

ESCROQUERIE AU CHEF D'ENTREPRISE : UNE VARIANTE SOPHISTIQUÉE DE L'ARNAQUE NIGÉRIANE S'AMÈNE CHEZ NOUS!

L'audace des fraudeurs ne connaît décidément aucune limite. Dans cet article, nous traitons d'une nouvelle forme d'arnaque nigériane touchant cette fois les chefs d'entreprise et les PME, au Québec. Si le schéma de fraude demeure le même, les sommes impliquées indiquent un raffinement de la fraude et des méthodes encore plus sophistiquées. Quelques indices pour vous prémunir...

L'ESCROQUERIE AU CHEF D'ENTREPRISE

Aussi appelée « arnaque au président », il s'agit d'une fraude de type « harponnage », par opposition au « hameçonnage »; deux formes d'arnaque nigériane.

Alors que dans l'hameçonnage, on vise une grande quantité de poissons pour en attraper quelques-uns, le harponnage vise un petit nombre de cibles précises qui pourraient rapporter gros. C'est en Europe que cette arnaque a fait ses

premières victimes. Des firmes aussi prestigieuses que Michelin et Porsche, mais aussi KPMG, se sont ainsi fait dérober des millions d'euros.

Au Québec, la Sûreté du Québec a sonné l'alarme en novembre 2014, mais on peut situer les premières manifestations à l'été 2014. Les PME sont spécifiquement visées.

INGÉNIERIE SOCIALE

L'escroquerie au chef d'entreprise met à profit des techniques d'ingénierie sociale qui ne sont pas nouvelles. On peut faire un parallèle avec l'arnaque aux grands-parents, une forme parmi tant d'autres de fraude utilisant l'ingénierie sociale.



Il s'agit de collecter des informations clés sur une entreprise et ses dirigeants en vue d'usurper une identité et de commettre une fraude. Cette arnaque nécessite beaucoup de recherche sur l'entreprise. Les sources d'information sont nombreuses, notamment sur les réseaux sociaux. On a d'ailleurs vu un fraudeur utiliser les informations d'une page Facebook soulignant l'apport de certains employés à la collecte annuelle de sang de l'entreprise pour « personnaliser » un premier courriel frauduleux.

Une fois un scénario crédible établi, il est exécuté en contactant, par courriel, un employé ayant accès à la trésorerie. Une demande de virement d'une somme importante vers un compte bancaire à l'étranger lui est adressée, en usurpant l'identité du dirigeant de l'entreprise.

En Europe, on parle aussi d'arnaque au *faux ordre de virement international* (FOVI). À partir du moment où l'employé répond, le fraudeur dispose alors d'un courriel officiel portant les logos et signatures à copier pour autoriser des transactions frauduleuses auprès d'institutions bancaires.

Certains fraudeurs poussent l'audace jusqu'à téléphoner à l'employé abusé pour confirmer la transaction. C'est donc dire que les fraudeurs ont minutieusement planifié leur coup et sont très bien organisés. Les fonds virés transitent ensuite vers la Chine, pour être redistribués aux membres du réseau partout en Europe. Ces sommes sont difficilement récupérables.

Heureusement, plusieurs indices permettent d'identifier un courriel usurpateur et de prévenir la fraude.

QUELQUES INDICES

Un courriel frauduleux comporte souvent les éléments suivants :

- Un piètre niveau de français et une syntaxe déficiente;
- Des adresses de domaines douteuses pour une entreprise ayant pignon sur rue (.gmail; .hotmail).
- Des serveurs hébergeant l'adresse de domaine situés à l'étranger.

Mais surtout, il comporte un élément essentiel : une demande de renseignements financiers, camouflée au travers d'un certain nombre d'appels aux émotions, par exemple la flatterie, visant à détourner l'attention de

« ...parce que j'ai pu apprécier votre discrétion et je sais que vous traiterez cette demande avec la plus grande confidentialité... »

l'employé de la nature de la demande. La plus grande vigilance s'impose pour les PME, car ce type d'arnaque a fait ses preuves et personne n'est à l'abri.

La prévention demeure la façon la plus simple de se prémunir contre l'escroquerie au chef d'entreprise. Il importe donc de la connaître et de pouvoir la reconnaître.

SOMMES-NOUS BIEN INFORMÉS?

NOUVELLE OFFRE DE CONFÉRENCE

SENSIBILISATION AU VOL ET À LA FRAUDE EN ENTREPRISE

ACTUALITÉS

LES CRYPTOMARCHÉS: VOUS CONNAISSEZ?

Il s'agit de sites d'achat en ligne abritant des activités illicites comme la vente de drogue. Calqués sur des sites comme E-Bay ou Amazon, les cryptomarchés sont en plein essor et les ventes ont explosé, selon David Décary-Héту, professeur-chercheur à l'École de criminologie de l'Université de Montréal. Les achats sont payés en *bitcoins*, une monnaie virtuelle, et les connexions sont complètement « anonymisées » par le biais du *foreur TOR*, qui permet aux utilisateurs de se connecter sans laisser de trace de leur identité ou de leur adresse IP.

COLLOQUE DU REGROUPEMENT DES GESTIONNAIRES EN SÉCURITÉ INTERNE (RGS) 2015 : SIRCO Y ÉTAIT.

L'activité s'est déroulée le 30 avril dernier sous le thème : *QUE SERAIT LE QUÉBEC SANS LA SÉCURITÉ PRIVÉE?* Monsieur Claude Sarrazin, président de SIRCO, a participé à un panel d'experts portant sur l'arrimage entre sécurité publique et sécurité privée.

CONTREFAÇON DE PRODUITS MICHAEL KORS : ON A TOUT SAISI!

Maisons, véhicules, comptes en banque : tout est saisi! Ainsi s'exprimait monsieur Claude Sarrazin, au lendemain d'une saisie spectaculaire qui a permis de récupérer quelque 5 000 items contrefaits de la marque Michael Kors. Fait à noter : le designer a intenté une procédure civile, une ordonnance *Anton Piller*, au lieu de poursuivre les contrefacteurs au criminel. Qualifiée « *d'arme nucléaire du droit civil* », cette mesure est souvent invoquée dans les cas de contrefaçon de marque de commerce.

PRIX ET DISTINCTION

Madame Nathalie Durand, criminologue-enquêteur chez SIRCO, a remporté le prix *Denis Szabo* pour l'encadrement des stages en sécurité et études policières, décerné par l'École de criminologie de l'Université de Montréal lors du 3^e Gala de l'École de criminologie tenu le 23 avril 2015, à Montréal. Ce prix souligne l'excellence du travail accompli avec les stagiaires.

Depuis 2005, SIRCO accueille annuellement un(e) finissant(e) du baccalauréat en sécurité et études policières. Dès son arrivée chez SIRCO, madame Durand a pris en charge la supervision de nos stagiaires et veillé à leur donner une expérience pratique de la réalité de l'industrie de la sécurité privée, au Québec, ainsi que de l'enquête en milieu de travail. Madame Durand a supervisé quelque 12 stagiaires du baccalauréat et de l'AEC, qui, pour la plupart, sont demeurés à l'emploi de notre entreprise.

Il s'agit d'une grande reconnaissance et nous l'en félicitons!

POUR TOUTE QUESTION CONCERNANT CE ARTICLE, VEUILLEZ CONTACTER MADAME NATHALIE DURAND : NATHALIE.DURAND@GROUPEsirco.COM.

Pour vous désabonner, svp écrire à : info@groupesirco.com

3905, boul. Industriel, Montréal (QC) H1H 2Z2 · Tél. (514) 744-1010 / 1-877-97SIRCO · Téléc. (514) 744-6363
Courriel : info@groupesirco.com · Internet : www.groupesirco.com