

FRAUDE EN ENTREPRISE

COMMENT DÉTECTER ET VOUS PRÉMUNIR CONTRE 4 TYPES DE FRAUDE

Euler Hermes France
Avril 2020

1 Votre Président vous réclame à distance un virement urgent ?

La fraude au président consiste à convaincre un salarié d'une société d'effectuer rapidement un virement en se faisant passer pour le dirigeant d'une société.

29 % des tentatives de fraudes sont des fraudes au président.*

*Source : Euler Hermes/DFCG 2019

1 Un fraudeur collecte des informations sur une entreprise.

2 Le fraudeur contacte l'entreprise en se faisant passer pour le dirigeant. Il demande alors de réaliser un virement prétextant une opération financière urgente.

4 Le virement effectué, l'argent est alors transféré sur des comptes à l'étranger.

3 Sous la pression, l'interlocuteur effectue la transaction souhaitée.

Les bonnes pratiques pour s'en prémunir :

- Appliquer le principe de double signature sur ce type de demande,
- Identifier les personnes internes à l'entreprise et les tiers susceptibles d'être usurpés,
- Mettre en place une procédure de validation des coordonnées,
- Surveiller la diffusion des informations publiques de l'entreprise.

Tout savoir sur l'assurance fraude Euler Hermes

2 Un fournisseur vous informe d'un changement de coordonnées bancaires ?

47 % des tentatives de fraudes sont des fraudes aux faux fournisseurs*

*Source : Etude Euler Hermes/DFCG 2019

La fraude au fournisseur consiste à prétexter un changement de coordonnées bancaires permanent ou momentané afin de détourner des paiements. Il existe également un risque de fraude à l'expédition, les fraudeurs tentent de faire expédier des marchandises vers d'autres lieux de livraison invoquant des modifications d'organisation. Ou encore le risque d'effectuer des commandes à des sociétés fantômes usurpant l'identité de vos fournisseurs habituels, les marchandises n'étant ensuite jamais réceptionnées.

Les bonnes pratiques pour s'en prémunir :

- Sensibiliser les personnes susceptibles d'émettre des virements,
- Ne jamais enregistrer d'informations bancaires sans contrôle préalable,
- Avoir le réflexe de bien vérifier l'adresse mail de l'expéditeur,
- Confirmer ce type d'information directement auprès des contacts habituels

2 Le contact de la société reçoit l'email qui semble provenir du fournisseur habituel.

1 Le fraudeur vous envoie un email personnalisé mais avec une fausse adresse email.

3 En confiance avec ce fournisseur le virement est effectué.

4 Le virement est réceptionné sur un compte frauduleux.

Tout savoir sur l'assurance fraude Euler Hermes

3 Un organisme vous demande des informations qu'il est censé déjà posséder ?

Le "phishing" ou hameçonnage consiste à soutirer des informations confidentielles en se faisant passer pour un organisme : banque, fournisseur, administration...

Du fait de l'épidémie de Covid-19, les tentatives de phishing ont explosé sur le seul mois de mars 2020.

28 % des tentatives de fraudes sont des cyber-fraudes*

*Source : Etude Euler Hermes/DFCG 2019

2 L'email demande de confirmer vos coordonnées bancaires sous peine de fermeture du compte.

1 Le fraudeur envoie en masse des emails à connotation alarmiste à des sociétés.

3 Le site correspond en tout point à l'organisme en question, en confiance vous réalisez l'opération.

4 Le fraudeur dispose des coordonnées confidentielles et les utilise à des fins malhonnêtes.

Les bonnes pratiques pour s'en prémunir :

- Ne pas cliquer sur les liens contenus dans les courriers électroniques de destinataires inconnus,
- Mettre en place des procédures internes sécurisées,
- Utiliser un logiciel de filtre anti-spam,
- En cas de doute, contactez immédiatement votre interlocuteur habituel.

Tout savoir sur l'assurance fraude Euler Hermes

4 Pourquoi aucun de mes collaborateurs n'est insoupçonnable ?

57 % des fraudes en entreprise ont pour origine des collaborateurs ou sont le fruit d'une collusion avec des fraudeurs externes*

*Source : Etude PwC 2020

La fraude interne est la participation active d'un collaborateur, au détournement, ou à l'usage abusif des ressources d'une société.

Les bonnes pratiques pour s'en prémunir :

- Définir les zones à risques dans l'entreprise,
- Sensibiliser les employés en interne,
- Faire un inventaire régulier et pointu des actifs de la société,
- Mettre en place un contrôle interne performant pour dissuader.

1 Un collaborateur élabore une stratégie de fraude interne, seul ou en collusion avec des fraudeurs externes

2 Il utilise plusieurs stratagèmes comme le dépassement de frais, la falsification de factures...

4 Le fraudeur récupère son dû.

3 En confiance, le personnel de l'entreprise ne soupçonne rien.

Tout savoir sur l'assurance fraude Euler Hermes