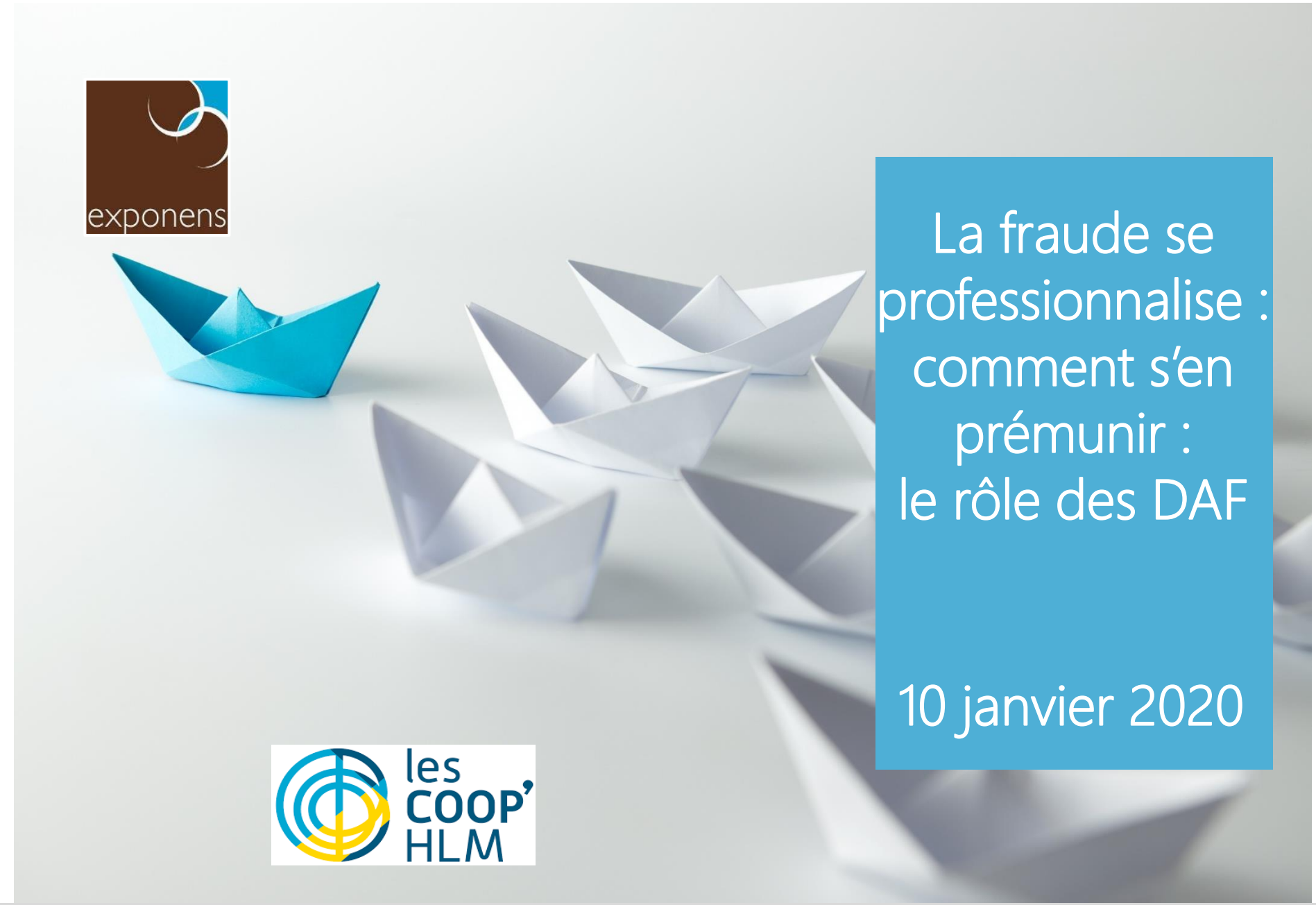


La fraude se professionnalise : comment s'en prémunir : le rôle des DAF

10 janvier 2020

Sommaire

1ER THÈME : LA FRAUDE EN QUELQUES CHIFFRES

QUELQUES CHIFFRES SUR LA FRAUDE

La fraude est comparable à un iceberg :

- Fraudes découvertes et poursuivies en justice : 54 %
- Fraudes découvertes mais non poursuivies : 11 %
- Fraudes non découvertes : 35 %

2018 Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse. Copyright 2018 by the Association of Certified Fraud Examiners, Inc

ÉVOLUTION DES TYPES DE FRAUDE EN FRANCE

Étude Euler Hermes - DFCG 2018
La fraude, un phénomène en voie de professionnalisation !

7 entreprises sur 10 ont été **victimes d'**(au moins) **1 tentative de fraude** sur l'année écoulée

1 entreprise sur 5 a subi **plus de 5 tentatives de fraude** sur cette même période

1 entreprise sur 3 a subi au moins **1 fraude avérée** en 2017

LES DISPOSITIFS AYANT PERMIS DE DÉJOUER CES TENTATIVES DE FRAUDES

50% Réaction ou initiative humaine personnelle

38% Procédures de contrôle interne

12% Dispositif technique (IT)

10% des entreprises attaquées ont subi un **préjudice moyen supérieur à 100 K€**

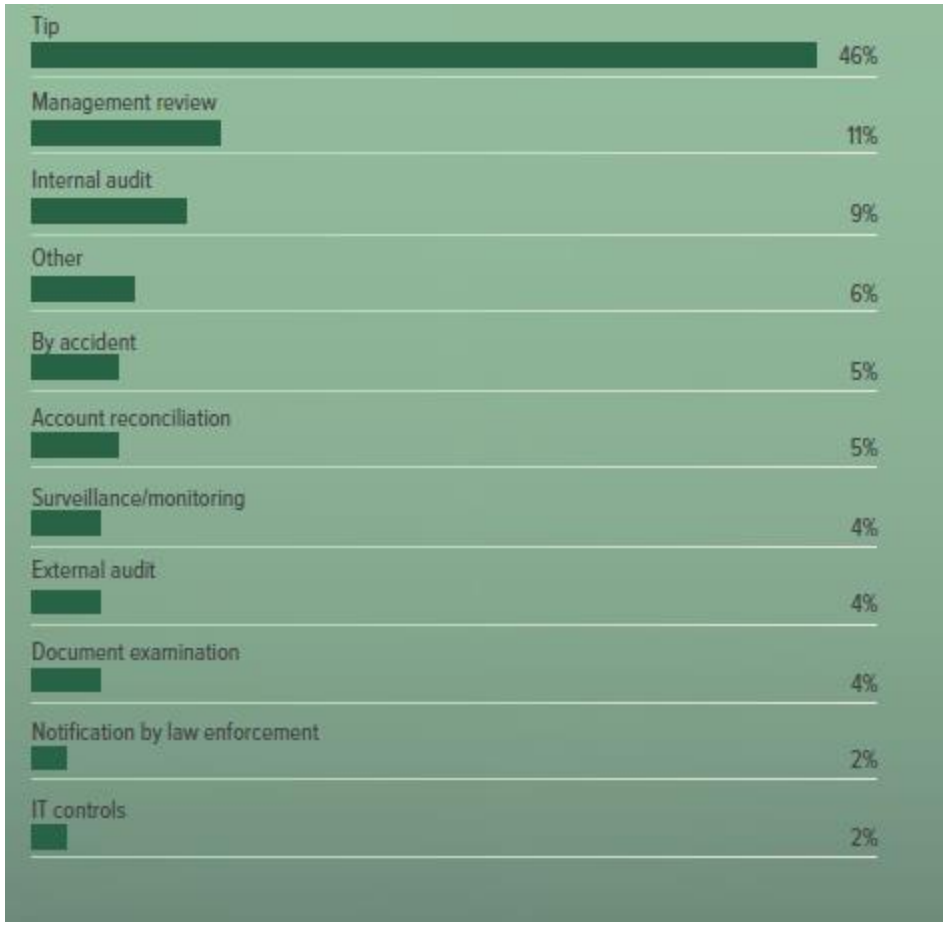
30% ont constaté une **recrudescence** particulière des attaques en **période de congés / week-end**

TOP 5 DES TENTATIVES DE FRAUDES

- **54%** Fraude au faux fournisseur
- **50%** (dont 20% d'attaques au ransomware) Cyber-criminalité
- **43%** Autres usurpations d'identité (banques, avocats...)
- **42%** Fraude au faux président
- **35%** Fraude au faux client

LES CONSÉQUENCES INDIRECTES DE LA FRAUDE

LES MOYENS DE DÉTECTION DE LA FRAUDE EN EUROPE



Top 3 des moyens de détection :

Dispositifs de contrôle (46%)

Remontées d'alerte (11%)

Audit interne (9%)

Ne sait pas (6%)

2018 Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse. Copyright 2018 by the Association of Certified Fraud Examiners, Inc

2ÈME THÈME : DÉFINITION ET QUALIFICATION DES FRAUDES

TYPOLOGIE DE FRAUDES

La typologie de fraudes

FRAUDE INTERNE

FRAUDE EXTERNE

TYPOLOGIE DE FRAUDES

Fraude interne

- Détournement d'actifs
- Corruption
- Manipulation des états financiers :
  - présentation de comptes infidèles,
  - dividendes fictifs,
  - faux et usage de faux.

Fraude commise généralement contre l'entreprise par le management et les employés

Fraude commise généralement pour l'entreprise par le management

Fraude externe

Vols, contrefaçons, attaques informatiques, virements frauduleux, fraude au Président…

TYPOLOGIE DE FRAUDE : DÉTOURNEMENTS D'ACTIFS

Détournement de 8 millions d'euros à l'EFS de Bretagne : premier jour de procès

Le procès devant le tribunal correctionnel de Rennes va durer trois jours. Une ex-comptable de l'EFS, Etablissement français du sang de Rennes, a détourné 8 millions d'euros, durant 14 ans.

Par Krystell Veillard | Publié le 23/10/2013 | 16:22, mis à jour le 23/10/2013 | 19:26

ouest france .fr

Lorient. Près de 300 000 € détournés par un cadre de Capitaine Houat

Justice samedi 13 avril 2013

MARDI 7 MAI 2013 | 12H57

la Nouvelle République.fr

Vienne - Poitiers -

Le chef du parking Blossac se servait dans la caisse

03/05/2013 05:38

Poitiers. Le gardien en chef du parking municipal de Blossac

cipal Blossac, à Poitiers, ont
rking avait trouvé une
coup d'effaceur les
aiement en espèces. Il a fallu
quatre ans avant que le Trésor public ne renifle le détournement de fonds et signale l'affaire au procureur.

Pôle emploi : une escroquerie à 400 000 euros ? - Le Point

Scoop.it!

Challenges

Mise en examen d'une salariée de PSA pour détournement de fonds

Par Challenges.fr

Publié le 29-06-2007 à 11h57
Mis à jour à 11h58

soupçonnée d'avoir détourné 15 à 20 millions d'euros des comptes

Finance soupçonnée d'avoir détourné
ros des comptes de son entreprise a é
di, selon des informations révélées ver

ésente depuis sept ans chez PSA,
pellée lundi à son domicile parisien pa
e de répression de la délinquance
e la PJ parisienne, dans le cadre d'une
ouverte le 22 juin par le parquet de Pa
soupçons en présentant une fausse g
ons d'euros pour un prêt auprès de la
édification d'un hôtel en province.

lispendi

it un "tra
onnée

de 20 000 euros à 10 millions
au détriment de son entrepris

leParisien.fr

VOL.

La Conférence des évêques victime d'une escroquerie

La direction de l'Eglise catholique a été victime d'un important détournement de fonds. Une employée de la comptabilité est dans le collimateur de la justice.

Zoom

Marc Payet | 07.12.2010, 07h00

La Conférence des évêques de France, la structure de direction de l'Eglise catholique, a été victime, selon nos informations, d'un détournement d'un montant de 300000 € sur la période 2008-2009. « Une enquête a été déclenchée en raison d'une plainte déposée par les évêques à la suite de détournements de fonds pour des montants importants sur leurs comptes », explique-t-on au parquet du tribunal de Paris.

MENU Le Point

Détournement de 2,3 MEUR à l'Opéra de Bordeaux: 3 ans de prison ferme pour l'ex-régisseuse

Publié le 07/01/2016 à 19:08 | AFP

LADEPECHE.fr

Publié le 13/09/2013 à 03:50, Mis à jour le 13/09/2013 à 10:10

Montauban. La comptable détourne les chèques des clients

its pendant sa garde à vue. Il
el qui le jugeait hier. Selon le

PART

E LA MI-JOURNÉE

ouest france

Cherbourg. Les deux comptables auraient détourné 2 millions d'euros

Cherbourg-en-Cotentin - Publié le 16/07/2015 à 15:47

En juin 2014, le commissaire au compte d'une PME cherbourgeoise, spéc
réparation de navires, épluche le bilan annuel de l'entreprise. Il repère plus
des factures de fournisseurs qui ne travaillent plus depuis longtemps pour ce
sont enregistrées dans les comptes, et de nombreux chèques ne sont pas r

Toulon

210

Procès DCN : autour des fausses factures de commerçants toulonnais

Paru le vendredi 27 mars 2009 | 0 commentaire(s)

Des petits arrangements entre amis autour des marchés de la DCN, il en fut encore question, hier, devant le tribunal correctionnel de Toulon. Petits repas, petits voyages en Chine, aux États-Unis ou en Afrique du Sud pour gros contrats : en cette troisième journée du procès, la recette était toujours la même. Pour décrocher des contrats, il fallait faire des cadeaux...

Détournement de fonds au PS du Gard, mode d'emploi

PAR MATHILDE MATHIEU ET STÉPHANE ALLIÈS

Vendredi s'ouvre au tribunal de Nîmes un procès qui révèle l'état interne du parti socialiste. Cinq ans durant, une permanente de la fédération du Gard, régulièrement en déficit, a détourné 380 000 euros. Au-delà de la malversation, l'indifférence générale et l'absence de contrôle, local et national, laissent pantois, la prévenue ayant même été propulsée suppléante aux dernières législatives.

exponens

HLM

TYPOLOGIE DE FRAUDES : FRAUDE AUX ÉTATS FINANCIERS

Red flags revealed in filings of firm linked to Caterpillar fraud

By Clare Baldwin — *Posted 2013/01/24 at 6:14 am EST*

HONG KONG, Jan. 24, 2013 (Reuters) — A Chinese mining equipment company at the centre of an alleged accounting fraud was also involved in a web of insider loans and asset transfers prior to its purchase by Caterpillar Inc., public filings show.

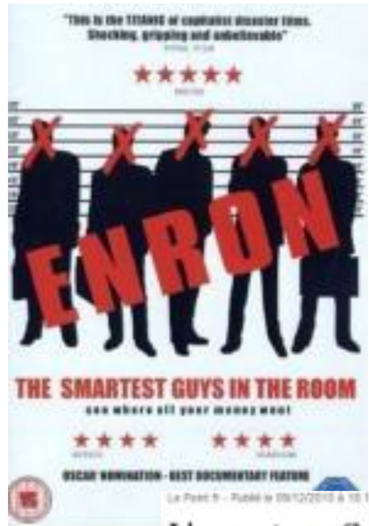
The transactions, while not illegal, should have sounded warnings about the company's finances when the U.S. firm came calling last year, corporate governance experts said.

CAT machines are seen on a lot at Milton CAT in North Reading, Massachusetts January 23, 2013. REUTERS/Jessica Rinaldi

The world's largest maker of tractors and excavators said last week it was writing off most of the $654 million value of its purchase of ERA Mining Machinery Ltd after uncovering "deliberate, multi-year, coordinated accounting misconduct" at its subsidiary Zhengzhou Siwei.

Caterpillar said an internal investigation had uncovered improper accounting of inventories, revenue recognition and cost allocation at Siwei, designed to overstate the profitability of the business in the years before it bought it.

Corporate disclosures from ERA filed prior to the takeover show some unusual transactions, including directors lending the company cash at relatively high interest rates and asset-shuffling between Siwei and related parties.

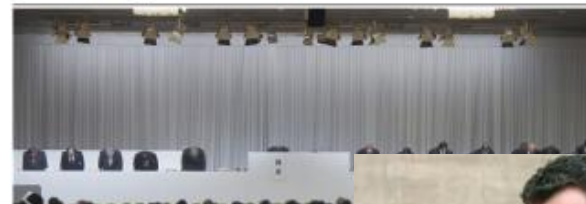


The Telegraph

HOME NEWS SPORT FINANCE COMMENT BLOGS CULTURE TRAVEL
Companies | Comment | Personal Finance | Economics | Markets | Your Business
Olympics Business | Business Club | Money Deals | HOME » FINANCE » NEWS BY SEC

Olympus board bows to shareholders as former boss Michael Woodford demands answers over dismissal

Olympus shareholders voted in a new board on Friday, in an attempt to draw a line under an accounting probe that uncovered a $1.7bn fraud stretching back over more than a decade.



Le Point.fr - Publié le 09/12/2010 à 18:11 - Modifié le 09/12/2010 à 18:45

L'ex-patron Calisto Tanzi condamné à 18 ans de prison après le krach de Parmalat

La faillite de Parmalat en 2003 fut l'un des scandales financiers les plus retentissants en Europe © Marco Vasini / AP/Sipa

Par SOURCE AFP

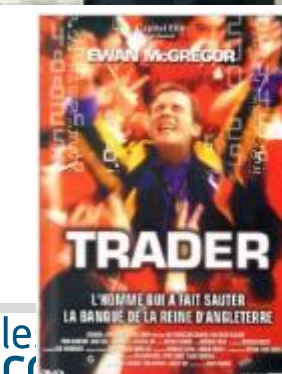
L'ancien patron de Parmalat, Calisto Tanzi, et d'autres anciens dirigeants, condamnés jeudi à des peines de prison pour la faillite du groupe agroalimentaire italien, vont aussi devoir verser deux milliards d'euros au groupe et rembourser 5 % de la valeur des titres aux petits épargnants floués. Le tribunal de Parme (nord) a donc

Sullivan gets five years for WorldCom fraud

Fifth WorldCom executive sentenced to prison in $11 billion scandal

Stephen Chernin / Getty Images

Former WorldCom CFO Scott Sullivan arrives at a Manhattan federal court for his fraud conviction sentencing Aug. 11.



exponens

3ÈME THÈME : LE PROFIL DU « PARFAIT FRAUDEUR »

QUI EST LE FRAUDEUR INTERNE EN FRANCE ?

Le fraudeur est généralement sympathique, respecté dans son travail. Il aime travailler seul, fait souvent des heures ou du travail supplémentaires. Dans tous les cas, il a la confiance totale de ses supérieurs et de ses collègues.

Age
- 31 à 44 ans (44%)

Genre
- Hommes (76%)

Hiérarchie
- Cadre (56%)

Ancienneté
- Plus de 10 ans (40%)

Fonction
- Direction Financière (36%)
- Ventes (32%)
- Président (11%)

LES PRINCIPAUX SIGNAUX D'ALERTE

Top 3 des signaux d'alertes

1. Train de vie
2. Difficultés financières
3. Trop grande proximité avec les clients ou fournisseurs

LES CARACTÉRISTIQUES DU FRAUDEUR INTERNE

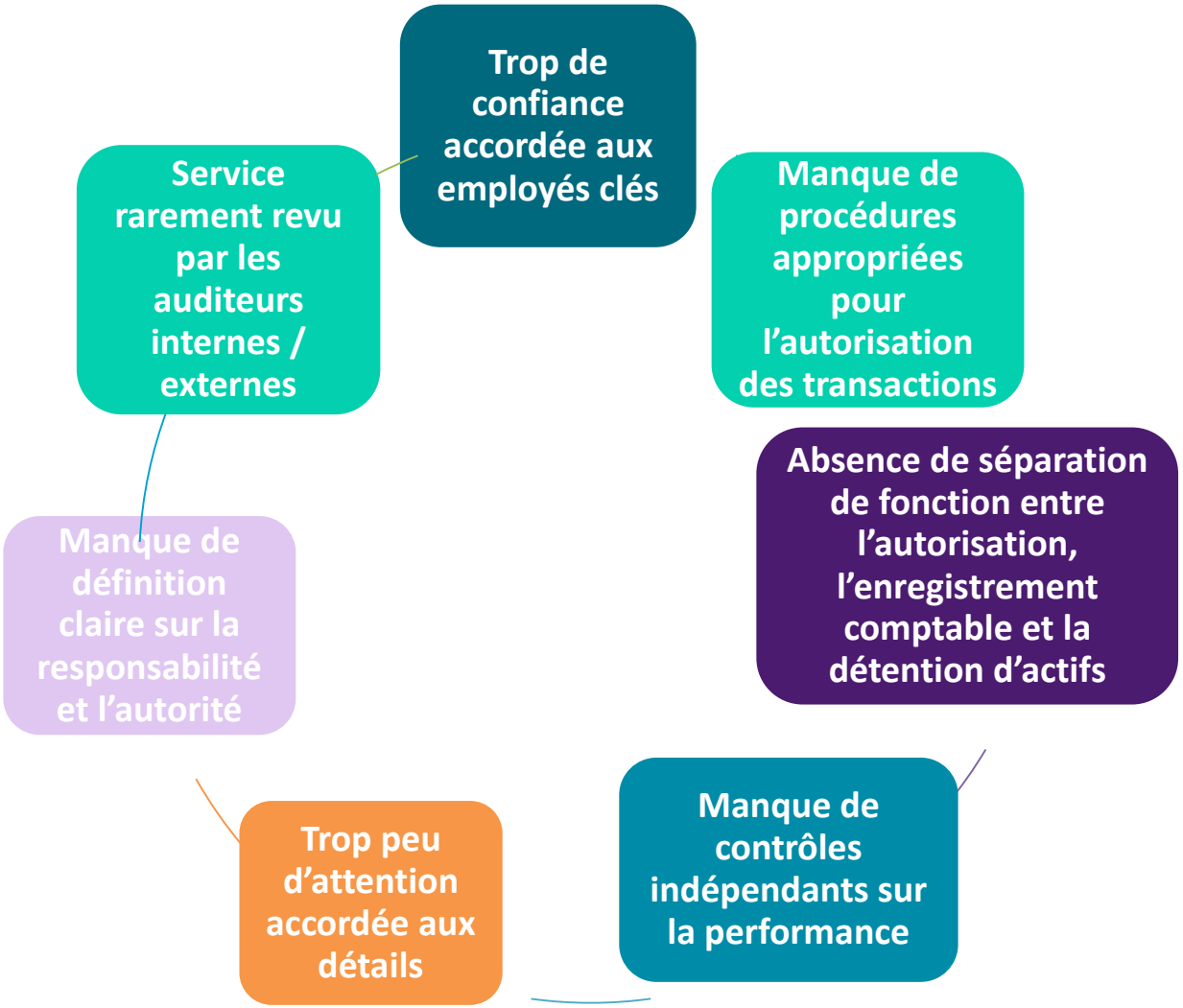
Le fraudeur tente de se convaincre…

- Qu'il n'est pas un criminel
- Que c'est un emprunt qu'il remettra plus tard
- Qu'il ne blesse personne
- Que tout le monde le fait, alors pourquoi pas lui ?

Les caractéristiques du fraudeur

- Vit au dessus de ses moyens
- Se sent sous payé par rapport à ses responsabilités
- Beaucoup de dettes personnelles / habitudes de jeu
- Volonté de vaincre le « système »
- Ne se sent pas récompensé pour ses performances au travail

LES CONDITIONS PROPICES À LA FRAUDE INTERNE



4ÈME THÈME : LA FRAUDE ET LES POINTS DE VIGILANCE: LE RÔLE DES DAF

ACHATS : FRAUDE INTERNE

Faire attention aux écritures de contrepartie !

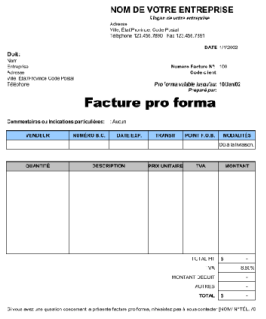
- Les écritures de contrepartie suivantes sont souvent utilisées par les fraudeurs :
- Un compte de tiers souvent fictif
- Les créditeurs et débiteurs divers
- Un compte difficile à analyser qui présente de nombreux mouvements
- Les commissions et honoraires non justifiés
- Un compte de charge (récurrent) qui n'éveille pas l'attention
- Un compte inter-compagnies: dans ce cas, le fraudeur sera peut-être amené à falsifier les réconciliations
- Les comptes de TVA
- …

ACHATS : FRAUDE EXTERNE

C'est le fournisseur ...

Suite à des dysfonctionnements le paiement de la prochaine facture devra s'effectuer sur cet IBAN

L'escroc collecte des informations sur l'entreprise et ses dirigeants.
Envoie un mail email à en-tête d'un de ses fournisseurs au DAF


NOM DE VOTRE ENTREPRISE

Facture pro forma

Sur instruction du directeur financier, le responsable comptable modifie l'IBAN du fournisseur

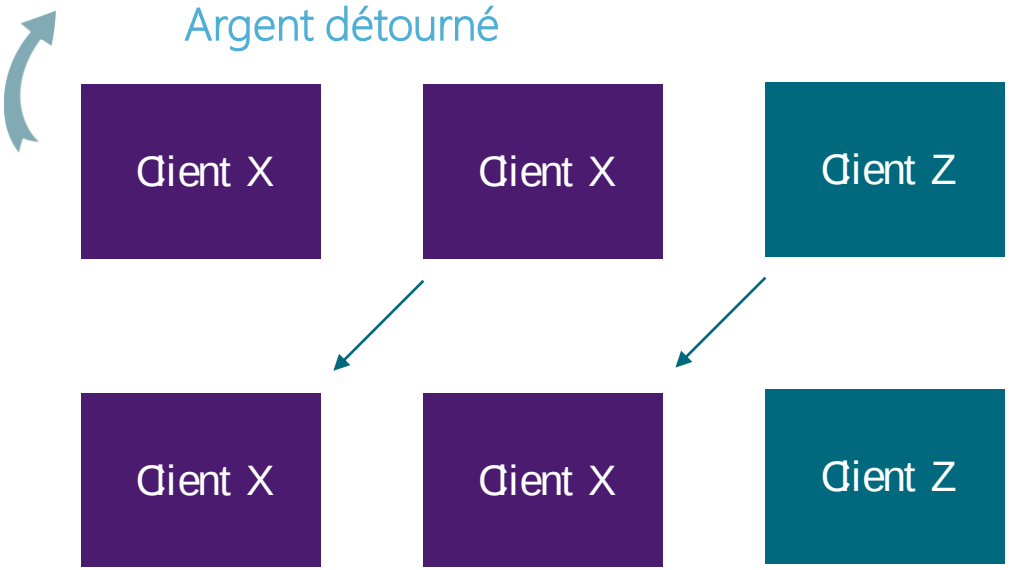
Plusieurs paiements sont ensuite réglés sur le nouveau compte

Un mois plus tard, ...

GESTION LOCATIVE / VENTES : FRAUDE INTERNE

Technique de fraude: Transfert de comptes

Cette technique de fraude est complexe car le fraudeur devra surveiller les comptes clients qu'il a falsifiés.



Principe de cette fraude : le fraudeur détourne l'argent reçu d'un client X, ce qui rend ce compte client anormalement débiteur. Lorsqu'un deuxième client Y paye sa créance, les sommes reçues de Y sont créditées sur le compte du client X, qui est ainsi régularisé a postériori, et ainsi de suite …

GESTION LOCATIVE / VENTES : FRAUDE EXTERNE

Exemple de Fraude au « faux bailleur » encore appelée Fraude au loyer

1. L'escroc pirate les serveurs des sociétés bailleresses pour récupérer les listing des locataires.
2. L'escroc se fait passer pour le bailleur des locaux occupés, contacte et informe le comptable de la société locataire ou informe directement le locataire d'un simple changement de coordonnées bancaires !
3. Le comptable ou le locataire reçoit les coordonnées bancaires soit en direct ou dans un email contenant le logo du bailleur et procède à la modification sans se douter.
4. Les paiements des loyers sont alors envoyés au « faux bailleur ».

GESTION LOCATIVE / VENTES : FRAUDE EXTERNE

Fraude au « faux bailleur » / Fraude au loyer

- Indices qui doivent alerter :
  - Toute demande de changement de compte bancaire (coordonnées bancaires) de votre bailleur.
  - En particulier si le nouveau compte bancaire du bailleur est domicilié dans un pays étranger ! .
  - Augmentation du nombre d'impayés.
  - …

GESTION LOCATIVE / VENTES : FRAUDE EXTERNE

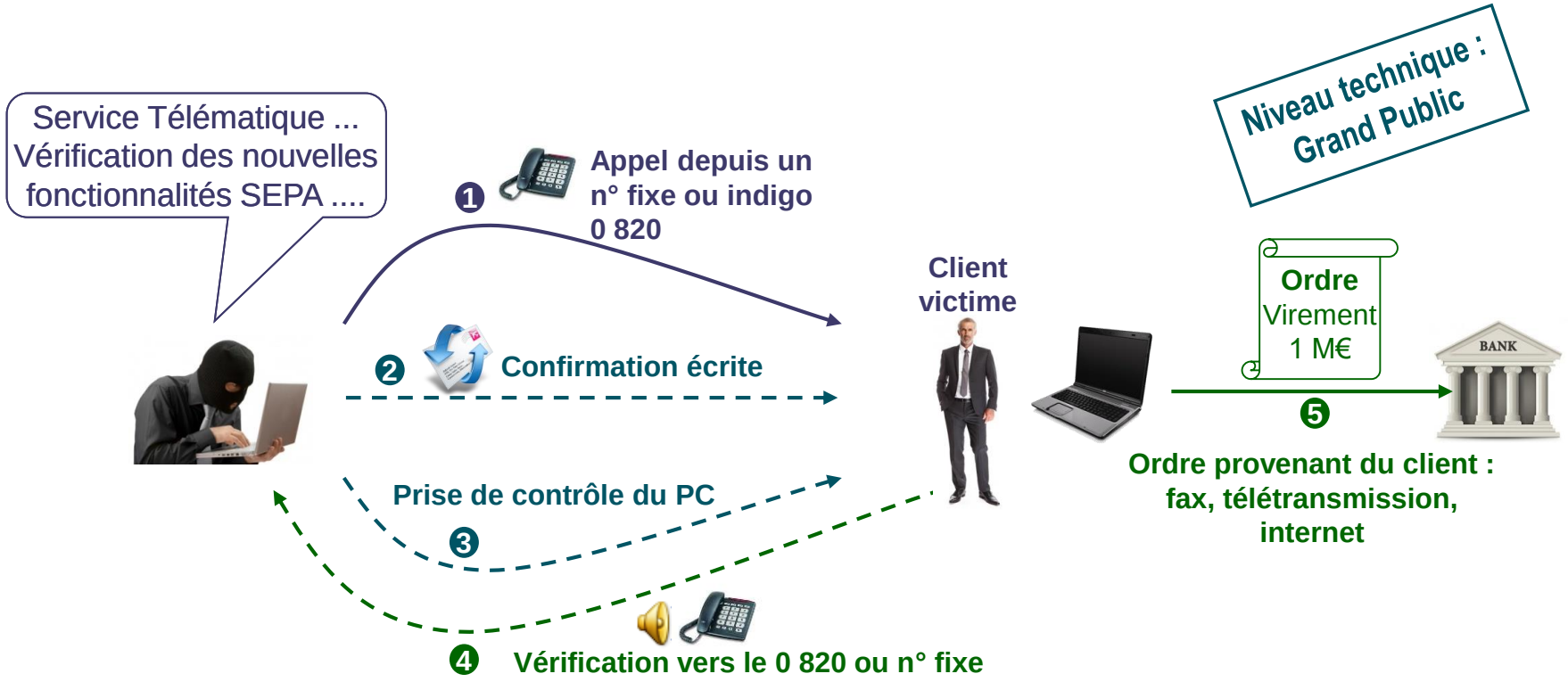
Fraude au « faux bailleur » / Fraude au loyer

- Comment la société bailleresse doit se protéger ?

  - Sensibiliser les gardiens sur ce type de fraude (note d'information) ;
  - Sensibiliser vos locataires ;
  - Communiquer une note d'information (en rappelant les RIB à utiliser) ;
  - Privilégier comme mode de paiement les prélèvements ;
  - Porter une attention toute particulière à la sécurité informatique (piratage des serveurs des sociétés bailleresses pour récupérer les listings des locataires dans le but de mener une campagne de fraudes massives) ;
  - Sensibiliser vos équipes : ne pas ouvrir les emails suspicieux ;
  - Si un poste a été infecté, se déconnecter du réseau ;
  - Voyez pour vous assurer ;
  - …

Kit de communication « anti-fraudes »

LA FRAUDE AU FAUX TEST DE VIREMENT (SEPA)



5ème Thème :
LA FRAUDE AU PRESIDENT

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT

L'OM escroqué de 700.000 euros par faux virement

L'Olympique de Marseille s'est fait escroquer 700.000 euros en octobre 2014 par un système de faux virements bancaires vers la Chine. Le club de foot a cependant pu recouvrer une

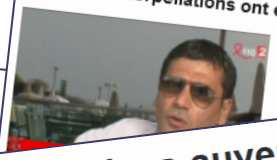
KPMG, victime d'une fraude de 7,6 millions d'euros

08 JUILLET 2014 | PAR LA RÉDACTION DE MEDIAPART

Le célèbre cabinet d'audit KPMG a été victime d'une grave escro
raconte les coulisses de cette fraude de 7,6 millions d'eur
forme de cybercriminalité.

Faux virements : les autorités face aux "Arsène Lupin à la mode harissa"

Les escrocs aux faux ordres de virement réfugiés en Israël ont-ils du souci à se faire? Plusieurs interpellations ont eu lieu en Seine-Saint-Denis, et le FBI s'intéresse au dossier....



Le coup de filet policier, en juin, était passé inaperçu. Sept personnes ont pourtant été mises en examen et certaines écrouées pour asso
faiteurs, escroquerie en bande organisée et
ollimateur des enquêteurs de l'OCRGDF
sion de la grande délinquance financière) :
d'Aubervilliers (Seine-Saint-Denis) et des
es de scooters de grosse cylindrée, d'où
posé à l'opération conduite sous l'égide
diction interrégionale spécialisée). En
visés par cette enquête loin d'être
-israéliens de haut vol qui, depuis les
, pillent depuis des années les comptes des
prises françaises à coups de faux ordres de virement (fovi).

MOTS-CLÉS ASSOCIÉS

De la PME de province au mast
CAC 40

Depuis 2011, 27 entreprises auvergnates ont perdu 14,5 millions d'euros, victimes de faux ordres de virement à l'étranger

Les escroqueries ou tentatives d'escroquerie par Faux Ordres de Virement à l'International ne cessent d'augmenter depuis trois ans. Les grands groupes ne sont plus les seules victimes. Les TPE-PME sont la nouvelle proie de ces arnaques. En Auvergne, 27 sociétés en ont fait les frais.

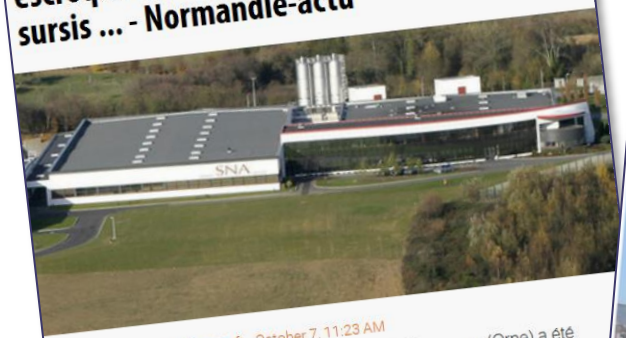
Roubaix: OVH victime d'une tentative de «fraude au président» - La Voix du Nord

Tentative de Fraude au président contre Mattel

Posted On 01 Avr 2016 By : Damien Bancal Comment: 0 Tag: banque, chine, fovi, k

Des pirates informatiques, professionnels de la Fraude au éant de jouet Mattel. 3 millions de dollars virés sur un compte

Dans l'Orne, victime d'une escroquerie, SNA a six mois de sursis ... - Normandie-actu



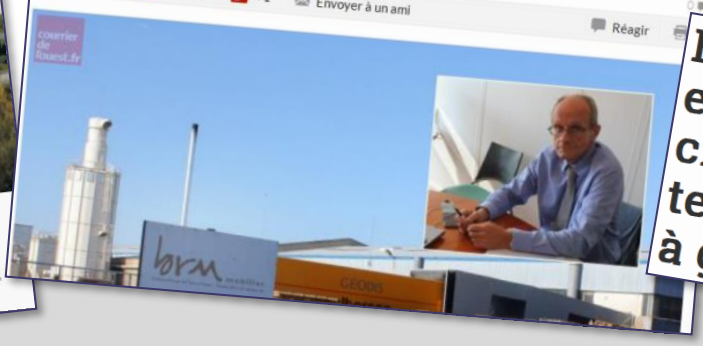
From www.normandie-actu.fr - October 7, 11:23 AM

" Victime d'une escroquerie, la société SNA de Tourouvre (Orne) a été placée en redressement judiciaire. L'entreprise, qui emploie 117 salariés, six mois pour s'en sortir."

suire L'entreprise BRM plombée par une escroquerie, 44 salariés en péril

07.09.2015 23:55

Partager Twitter +1 Envoyer à un ami Réagir



Exclusif : 47 grandes entreprises françaises ciblées par une tentative d'escroquerie à grande échelle

exponens

COOP HLM

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT

Le mode opératoire

1. L'escroc collecte des informations sur l'entreprise et ses dirigeants.
2. L'escroc se fait passer pour le dirigeant et demande la réalisation d'un virement.
3. Sous la pression psychologique, l'entreprise accepte d'exécuter la transaction.
4. L'escroc transfère l'argent sur des comptes à l'étranger.

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : SIGNAUX D'ALERTE

Les signaux d'alerte :

- Les appels de personnes se présentant comme des dirigeants du Groupe et vous donnant des instructions qui sortent du cadre des affaires courantes.
- Les demandes urgentes en périodes de congés, fin de semaine, absence du management ou changement d'organisation.
- Les demandes de renseignements par téléphone sur les comptes bancaires de l'entreprise, ses procédures internes de paiement, ses signataires, etc.
- Les demandes de virements inhabituels sur des comptes à l'étranger, ou ne correspondant pas à des règlements de factures ou de transferts de fonds dûment approuvés au préalable.
- Les ordres de virements depuis un compte de votre entreprise sur des comptes à l'étranger, envoyés directement par fax à votre banque, ou qui vous sont envoyés préétablis pour être signés, puis portés ou adressés à votre agence bancaire.

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : COMMENT RÉAGIR

- Comment réagir ?
  - **Ne vous laissez pas influencer par les pressions** (menace, prétexte de l'urgence).
  - **Eludez les questions. Ne fournissez pas d'information** sur les comptes bancaires, la procédure de validation des paiements, les signataires, etc.
  - **Recueillez des renseignements**. Demandez un numéro de téléphone pour rappeler, et que la demande vous soit confirmée par un email. Vérifiez l'origine de l'email.
  - **Respectez les procédures internes**, même en cas de supposé urgence.
  - En cas de doute :
    - N'hésitez pas à en **référer à votre hiérarchie**.
    - Contrôlez la véracité de la transaction auprès d'un interlocuteur fiable au sein du Groupe (via des coordonnées internes ou référencés par ailleurs).

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : COMMENT SE PROTÉGER

- Comment se protéger ?
  - Protéger et limiter la diffusion d'information (via les emails, téléphones, réseaux sociaux, twitter, facebook, etc..) ;
  - Sensibiliser vos équipes sur ce risque de diffusion d'information de l'organisation (information, rappels, politique de communication externe, etc.) ;
  - Renforcer la vigilance des équipes plus exposées (service comptabilité fournisseurs, service trésorerie, etc.) ;
  - Renforcer la sécurité des outils, des systèmes d'information ;
  - Sensibiliser le personnel (rappel de la charte informatique et des risques de fraude) ;
  - Pensez à vous assurer !
  - Former des équipes qui devront contrôler la légitimité de la demande de l'escroc (identité de l'appelant / vérification de l'adresse email) ;
  - …

Renforcer le contrôle interne !

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : COMMENT SE PROTÉGER

- Comment se protéger ?
  - Formaliser des délégations de signature précises ;
  - Respecter la procédure écrite relative au processus de paiement (qui peut faire quoi, à quel moment pour exécuter un virement, qui valide les virements, plafonds d'autorisation, suivi du nombre de virements) ;
  - Mise en place d'une double validation obligatoire des virements sensibles ;
  - Supprimer les ordres et les validations papier ;
  - Réagir rapidement en cas de paiement émis à tort :
  - Reporter les tentatives déjouées et avérées afin de contribuer à cette démarche de prévention :
  - Si la fraude s'avérait, contacter immédiatement la banque. La division économique et financière du Service Régional de la Police Judiciaire (SRPJ) doit être saisie et une plainte peut être déposée.

6ème Thème : CYBERCRIMNALITE

LE RANÇONGICIEL (RANSOMWARE)

Qu'est-ce qu'un ransomware?

Un virus crypte les données contenues sur votre disque dur (fichier Word, Excel…). Le fraudeur vous demande de payer une rançon en échange du décryptage de vos données.

En 2016, en France

- 463 841 attaques ransomware dénombrées
- ~11 000 plaintes déposées seulement
- Quelques milliers d'euros de demande de rançon en moyenne

Source Symantec

LE VOL DE DONNÉES VIA UN LOGICIEL MALVEILLANT

Qu'est-ce qu'un logiciel malveillant ?

- Logiciel qui s'installe sur un ordinateur à l'insu de son propriétaire
- Logiciel qui permet d'accéder à l'ordinateur et de prendre son contrôle à distance

Faux vrai logo

Bonjour bergo62@sfr.fr,

Nous tenons de vous informer que vous avez un nouveau message.
Pour consulter votre boite de messagerie cliquez sur le lien ci-dessous

http://clipapic.nl/
Ctrl+clic pour suivre le lien

Consulter ma boite messagerie

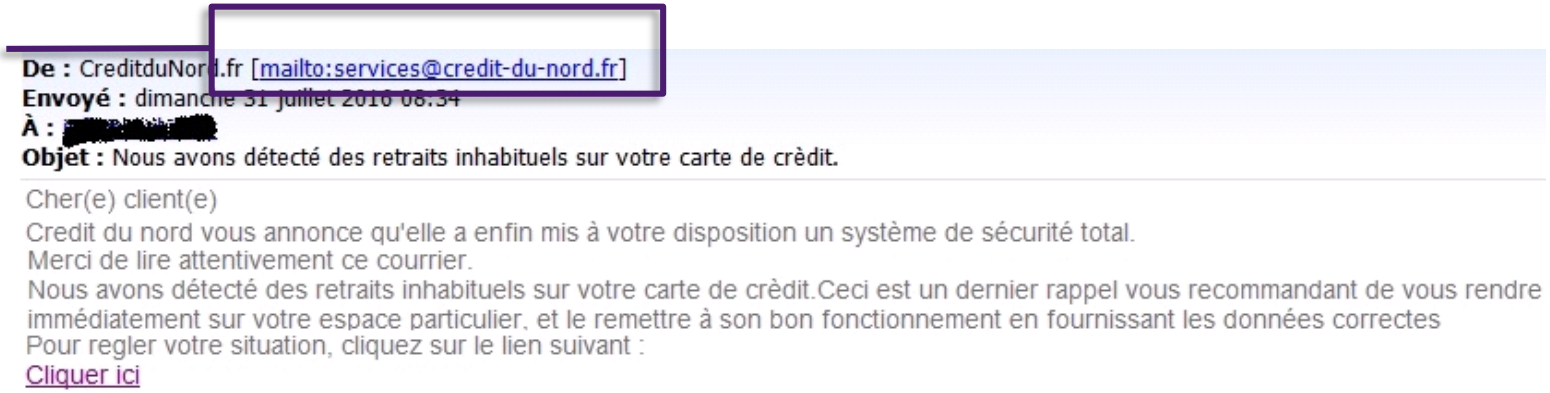
Cordialement,
Laurent Bioux,
Directeur de la Relation Clients

LE HAMEÇONNAGE (PHISHING)

Qu'est-ce que le phishing?

Escroquerie qui consiste à prendre l'identité d'une entreprise connue et reconnue sur un e-mail ou sur un faux site internet pour inciter les destinataires à communiquer des informations confidentielles (mot de passe, numéro de carte bancaire, etc…)

Faux vrai mail



De : CreditduNord.fr [mailto:services@credit-du-nord.fr]
Envoyé : dimanche 31 juillet 2016 08:34
À : [redacted]
Objet : Nous avons détecté des retraits inhabituels sur votre carte de crèdit.

Cher(e) client(e)
Credit du nord vous annonce qu'elle a enfin mis à votre disposition un système de sécurité total.
Merci de lire attentivement ce courrier.
Nous avons détecté des retraits inhabituels sur votre carte de crèdit.Ceci est un dernier rappel vous recommandant de vous rendre immédiatement sur votre espace particulier, et le remettre à son bon fonctionnement en fournissant les données correctes
Pour regler votre situation, cliquez sur le lien suivant :
Cliquer ici

LES ACTIONS DE PRÉVENTION : DRH – DSI – CONTRÔLES - DAF

Former et sensibiliser largement vos équipes exposées	Rester vigilant sur les informations diffusées sur internet et les réseaux sociaux	Ne jamais cliquer sur un lien ou une pièce jointe dans un e-mail suspect et ne pas y répondre
Mettre en place des procédures internes sécurisées et les contrôler régulièrement	**Cartographier les risques**	**Sécuriser votre système d'information**
• Limiter les ordres papier & privilégier les canaux digitaux • Communiquer à la banque les coordonnées des personnes à contacter en cas de doute • Dissocier les rôles entre celui qui ordonne et celui qui paye • Mettre en place des doubles signatures, des plafonds par signataire	• Réaliser un focus sur les risques de fraude et de cybercriminalité • Identifier les scenarios possibles en fonction des types d'attaques possibles • Identifier les données sensibles à protéger • Mettre en place des mécanismes pour prévenir et	• Mettre à jour régulièrement l'antivirus, les pares-feux • Effectuer des audits réguliers de votre SI, des tests d'intrusion • Sauvegarder régulièrement vos données sur des serveurs indépendants du réseau • En cas de rançongiciel, débrancher le câble réseau mais ne pas éteindre

LES ACTIONS DE PRÉVENTION : DRH – DSI – CONTRÔLES - DAF

Former et sensibiliser largement vos équipes exposées	Rester vigilant sur les informations diffusées sur internet et les réseaux sociaux	Ne jamais cliquer sur un lien ou une pièce jointe dans un e-mail suspect et ne pas y répondre
Mettre en place des procédures internes sécurisées et les contrôler régulièrement	**Cartographier les risques**	**Sécuriser votre système d'information**
• Limiter les ordres papier & privilégier les canaux digitaux • Communiquer à la banque les coordonnées des personnes à contacter en cas de doute • Dissocier les rôles entre celui qui ordonne et celui qui paye • Mettre en place des doubles signatures, des plafonds par signataire	• Réaliser un focus sur les risques de fraude et de cybercriminalité • Identifier les scenarios possibles en fonction des types d'attaques possibles • Identifier les données sensibles à protéger • Mettre en place des mécanismes pour prévenir et détecter ces types d'attaques	• Mettre à jour régulièrement l'antivirus, les pares-feux • Effectuer des audits réguliers de votre SI, des tests d'intrusion • Sauvegarder régulièrement vos données sur des serveurs indépendants du réseau • En cas de rançongiciel, débrancher le câble réseau mais ne pas éteindre l'ordinateur

LE DAF, GARANT D'UNE DÉMARCHE GLOBALE ?

- Formation et sensibilisation de votre personnel
- Diagnostic de votre exposition au risque de fraude et de cybercriminalité
- Mise en place d'une démarche par les risques
- Renforcement de votre dispositif de contrôle interne, des procédures et de charte éthique, charte informatique
- Audits de conformité de vos systèmes d'information, réalisation de tests d'intrusion / vulnérabilité, analyse de l'architecture technique et fonctionnelle
- Mise en place d'un plan de gestion de crise / plan de continuité d'activité (PCA) / plan de reprise d'activité (PRA)
- Contrat d'assurance du risque fraude et cyber

Merci de votre participation!