

# EXEMPLES DE FRAUDES PAR INGÉNIERIE SOCIALE

Voici quelques exemples de fraudes par ingénierie sociale:

## 1 UTILISATION DE L'IDENTITÉ D'UN FOURNISSEUR

Un employé de Fabrication ABC reçoit un courriel d'un fournisseur de longue date, l'avisant que ce dernier a changé de banque et lui envoie le formulaire pour modifier les renseignements concernant les transferts électroniques de fonds. L'employé met son dossier à jour. Plusieurs mois plus tard, le fournisseur communique avec le service des comptes clients d'ABC et l'informe qu'il n'a pas reçu les trois derniers paiements, qui totalisent plus de 100 000 \$.

Le doute s'installe lorsqu'ABC avise son fournisseur que tous les paiements ont été faits, et que ce dernier confirme n'avoir rien reçu.

ABC procède alors à des vérifications, pour découvrir que le courriel contenant les directives de modification des transferts électroniques était frauduleux – deux lettres ont été inversées dans l'adresse courriel sans que l'employé ne le remarque. La police est alertée et découvre que les nouveaux renseignements bancaires sont liés à une banque asiatique. Il a été impossible de récupérer l'argent.

## 2 UTILISATION DE L'IDENTITÉ D'UN MEMBRE DE LA DIRECTION

Jean, un employé du service des finances d'un échelon intermédiaire, reçoit un courriel du chef de la direction l'informant qu'il est en voyage d'affaires à l'étranger et qu'il est impératif qu'un nouveau fournisseur de TI soit payé très rapidement afin de respecter un échéancier très important. Le chef de la direction affirme que le directeur financier lui a recommandé de contacter Jean, puisqu'il était « l'homme de la situation » pour ce mandat. Une facture de 47 500 \$ pour des services-conseils en TI est jointe au courriel, et le chef de la direction recommande de la payer avant la fin de la journée. Il remercie Jean pour

son aide – qui permettra d'éviter que l'entreprise « ait l'air ridicule » –, l'avise qu'il recevra lui-même la confirmation de paiement de la part de l'entreprise de TI et affirme que Jean est voué à un brillant avenir dans l'entreprise, puisque le directeur financier n'a eu « que de bons mots à son endroit ».

Jean s'empresse de transférer les fonds et passe le reste de la journée d'excellente humeur.

Dans le cadre d'une vérification subséquente, l'équipe du service d'audit communique avec Jean, car elle ne trouve pas la facture associée au transfert effectué. Ce n'est qu'au moment où Jean transfère le courriel d'origine qu'on découvre que l'adresse courriel du chef de la direction a été piratée et que les directives envoyées étaient frauduleuses.

Il a été impossible de récupérer l'argent.

## 3 USURPATION DE L'IDENTITÉ D'UN CLIENT

Un assuré reçoit un appel du directeur financier d'un client avec lequel il fait affaire depuis peu. Ce dernier l'informe que son entreprise a perdu un contrat très important et qu'en conséquence, leur personne-ressource a été mise à pied et il souhaite résilier son entente avec l'assuré. Le client fait appel aux sentiments de l'assuré, alléguant que s'il ne récupère pas une partie de l'acompte versé pour ce contrat, son entreprise sera acculée à la faillite. Le client se dit embarrassé et affirme avoir eu à téléphoner à plusieurs fournisseurs de services, qui, heureusement, ont pour la plupart accepté de l'aider. Le client mentionne par ailleurs que l'entreprise a dû déménager dans des locaux plus petits afin de réduire ses frais de loyer. Comme l'assuré estime que le contrat est modeste, il accepte de poser un geste de bonne foi en remboursant les 17 000 \$ payés d'avance par le client.

Au cours des semaines suivantes, l'assuré reçoit des

plaintes de la part de ce client, qui lui reproche de ne pas répondre aux appels de service. Stupéfait d'apprendre que son contrat a été résilié, le client se rend au bureau de l'assuré, et c'est à ce moment que la fraude est découverte. Le client n'a jamais déménagé et il est en excellente santé financière. À ce point de l'histoire, le chèque de 17 000 \$ a déjà été encaissé et la case postale donnée pour le « nouveau bureau » a été abandonnée. Une enquête est toujours en cours, et elle a jusqu'à présent permis d'apprendre que l'identité de la personne qui avait loué la case postale était frauduleuse.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur nos produits et services d'assurances corporatives, rendez-vous à [lagarantie.com](http://lagarantie.com).



Votre meilleure assurance,  
c'est un courtier d'assurances

Excellence, Expertise, Expérience... Chaque fois | [lagarantie.com](http://lagarantie.com)