

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT À L'ÈRE DE LA COVID-19

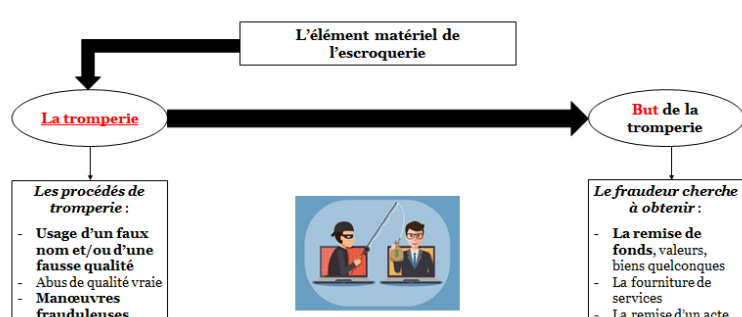
LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : QU'EST-CE QUE C'EST ?

- La fraude au président est une **escroquerie** où :
- L'escroc se fait passer pour le dirigeant d'une société qui exige d'un employé le versement rapide et confidentiel d'une somme d'argent sur un compte étranger.

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : UNE ESCROQUERIE

Schéma réalisé par Vincent LETROUHER, inspiré des travaux de Madelaine LOBE LOBAS - (Le droit pénal des affaires en schéma) 2017, éd. Ellipses, p.63.

La fraude au président, une **escroquerie** aux termes des dispositions de l'article 313-1 du Code pénal

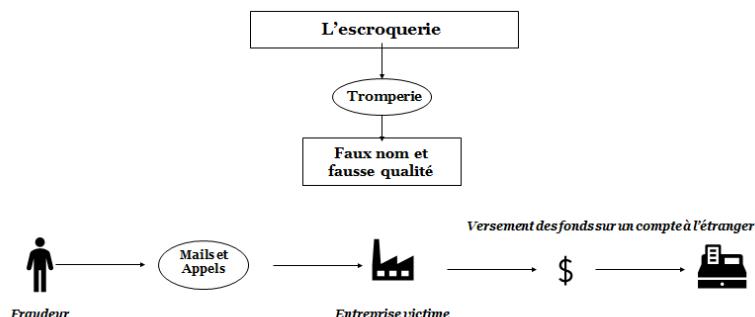


LE CONTEXTE DU CONFINEMENT FAVORABLE À LA COMMISSION DE LA FRAUDE

- Le **télétravail** a accéléré la prolifération de la fraude au président
- Le cocktail **télétravail + crise sanitaire** = véritable **opportunité** pour les fraudeurs
- Une fraude qui **s'adapte** au grès de la crise sanitaire
- Petites et grandes entreprises **dans le même bateau** face au fléau qu'est la fraude

LA FRAUDE AU PRÉSIDENT : UNE ESCROQUERIE AU FAUX NOM ET À LA FAUSSE QUALITÉ

La fraude au président : une **escroquerie** avec comme élément matériel **le faux nom** et **la fausse qualité**



LA MUTATION DE LA FRAUDE AU PRÉSIDENT

LA MUTATION DE LA FRAUDE PAR L'USAGE DE MANOEUVRES FRAUDULEUSES

- Une fraude est **de plus en plus professionnelle** car **plus complexe** pour **mieux tromper**
- On constate un changement de paradigme à l'ère du digital :
 - Le digital favorise un **montage frauduleux** par des **manœuvres**.
 - De ce fait, la **fraude au président** est une **délinquance de plus en plus astucieuse** en période de confinement par l'apport du digital

LES ENJEUX DES ENTREPRISES DANS LA PROTECTION DE LA FRAUDE

- La mise en place d'**outils préventifs** en interne :
 1. Les **formations** à destination des personnels visés par les menaces de fraudes
 2. L'élaboration de **charte éthique, code de conduite**.
- La mise en place d'une **politique de compliance**:
 - Assurer la **conformité** avec la réglementation applicable
 - Prévenir le risque d'**infraction** et le traiter

L'ÉVALUATION CHIFFRÉE DU PRÉJUDICE RÉSULTANT DE LA FRAUDE

- L'évaluation chiffrée du préjudice **patrimonial**
 - Dans **20%** des cas, le coût est supérieur à 1 000 000 de \$
 - Dans **2%** des cas, le coût est supérieur à 100 000 000 de \$
- L'évaluation chiffrée du préjudice **extra-patrimonial**
 - Baisse de moral des employés
 - Atteinte à la réputation de l'entreprise

L'ANALYSE DE TRACFIN

TRACFIN a constaté que la crise sanitaire s'est révélée propice à la prolifération de la fraude

Plus particulièrement :

- Le secteur privilégié est celui du commerce de **matériel sanitaire**
- Le schéma préférentiel des fraudeurs est de **s'interposer dans les commandes réalisées entre fournisseurs et clients**.
- Pour ce faire, ils communiquent de **nouveaux coordonnées bancaires** via une adresse mail qui diffère très légèrement de la réelle adresse du fournisseur
- Le transfert des fonds a lieu en **Asie**

Pour plus de renseignements :

Article : "La fraude au Président à l'ère de la COVID-19" - Vincent LE TROUHER, Novembre 2020 consultable sur :

- **LinkedIn** : <https://www.linkedin.com/in/vincent-lt/>
- **Village de la Justice** : <https://www.village-justice.com/articles/fraude-president-ere-covid,37145.html>
- **Sur demande directement à** : v.letrouher@hotmail.fr