RISQUES CYBER
&
LUTTE CONTRE LA FRAUDE

L’affaire de tous !

PARIS 2024 PARIS 2024

PARTENAIRE PREMIUM

CAISSE D’EPARGNE
Rhône Alpes
Vous être utile.

SOMMAIRE

Sensibilisation à la Cybersécurité

Intervention :

- Karl RALLIS, *Directeur Centre Expertise Offres et Solutions CERA*

Les différents types de fraude, sensibilisation et bons réflexes à adopter

Intervention :

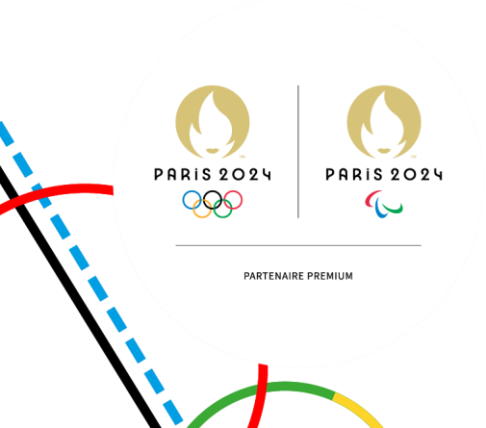
- Patrick MICHEL*, Directeur Filière Flux CERA*

Présentation du logiciel de communication bancaire PULCEO

Intervention :

- Karl RALLIS, *Directeur Centre Expertise Offres et Solutions CERA*

Sensibilisation à la Cybersécurité



CONTEXTE DE LA CYBERSECURITE

Quelques chiffres

Une explosion des cyberattaques

+30%

Augmentation des attaques par rançongiciel par rapport à 2022

Source : ANSSI

80%

Des cyberattaques exploitent la technique du Phishing

Source : Club des Experts de la Sécurité de l'Information et du Numérique

Les sociétés sont des cibles régulières des cyber attaquants

53%

des sociétés françaises ont été la cible d'une cyber-attaque en 2023

Source : Hiscox

34%

Des victimes de rançongiciels en 2023 sont représentées par des TPE/PME/ETI
24% sont des Collectivités et 10% des sociétés stratégiques

Source : ANSSI

Les sociétés ne sont actuellement pas suffisamment protégées

90%

des failles impliquent une erreur humaine

Source : IBM

2/3

des sociétés ne disposent pas de solution de protection de leurs applications WEB

Source : Visiativ

Des conséquences lourdes pour les victimes

Une attaque de phishing ou ransomware coûte en moyenne 100 à 250 k€ pour une société

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

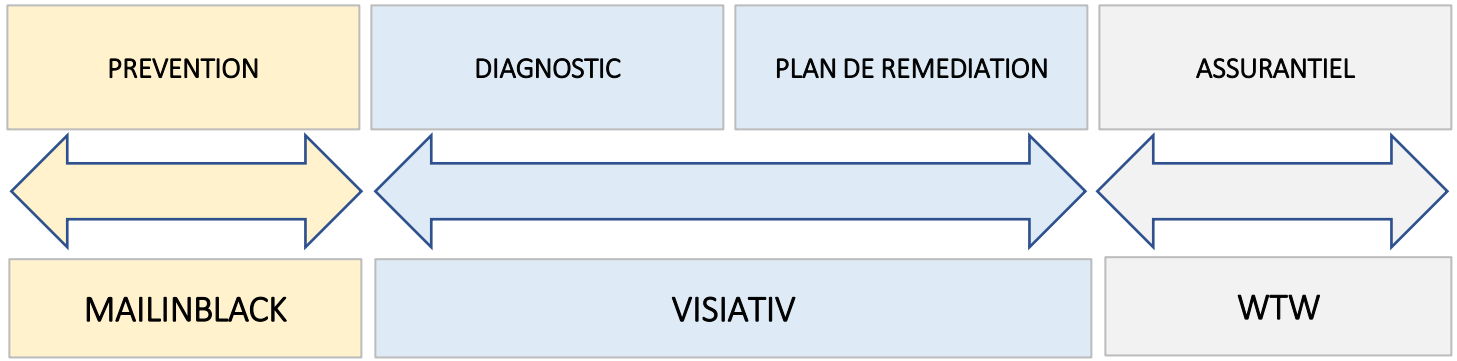
CYBERATTAQUES : ENJEUX ET ÉLÉMENTS DE RÉPONSE

Des solutions clés en main

À l'ère du digital, les points d'entrée des attaques se multiplient, **les risques sont réels et les conséquences**, en particulier pour les TPE/PME, **sont lourdes et parfois même désastreuses** : fraude bancaire, rançon, perte d'exploitation, perte de sauvegardes, pression des hackers de publier les données volées, impact en termes d'image, etc.

Le besoin de cybersécurité est devenu un impératif pour toutes les entreprises, quelle que soit leur taille.

Pour jouer pleinement notre rôle de Partenaire stratégique et être force de proposition, nous avons noué 3 partenariats solides permettant de couvrir l'ensemble de vos besoins en matière de Cybersécurité :



« Avant c'est trop cher, après c'est trop tard ! »

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

Les différents types de fraude et modes opératoires

Sensibilisation et bons réflexes à adopter

PARIS 2024 PARIS 2024

PARTENAIRE PREMIUM

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

Vous être utile.

MODE OPÉRATOIRE : COMPROMISSION DES SYSTÈMES INFORMATIQUES

Scénario

- Des emails semblant venir d'une institution (banque, fournisseur, client, …) sont envoyés avec un lien ou une pièce jointe
- Des logiciels malveillants sont installés sur votre ordinateur à votre insu (malware)
- De fausses pages s'ouvrent et vous demandent des informations confidentielles (phishing, hameçonnage)

Ce qui doit vous alerter

- Une pièce jointe à un courriel ou un support sur clé USB
- Une sollicitation ou un objet inattendu

Les bons réflexes

✓ Vérifiez les emails (adresse, objet alarmiste, orthographe, le nom de domaine après le « @ » …)

✓ Réalisez un contre-appel à l'expéditeur vers un numéro de confiance

Nb : la boite mail de votre interlocuteur a pu être piratée, mais aussi la vôtre

✓ Vérifier les liens (si sécurisé https, URL affiché en passant la souris…)

✓ Ne renseignez aucune information

✓ Veillez à la mise à jour de vos anti-virus

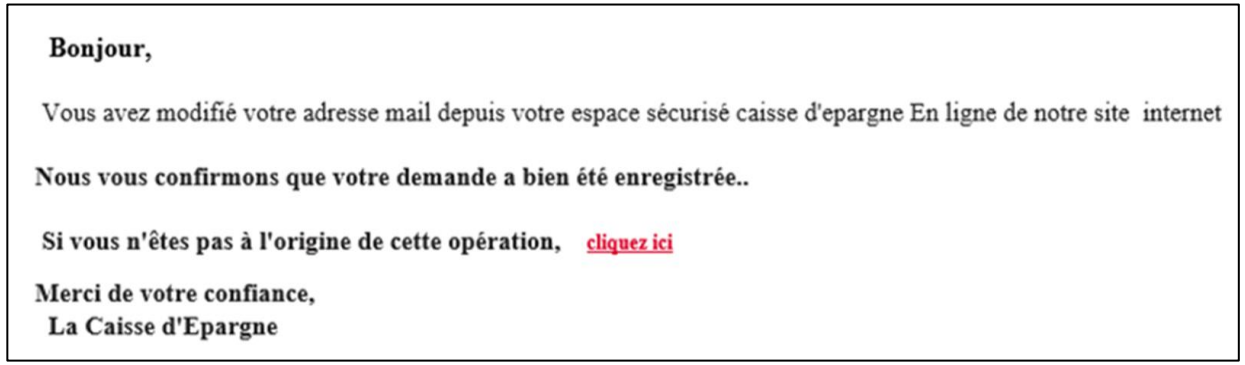
✓ Restreignez les possibilités d'installation de logiciels sur vos postes

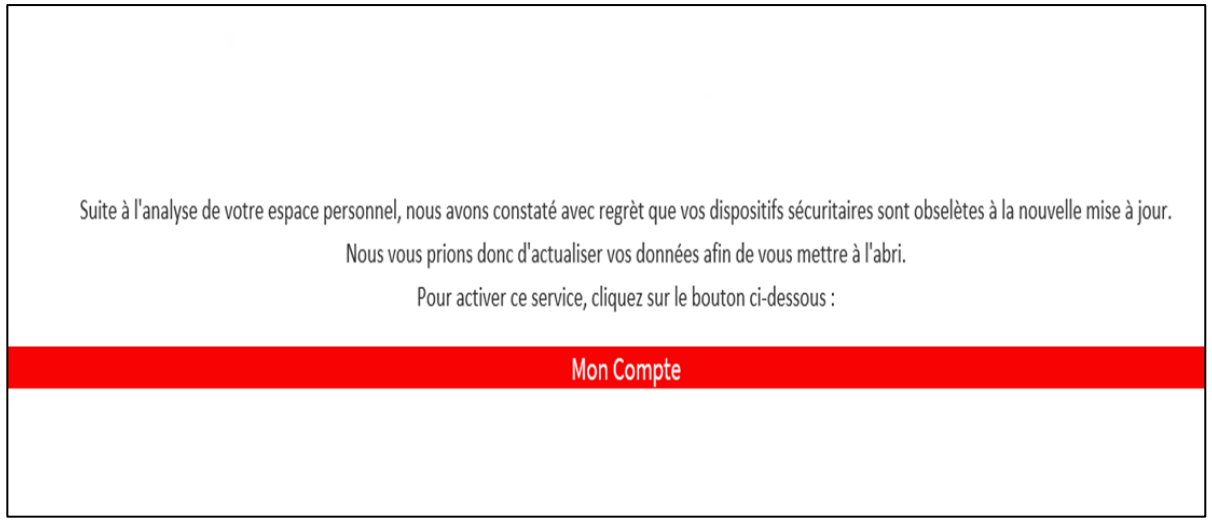
MODE OPÉRATOIRE : COMPROMISSION DES SYSTÈMES INFORMATIQUES

Exemples

SMS

Emails





CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

FRAUDE AU PRÉSIDENT

Scénario

- Un escroc se fait passer pour le dirigeant de l'entreprise et demande un virement "inhabituel"

Ce qui doit vous alerter

- Un mail ou un appel indiquant qu'une opération d'envergure va avoir lieu
- L'urgence et le secret de la situation, l'intimidation, la flatterie
- Les périodes comme les vacances ou veilles de week-end
- L'appel par un tiers (avocat, expert-comptable, auditeur, …)

Les bons réflexes

- ✓ Ne décidez rien seul et parlez-en à votre hiérarchie
- ✓ Vérifiez l'adresse mail si l'ordre est transmis par cette voie
- ✓ Vérifiez l'identité de votre interlocuteur en le recontactant sur un numéro sûr (appel sortant), et jamais par mail

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

FRAUDE AU PRÉSIDENT

Exemple

De:

Envoyé:
À:
Objet:

Parfait,

Voici l'OPA en cours, nous effectuons en ce moment une opération financière concernant une fusion/acquisition de société basée en Europe.

Ce dossier doit rester strictement confidentiel, personne d'autre ne doit être au courant pour le moment.

L'annonce publique de cette opération aura lieu le dans nos locaux avec la présence de toute l'administration.

Merci de prendre contact de suite avec notre cabinet KPMG à l'attention de Maître pour la remise des coordonnées bancaires afin d'effectuer le virement dans l'immédiat.

Contact : l.kpmg@ l.com

Ps : par mesure de sécurité, merci de dialoguer uniquement sur mon mail sécurisé (@ .fr) pour cette opération confidentielle où nous pourrons discuter sans risque de divulgation afin de respecter les normes de ce dossier.

Merci de ne me faire aucune allusion sur ce dossier de vive voix, ni même par téléphone, uniquement sur mon mail personnel selon la procédure imposée par l'AMF (Autorité des Marchés Financiers).

Cordialement,

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

FRAUDE AU FAUX FOURNISSEUR

Scénario

- Des fraudeurs se font passer pour un créancier. Ils contactent un opérationnel de l'entreprise (comptable, trésorier), en lui rappelant le montant de la somme due, sa date d'échéance et en indiquant un changement d'IBAN (français ou étranger).

Ce qui doit vous alerter

- Un IBAN atypique
- La nature de la demande
- Une facture inhabituelle sur le fond et la forme
- L'adresse mail de l'expéditeur

Les bons réflexes

- ✓ Vérifiez l'adresse mail mais ne pas s'en contenter
- ✓ Vérifiez systématiquement un changement de RIB (contre-appel sortant)
- ✓ Mettez en place dans l'entreprise une procédure pour tout changement de RIB (par exemple contre-appel systématique),
- ✓ Désignez une personne responsable validant les nouveaux RIB

FRAUDE AU FAUX FOURNISSEUR

Exemple mail reçu

Account Receivable Urgent Memo

LA

À

Hello,

Please be informed that, we are undergoing our annual bank reconciliation and auditing on our account(s). We are going through auditing of all our unpaid invoices in the next 60 days with our auditors, we therefore need some clarifications;

1). How much is the outstanding/open invoices and the exact payment date?

2). Can you please send a list of the open invoices and outstanding payments according to what your records show?

If you have not paid yet, kindly hold on with the payment, so that we can make available our new alternative payment instructions to process payment, as our main account is under-going auditing and will not be able to receive funds at the moment.

Thank you in anticipation for your quick response.

Best Regards,

Managing Director

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

FRAUDE AU FAUX TECHNICIEN

Scénario

- Des fraudeurs se font passer pour un service d'assistance technique. Ils contactent un opérationnel du client (comptable, trésorier, assistant…). Ils peuvent aussi se faire passer pour le service fraude de la banque, de Visa…

Ce qui doit vous alerter

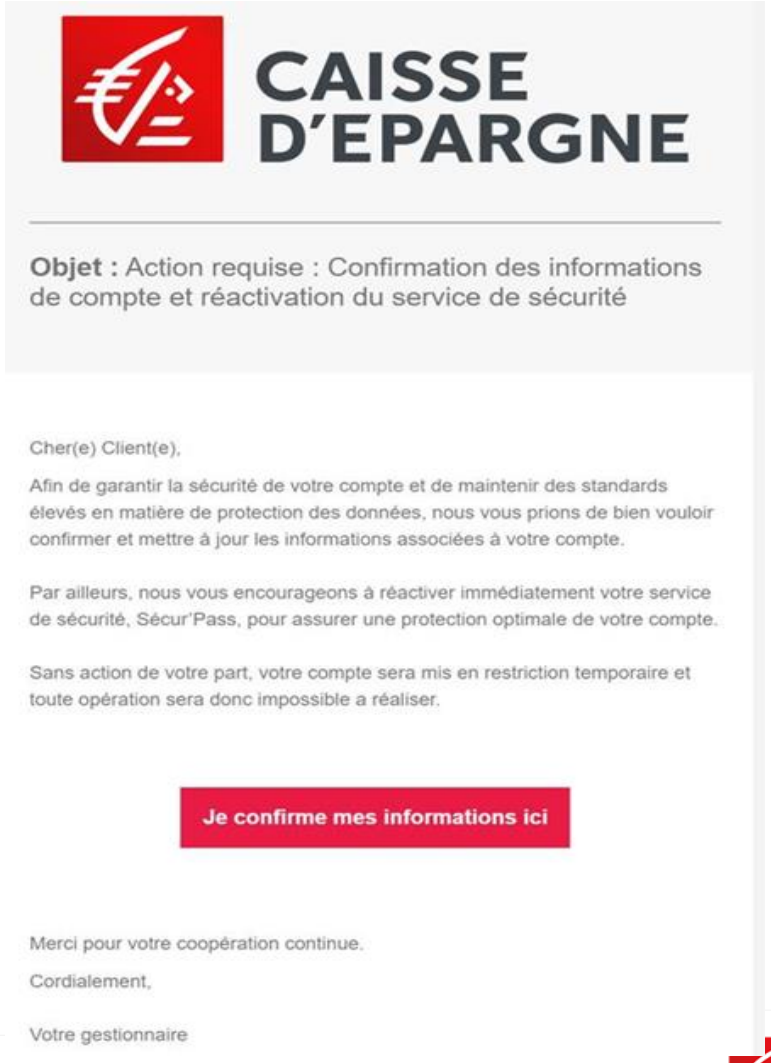
- Des questions sur vos logiciels, vos services bancaires ou sur des informations personnelles (code, id)
- Une demande de prise en main à distance de votre PC, un lien internet que vous ne connaissez pas
- Une demande d'une personne que vous ne connaissez pas

Les bons réflexes

- ✓ Restez toujours vigilant sur les appels entrants même si le numéro est connu. On parle alors de « spoofing »
- ✓ Rappelez / contactez toujours votre interlocuteur au numéro habituel
- ✓ Ne communiquez jamais aucun code
- ✓ Soyez vigilants sur les prises en main à distance

FRAUDE AU FAUX TECHNICIEN

Exemple de message d'alerte sur notre application bancaire illustré d'un cas concret



CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

CE QU'IL FAUT RETENIR

1
Les escrocs renouvellent régulièrement leurs modes opératoires

+

2
Ils continuent leurs tentatives en cas d'échec et peuvent utiliser plusieurs méthodes

+

3
Les conséquences peuvent être dommageables pour votre entreprise

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

LES BONS RÉFLEXES

Que faire quand vous êtes confronté(e) à une fraude (tentative ou fraude avérée)

- **Réactivité** : en cas de doute sur une opération, contactez immédiatement votre conseiller sur ses coordonnées habituelles

- **Déposez plainte** auprès d'un Commissariat de Police ou de la Gendarmerie

- **Rechercher activement la source** de la compromission, en s'adjoignant, le cas échéant les services d'une société spécialisée telles que celles qualifiées par l'ANSSI (Lien ANSSI)

En amont

- **Formez et informez** vos collaborateurs sur tous les types de fraude en renouvelant leurs connaissances régulièrement

- **Mettez en place des procédures** internes pour les validations opérations sensibles

- **Vérifiez** régulièrement la **sécurité** de vos systèmes d'informations (serveurs, pare feu…)

- **Challengez** régulièrement vos collaborateurs (tests intrusion par exemple)

- **Adaptez les délégations dans votre logiciel de communication bancaire**

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

Les solutions bancaires

Un bon moyen de limiter les risques de fraude

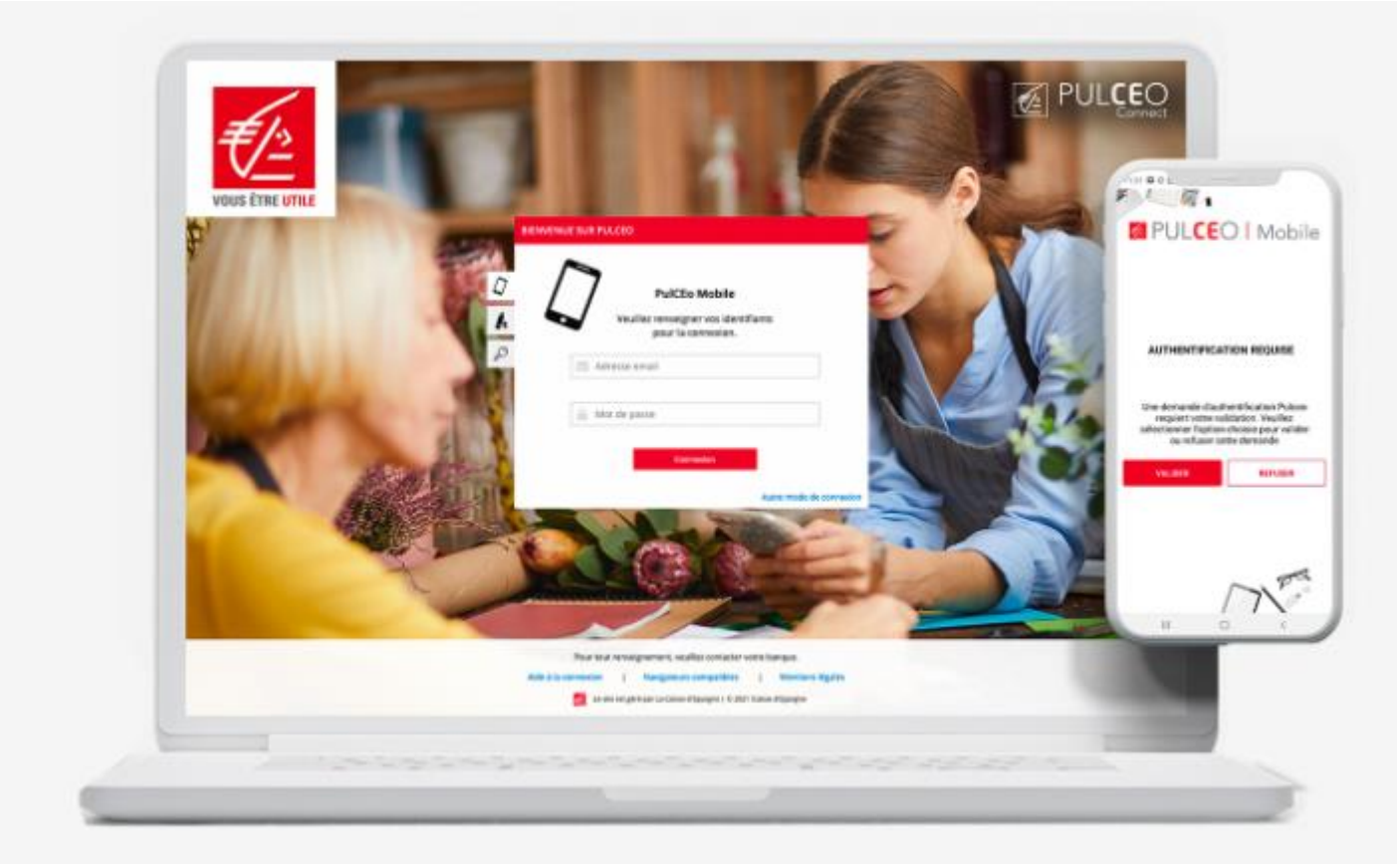
PARIS 2024 PARIS 2024

PARTENAIRE PREMIUM

CAISSE D'EPARGNE
Rhône Alpes
Vous être utile.

PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

PulCEo une plateforme multi-banque en mode SaaS (Software as a Service) utilisant le protocole EBICS TS

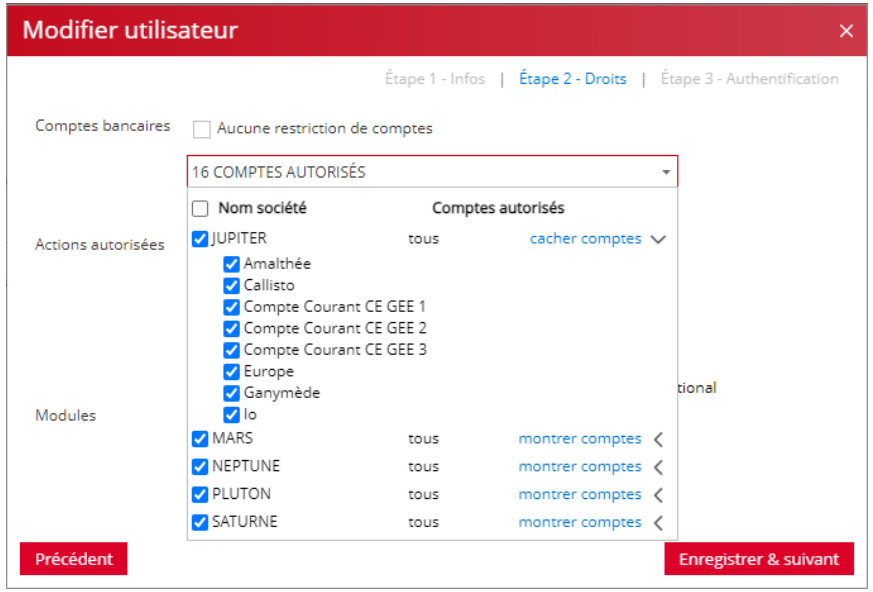


CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

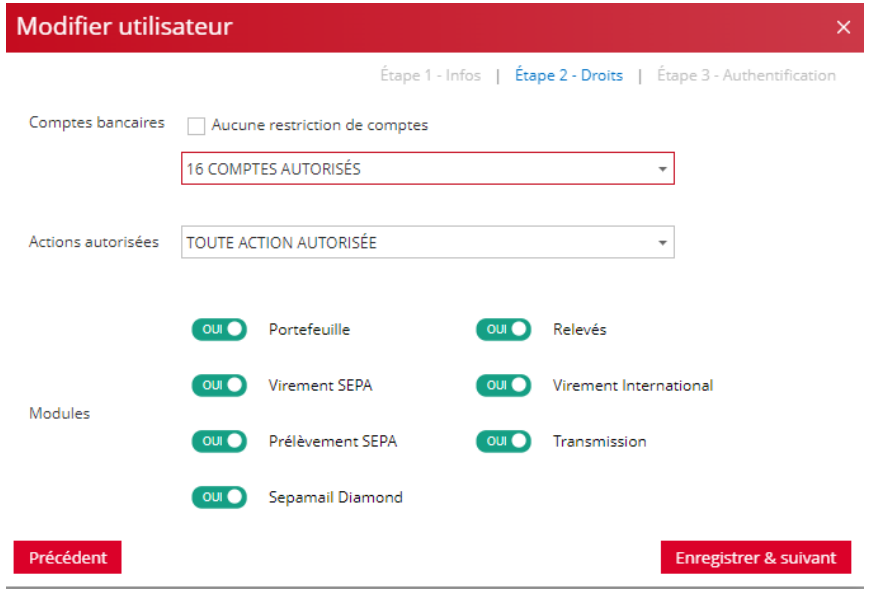
PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Gérer les habilitations des utilisateurs : niveau comptes et types d'opérations

Comptes



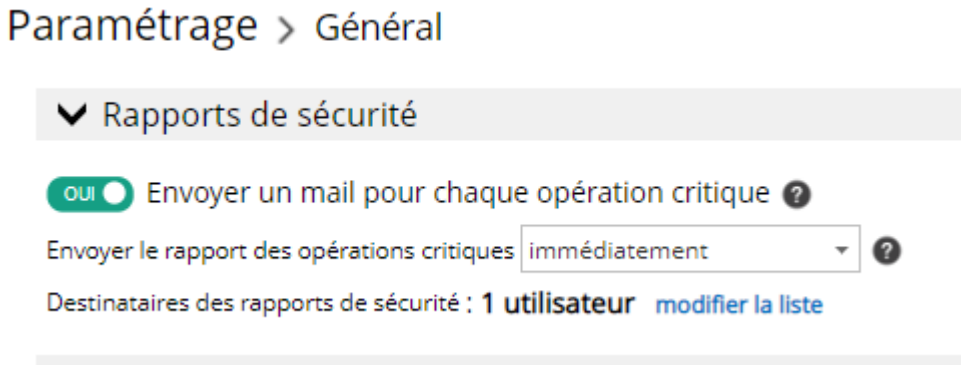
Types d'opérations



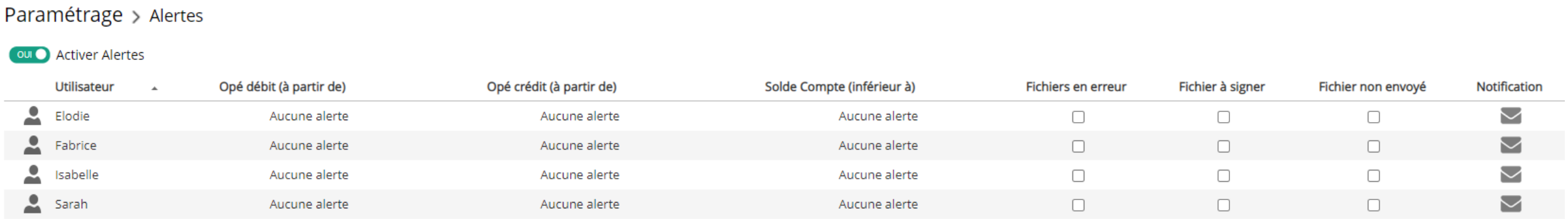
CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Un système d'alerte vous prévient par mail dès qu'une opération que vous jugez exceptionnelle passe sur un de vos comptes bancaires.



- Création/modification des utilisateurs
- Activation/création/modification des bénéficiaires
- Modification des valideurs
- Modification de la liste de pays autorisés



Utilisateur	Opé débit (à partir de)	Opé crédit (à partir de)	Solde Compte (inférieur à)	Fichiers en erreur	Fichier à signer	Fichier non envoyé	Notification
Elodie	Aucune alerte	Aucune alerte	Aucune alerte	☐	☐	☐	✉
Fabrice	Aucune alerte	Aucune alerte	Aucune alerte	☐	☐	☐	✉
Isabelle	Aucune alerte	Aucune alerte	Aucune alerte	☐	☐	☐	✉
Sarah	Aucune alerte	Aucune alerte	Aucune alerte	☐	☐	☐	✉

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Parce que vous ne travaillez pas avec tous les pays

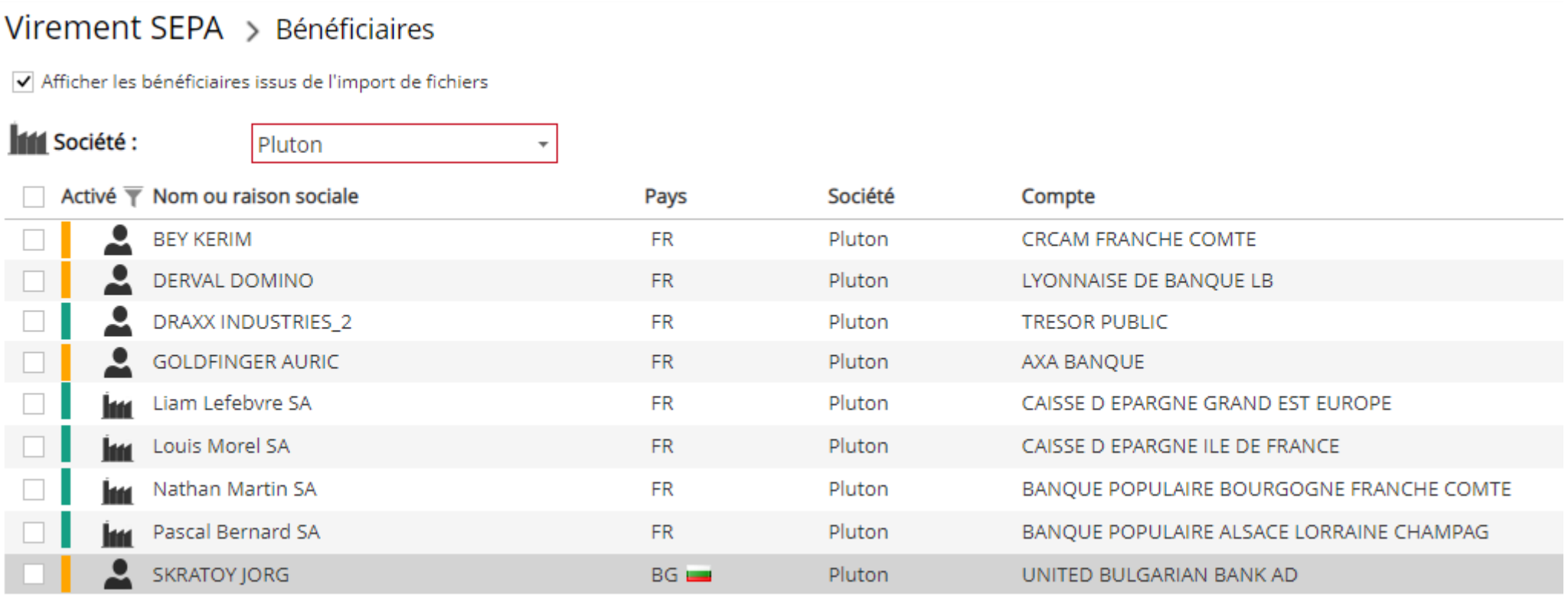
Afin de limiter toujours plus la fraude vers les pays étrangers :

- Mise en place d'une liste de pays autorisés pour l'émission de vos virements
- Plafonds personnalisables par pays

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Contrôler systématiquement vos nouveaux IBAN (vos flux seront bloqués tant qu'une personne habilitée n'aura pas activé les nouveaux IBAN)



Activé	Nom ou raison sociale	Pays	Société	Compte
	BEY KERIM	FR	Pluton	CRCAM FRANCHE COMTE
	DERVAL DOMINO	FR	Pluton	LYONNAISE DE BANQUE LB
	DRAXX INDUSTRIES_2	FR	Pluton	TRESOR PUBLIC
	GOLDFINGER AURIC	FR	Pluton	AXA BANQUE
	Liam Lefebvre SA	FR	Pluton	CAISSE D EPARGNE GRAND EST EUROPE
	Louis Morel SA	FR	Pluton	CAISSE D EPARGNE ILE DE FRANCE
	Nathan Martin SA	FR	Pluton	BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE COMTE
	Pascal Bernard SA	FR	Pluton	BANQUE POPULAIRE ALSACE LORRAINE CHAMPAG
	SKRATOY JORG	BG	Pluton	UNITED BULGARIAN BANK AD

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Vérifiez les coordonnées bancaires de vos partenaires commerciaux

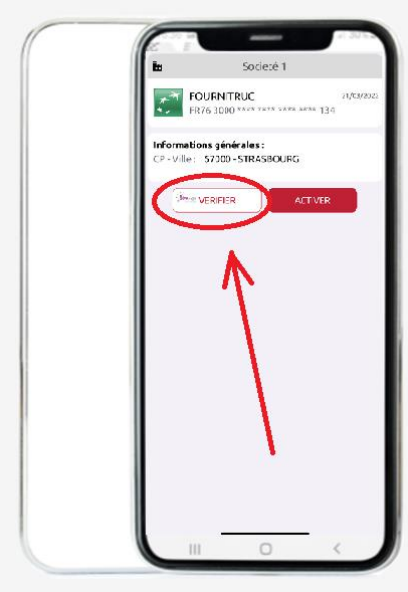
SEPAmail DIAMOND

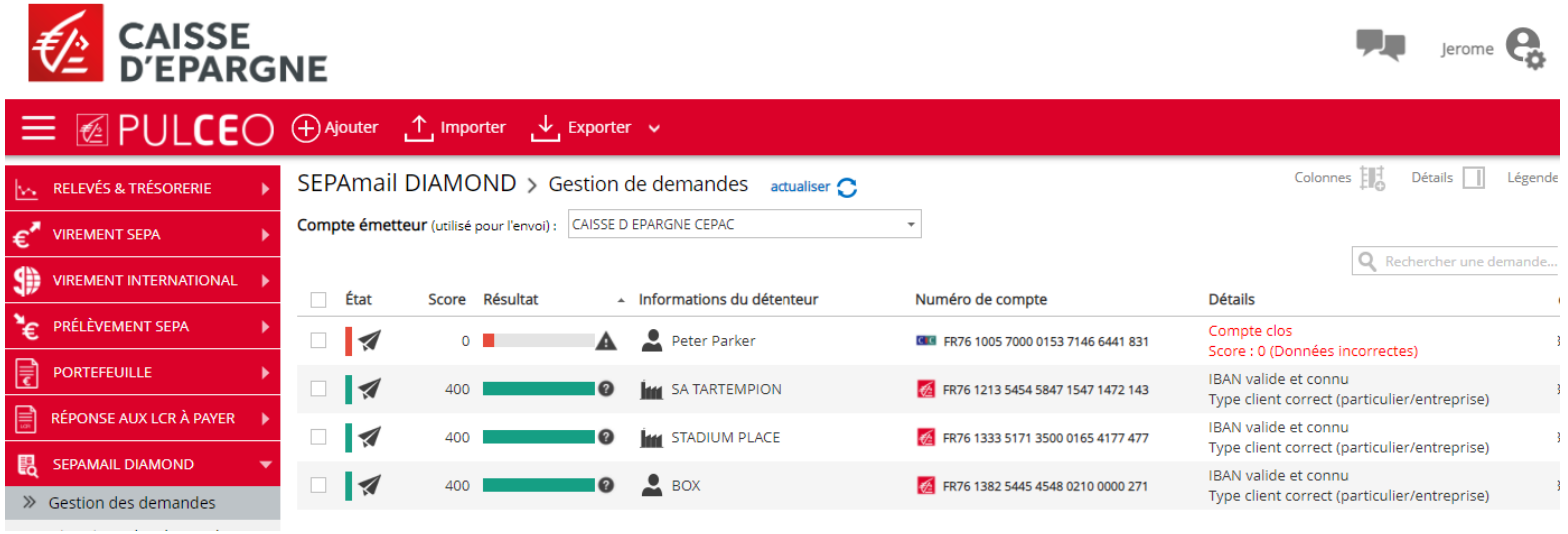
SEPAMAIL DIAMOND permet de

- Détecter si l'IBAN existe vraiment, s'il correspond à un compte ouvert
- Vérifier si l'IBAN correspond au titulaire présumé du compte

2 possibilités de contrôle :

PulCEo Mobile ou le logiciel PulCEo





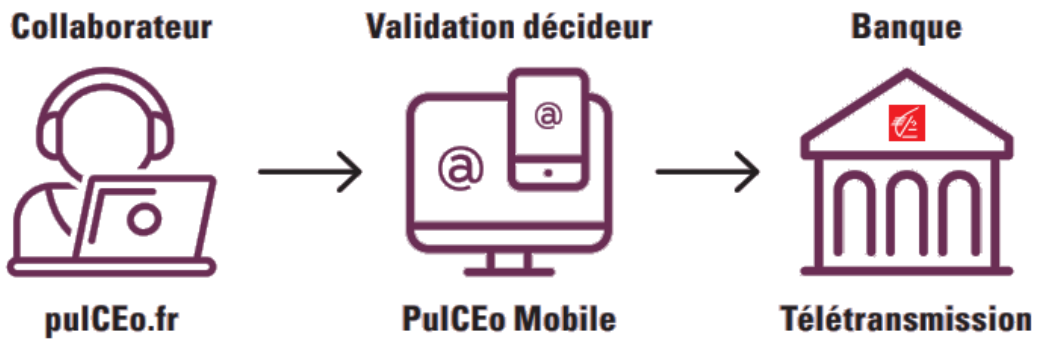
CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

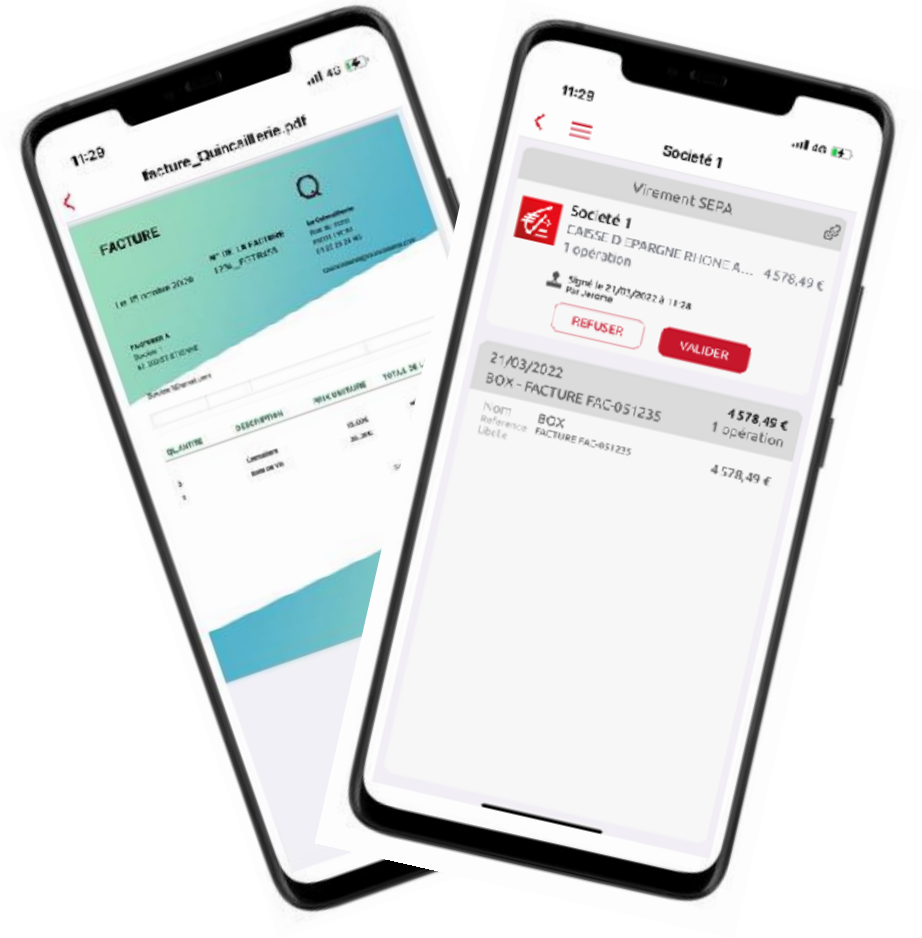
PULCEO.COM : PLATEFORME DE GESTION DE FLUX
ZOOM LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Validez depuis votre smartphone les flux préparés par vos collaborateurs

PulCEo Mobile offre aux décideurs de l'entreprise de valider les flux avant envoi en banque

- Opération au débit et/ou au crédit du compte
- Possibilité de joindre une facture
- Plafond personnalisable par valideur





CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

SYNTHÈSE PULCEO

- Sécurisez vos flux grâce au protocole EBICS TS
- Connectez-vous et signez vos opérations avec authentification forte
- Gérez les habilitations de vos utilisateurs
- Recevez des alertes sur des personnes de confiance
- Maîtrisez les pays avec lesquels vous faites des opérations
- Gérez le référentiel de vos bénéficiaires de virements
- Maitrisez la destination de vos virements
- Validez et suivez vos opérations à distance

Réponses à vos questions

PARIS 2024 PARIS 2024

PARTENAIRE PREMIUM

CAISSE D'EPARGNE Rhône Alpes

Vous être utile.

POUR ALLER PLUS LOIN

- **Le site national d'assistance et de prévention du risque numérique**
https://www.cybermalveillance.gouv.fr/

- **Guide édité par l'ANSSI (Agence nationale de la sécurité des systèmes d'information)**
https://cyber.gouv.fr/bonnes-pratiques-protegez-vous

- **Les clés de la Banque – Ordre de virement des entreprises - 9 réflexes sécurité**
https://www.lesclesdelabanque.com/entreprise/ordres-de-virement-des-entreprises-9-reflexes-securite/

- **Retrouvez nos conseils et nos solutions en matière de sécurité**
https://www.caisse-epargne.fr/rhone-alpes/votre-banque/securite/

- **PULCEO : informations clés ainsi que la vidéo disponible en cliquant sur ce lien Pulcéo**

PARIS 2024

CAISSE D'EPARGNE
Rhône Alpes

PARTENAIRE PREMIUM

PARIS 2024