



FAUX ORDRES DE VIREMENTS INTERNATIONAUX (FOVI)

Les FOVI : Les **Faux Ordres de Virements Internationaux** nommés également "arnaques aux présidents" consistent, au moyen de manœuvres frauduleuses, à obtenir de la part d'une entreprise victime un virement bancaire indu sur des comptes étrangers et portant généralement sur des sommes importantes.

En forte recrudescence, les FOVI existent depuis de nombreuses années. Leurs auteurs recourent à des modes opératoires parfois sophistiqués auprès, généralement, du service comptable de l'entreprise victime via les vecteurs principaux suivants :

- faux tests informatiques
- usurpation d'identité (directeur)
- action directe auprès de la banque détentrice des comptes
- utilisation d'un logiciel espion (cheval de Troie)

Explications – Précautions – Réactions

Explications :

Les FOVI sont des escroqueries réalisées principalement par téléphone et concernant toutes les entreprises.

Les escrocs collectent en amont un maximum de renseignements sur l'entreprise victime à l'aide des réseaux sociaux, des vecteurs de communication de l'entreprise, Internet, mais aussi depuis quelques mois en utilisant des virus informatiques (chevaux de Troie).

L'ensemble des informations récoltées (données bancaires, organigramme société, projets etc.) associé à un ton persuasif (clé de voûte de l'opération) permettent, en prétextant une opération urgente, d'obtenir des virements bancaires internationaux.

Cette escroquerie est réalisée grâce à des méthodes très élaborées qui reposent essentiellement sur la manipulation d'interlocuteurs (chef comptable, secrétaire direction etc.) susceptible de déclencher des ordres de virements dans un cadre habituel ou à la suite de négociations imprévues. En effet, pour asseoir sa crédibilité et usurper une fonction, l'escroc apportera des détails précis sur l'entreprise et son PDG. C'est ce que l'on nomme une attaque d'ingénierie sociale .

**SI VOUS SOUHAITEZ VISUALISER LA TOTALITÉ DE
CETTE FICHE DE SENSIBILISATION, CONTACTEZ MOI :**

jmlathiere@intellie.fr