



Solutions spécialisées

Fraude par ingénierie sociale

La réussite d'une organisation dépend des employés responsables des opérations quotidiennes. Même l'employé le plus vigilant peut être amené à révéler des renseignements à un fraudeur, ce qui peut se traduire par une perte attribuable à une fraude par ingénierie sociale.

La protection contre la fraude par ingénierie sociale offerte dans le cadre de l'assurance contre le crime des Solutions spécialisées d'Intact couvre diverses pertes attribuables à une fraude liée à l'ingénierie sociale. Elle couvre notamment l'usurpation de l'identité des fournisseurs, des membres de la direction, des clients et des employés.

Pourquoi une organisation a-t-elle besoin d'une assurance liée à la fraude par ingénierie

- Il arrive parfois que l'identité des fournisseurs et des clients avec lesquels une organisation fait affaire, de même que celle des dirigeants et des employés, soit usurpée par un fraudeur qui demande le réacheminement d'un paiement à venir.
- La fraude par ingénierie sociale passe souvent inaperçue jusqu'à ce que le transfert de fonds ait été effectué et qu'on découvre que le tiers légitime n'a pas reçu les fonds. Une telle fraude peut avoir d'importantes répercussions financières sur l'organisation.
- La fraude par ingénierie sociale et les escroqueries sont de plus en plus courantes, et les façons de procéder des fraudeurs évoluent sans cesse.
- Les entreprises de toutes tailles sont visées par les fraudes par ingénierie sociale, et de nombreuses entreprises ciblées sont victimes de plusieurs attaques.

L'avantage d'Intact Insurance

- Service d'indemnisation fourni 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, par des experts spécialisés dans la gestion des réclamations liées au crime
- Placement complet des comptes multidimensionnels comportant des risques liés au crime et à la fraude par ingénierie sociale dans un seul marché
- Accès par téléphone à des services juridiques et de ressources humaines
- Très grande stabilité financière, cote de A+ attribuée par A.M. Best
- Options de paiement souples

1,264.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00	15,168.00
4,890.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00	58,680.00
1,142.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00	13,704.00
1,327.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00	15,924.00
4,250.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00	51,000.00
3,907.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00	46,884.00
3,156.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00	37,872.00
	480,091.00	512,603.00	550,009.00	3,955,000.00	2,580,255.00	1,835,094.00	88,520.00	22,000.00

Points saillants des garanties

La protection contre la fraude par ingénierie sociale couvre diverses pertes attribuables à la fraude dans le cadre de l'assurance contre le crime des Solutions spécialisées d'Intact, notamment :

- Une exception complète à l'exclusion dans les situations d'aliénation volontaire
- L'usurpation d'identité des fournisseurs, des clients, des dirigeants et des employés
- Le libellé de la police de base ne contient aucune disposition de rappel de vérification préétabli
- Le libellé de base ne contient aucune limite quant au virement de fonds en cas de perte et comprend la communication d'instructions par voie électronique ou par voie de télégraphe, de câble, de télétype, de télécopieur ou de téléphone
- Le libellé de base de la police d'assurance contre le crime prévoit une limite de 50 000 \$; des limites plus élevées peuvent être obtenues sous réserve de la présentation d'une proposition dûment remplie

Conseils de prévention

Exigez plusieurs approbations pour les virements télégraphiques :

L'obligation d'une double approbation et la séparation des tâches vous permettent d'avoir la certitude que plus d'une personne passe en revue les activités frauduleuses potentielles, ce qui peut protéger votre entreprise contre les demandes suspectes.

Vérifiez et authentifiez les demandes :

Créez des politiques d'entreprise pour faire en sorte que toutes les demandes de virement de fonds soient assujetties à une vérification secondaire du demandeur. Si une demande est présentée par courriel, un membre du personnel devrait appeler le demandeur pour confirmer que c'est bien lui qui a demandé le virement.

Limitez les renseignements sur l'entreprise communiqués au public :

Les renseignements sur l'entreprise contenus dans les affichages de poste, les descriptions de tâches, les messages d'absence du bureau et les communications de la direction peuvent aider les fraudeurs à élaborer des messages plus précis et plus convaincants pour les employés qu'ils souhaitent cibler.

Offrez de la formation axée sur la sensibilisation et sur l'atténuation des risques :

Fournissez des renseignements et de la formation à vos employés pour qu'ils sachent à quoi ressemblent les attaques par ingénierie sociale, comment les prévenir et ce qu'ils doivent faire s'ils ont des doutes à propos d'une interaction avec un tiers.

Pour en savoir plus, consultez intactspecialisees.ca.

Exemples de sinistres

Exemple 1

Un fraudeur qui prétend être un client important d'un grossiste envoie un chèque pour régler la facture d'une commande majeure. Il appelle ensuite l'équipe des finances du grossiste et l'informe qu'en raison d'une erreur, le montant du chèque dépasse de 20 000 \$ celui de la facture; il insiste pour qu'on lui envoie immédiatement un virement couvrant le montant du trop-perçu. L'équipe des finances acquiesce à sa demande; cependant, le chèque est par la suite retourné pour insuffisance de fonds, et le grossiste ne peut pas recouvrer les 20 000 \$ envoyés par virement. La police d'assurance contre le crime indemnise le grossiste de la perte subie.

Exemple 2

Un employé du service des finances d'une brasserie reçoit un courriel d'un créancier l'informant que les renseignements sur son compte bancaire ont été modifiés et lui demandant de transférer tout paiement futur à un nouveau compte. L'adresse de courriel avait été usurpée par un tiers, et la demande reçue semblait être légitime. Les deux paiements suivants ont été versés au nouveau compte avant que la brasserie découvre la fraude. La perte s'est élevée à plus d'un million de dollars.

Exemple 3

Un employé du service d'expédition d'un fabricant d'appareils électroniques haut de gamme reçoit un appel d'un détaillant qui a passé une commande permanente. Le détaillant explique qu'il préférerait que la commande soit envoyée à son entrepôt, puisqu'il manque de place dans son magasin. L'employé modifie l'adresse figurant sur la commande et expédie le produit. On découvre plus tard qu'un fraudeur a usurpé le numéro de téléphone du détaillant et que ce dernier n'a jamais reçu sa commande.

**Communiquez
avec votre
équipe de
souscription
locale :**

Colombie-Britannique, Alberta,
Saskatchewan et Manitoba :
fidelity.west@intact.net

Ontario et provinces de
l'Atlantique :
fidelity.ontario@intact.net

Québec :
spec@intact.net