



HEBDO

DES ESCROCS SE FONT PASSER POUR LE « SERVICE DES FRAUDES » POUR EXTORQUER DES FONDS

La Direction générale de la concurrence, de la consommation et de la répression des fraudes (DGCCRF) alerte sur la multiplication d'arnaques financières visant les entreprises et les particuliers. Une des plus élaborée consiste à les contacter par téléphone ou message en se faisant passer pour des agents du service des fraudes, sous couvert d'un numéro officiel. Voici les bons réflexes à adopter.

Source : « Attention aux usurpations d'identité émanant de personnes se présentant comme agents de l'État » site de la DGCCRF, 30 juillet 2024.

Vigilance si vous êtes contactés, même sous un numéro officiel

Les arnaques financières recourant à des usurpations d'identité sont actuellement nombreuses.

Les escrocs utilisent divers moyens pour contacter leurs cibles (sms, mail ou directement par téléphone avec un véritable interlocuteur au bout du fil) et pour tenter d'extorquer des fonds à distance aux entreprises, comme aux particuliers.

Les services de l'État ne sont pas épargnés. La DGCCRF observe ainsi que des escrocs appellent en se faisant passer pour le « service des fraudes » ou pour des agents de la DGCCRF (notamment du service « RéponseConso »).

Leur stratégie est rodée puisque le numéro qui s'affiche sur le téléphone de la victime correspond même à celui de la plateforme de la DGCCRF (0 809 540 550).

Les escrocs invoquent une arnaque en cours sur votre compte

La DGCCRF observe les différents stratagèmes suivants :

- l'escroc indique que votre carte bancaire a été « identifiée » ou que des achats ont été effectués avec, à votre insu. Pour vous convaincre, il énumère des numéros de carte bancaire que vous pourriez identifier comme les vôtres ;
- l'escroc envoie un message sms indiquant provenir du « services des fraudes » et vous informant qu'un paiement important est en cours et qu'il faut, de toute urgence, contacter un numéro surtaxé sous peine de voir ce paiement validé.

La DGCCRF rappelle que ses enquêteurs ne contactent jamais directement le public pour demander des informations relatives à leur carte bancaire qui aurait soi-disant fait l'objet de fraude.

Ne consultez pas votre compte bancaire au moment de l'appel

L'arnaque financière se réalise en pratique lorsque la personne appelée consulte son compte bancaire, tout en étant en ligne avec l'escroc.

Profitant probablement de la panique de son interlocuteur, le pseudo agent des fraudes parvient à obtenir la communication des numéros de compte bancaire ou des données personnelles lui permettant d'extorquer de l'argent.

A noter. Les entreprises, via leurs dirigeants ou salariés, peuvent être les cibles de telles arnaques. Il est important de ne pas transmettre dans l'urgence, par téléphone ou sms, les coordonnées bancaires de la société ou encore les données privées des dirigeants eux-mêmes. Le meilleur réflexe reste de contacter directement la banque de la société au plus vite, comme le rappelle la DGCCRF.

<https://www.revue-fiduciaire.com/actualite/article/des-escrocs-se-font-passer-pour-le-service-des-fraudes-pour-extorquer-des-fonds#se-connecter>