



LES WEBINAIRES

bpifrance

CRÉATION

FRAUDES AUX ENTREPRISES, COMMENT VOUS EN PRÉMUNIR ?

RDV LE 11 JUILLET À 11H



DIDIER OUDENOT
CONSEIL NATIONAL DES
GREFFIERS DES TRIBUNAUX
DE COMMERCE



DENIS BOYER
CYBERMALVEILLANCE.GOUV.FR



MARINE SAUDREAU
BPIFRANCE CREATION

INTERVENANTS



Marine Saudreau

Juriste



Didier Oudenot

**Greffier associé au TC Marseille
Délégué national de la lutte
contre la fraude au CNGTC
Administrateur du GIE Infogreffe**



Denis Boyer

Chargé de sensibilisation risque cyber





Retrouvez le **replay** ainsi que le **support de présentation**
de ce webinaire sur
bpifrance-creation.fr/webinaires

SOMMAIRE



01. CONTEXTE DE LA FRAUDE
AUX ENTREPRISES

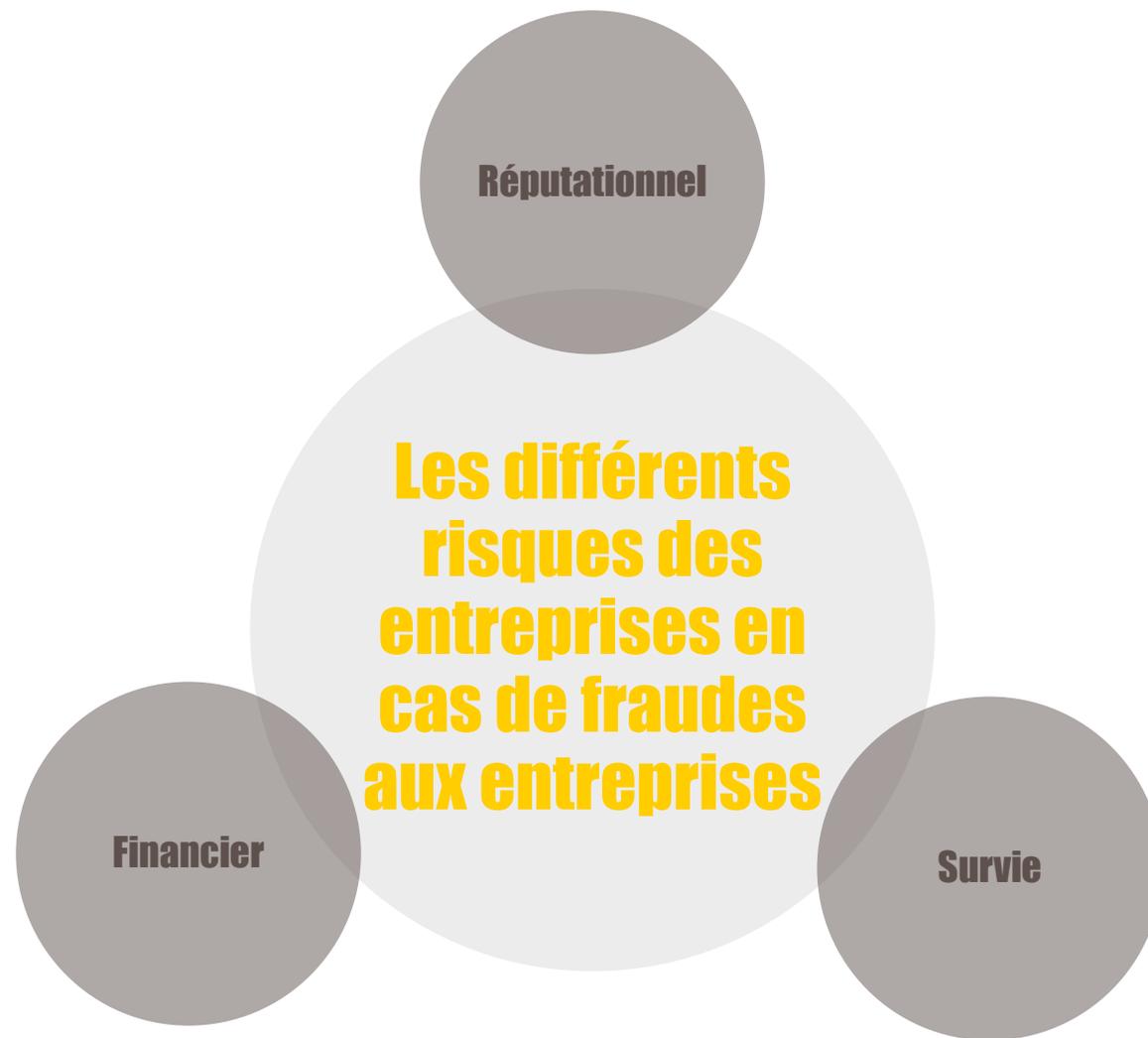
02. LE RÔLE DES GREFFIERS DANS
LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE
AUX ENTREPRISES

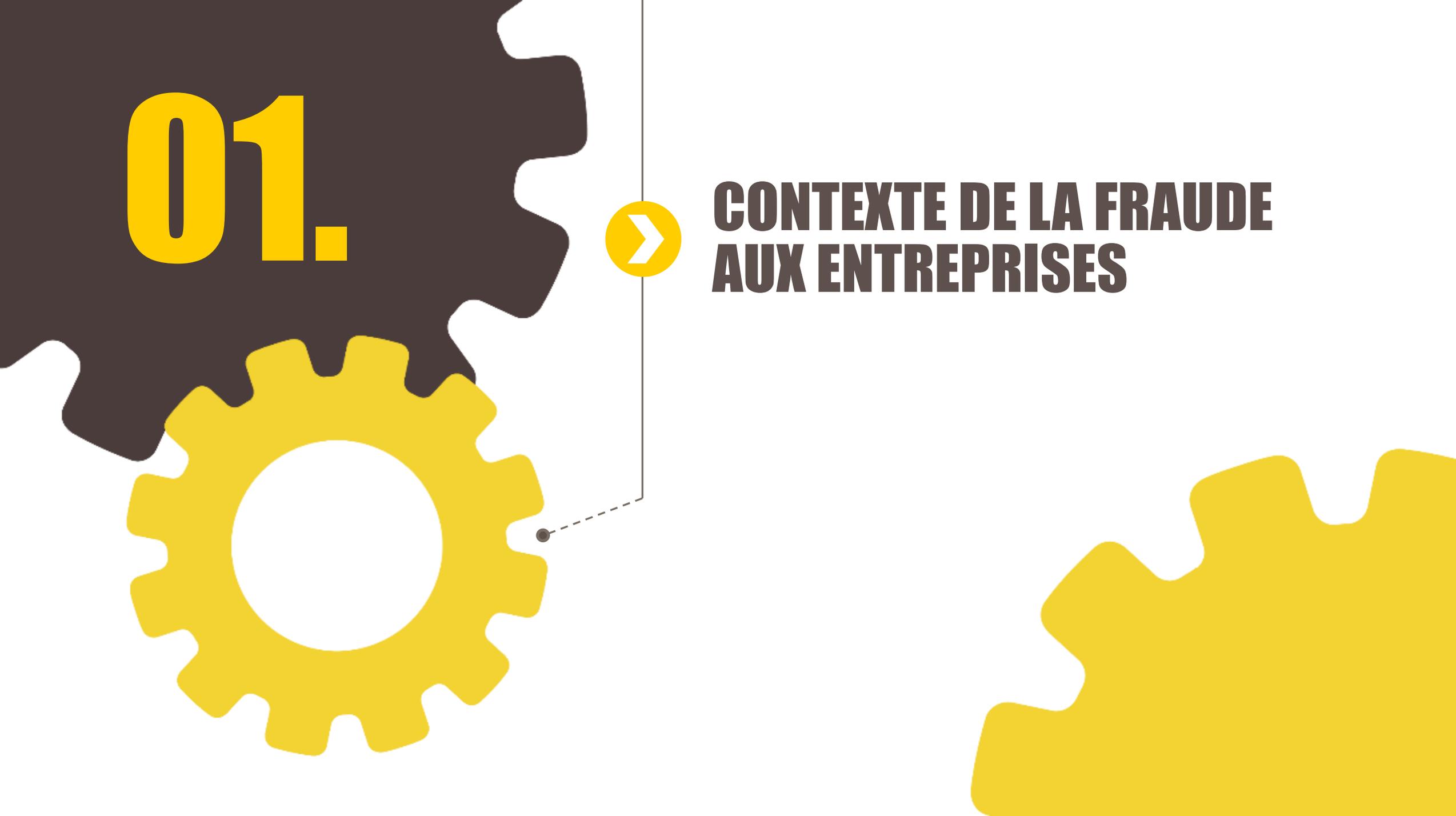
03. LES DIFFÉRENTS TYPES
DE FRAUDES LIÉES AUX
FORMALITÉS DES
ENTREPRISES

04. DISPOSITIF DE
CYBERMALVEILLANCE

05. TENDANCES DES
MENACES CYBER

06. DIFFÉRENTS
ACCOMPAGNEMENTS DES
PROFESSIONNELS





01.



**CONTEXTE DE LA FRAUDE
AUX ENTREPRISES**



1. Augmentation de la fraude identitaire

- **2 entreprises sur 3 ont subi une tentative de fraude.**
- **1 entreprise sur 5 a subi plus de 5 attaques.**
- **30% des victimes ont perdu plus de 10K €, 15% plus de 100K€.**

Source : Baromètre Euler Hermes, année 2021.



2. Adaptation de la fraude, s'appuyant sur l'open data pour augmenter son efficacité

Une information contrôlée, enregistrée, authentifiée et certifiée devenue primordiale pour l'Etat et les entreprises



- **Usurpation d'identité, faux documents, faux professionnels...**
- **Méthodes : vol de documents, hameçonnage, piratage...**



02.



**LE RÔLE DES GREFFIERS
DANS LA LUTTE
CONTRE LA FRAUDE
AUX ENTREPRISES**



Une expertise au service des nouveaux enjeux de police économique



- **Officier public et ministériel nommé par le Garde des Sceaux, membre du Tribunal**
- **Au cœur des activités économiques et au service des justiciables et des entreprises**
- **Missions de lutte contre la fraude, le blanchiment et le financement du terrorisme**

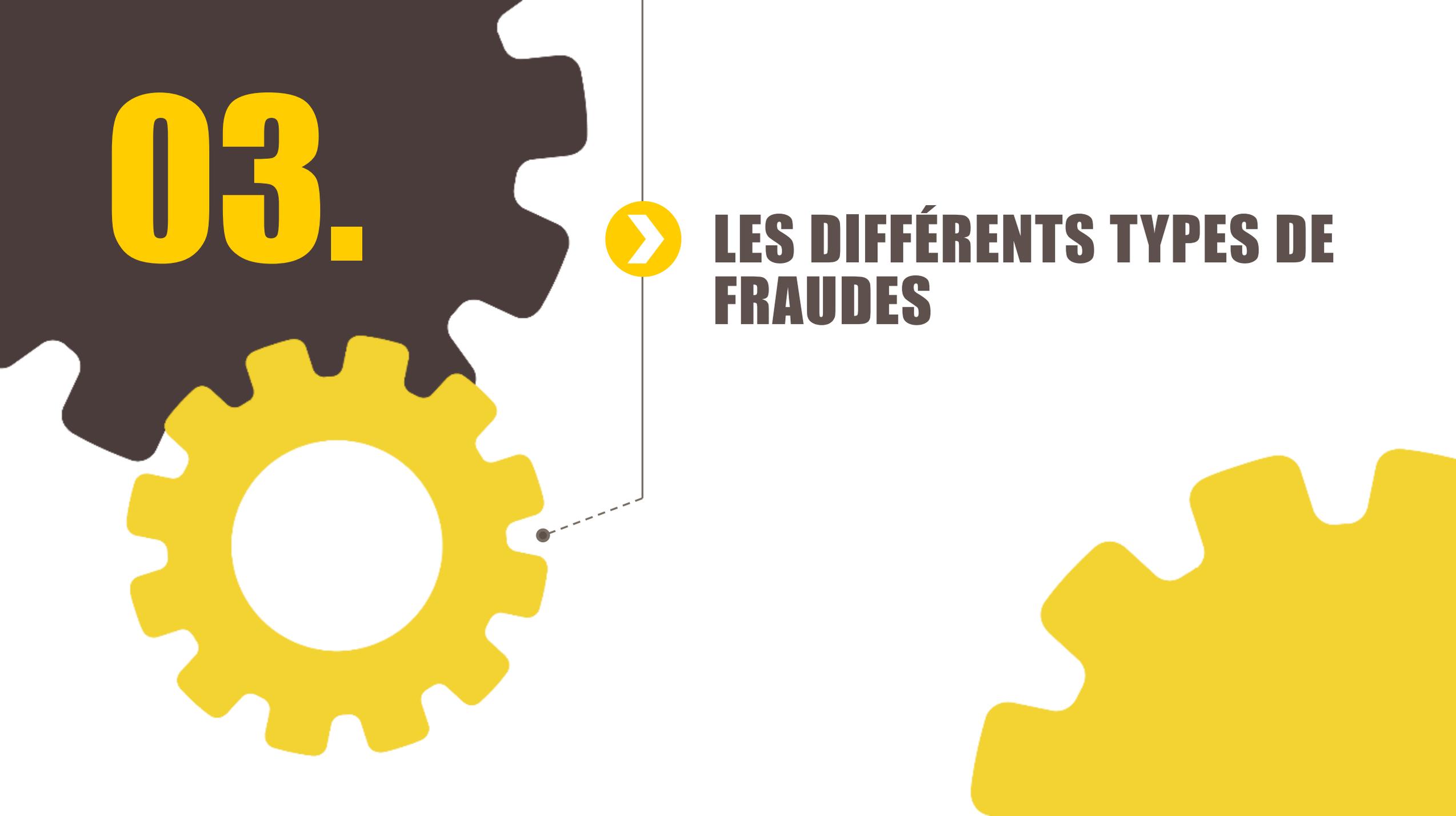


Garantir une information fiable et certifiée est essentielle pour les entrepreneurs

Le RCS : un pilier de l'éco-système entrepreneurial français

- **Renforcement des processus de contrôle pour l'efficacité et la transparence**
- **Missions de police économique pour la lutte contre la criminalité financière**
- **Délivrance d'informations certifiées pour la sécurité juridique**





03.



LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES



LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES

1. FRAUDE AU KBIS



Préalable : nécessité de comprendre cette carte d'identité de l'entreprise

**Contrôle des
déclarations et de la
régularité des
demandes par le
greffe**

**RCS : immatriculation
sur un registre légal
opposable**

**Garantie d'une
information fiable et
certifiée pour les
entreprises, clients
et fournisseurs**

LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES

1. FRAUDE AU KBIS



Préalable : nécessité de comprendre cette carte d'identité de l'entreprise

Signature et le sceau du greffier du tribunal de commerce
Dénomination (raison) sociale, sigle, enseigne
Numéro Siren
Code APE (ou code NAF)
Forme juridique (SARL, SA, GIE, SCI...)
Montant du capital social
Adresses du siège social et du principal établissement et des éventuels établissements secondaires en Union européenne ou dans l'Espace économique européen (EEE)
Âge de la société (durée d'existence)
Date de sa création
Activité détaillée (texte)
Nom de domaine du ou des sites internet de l'entreprise
Fonction, nom, prénom, date de naissance, commune de naissance, nationalité et adresse du dirigeant principal, des administrateurs et des commissaires aux comptes
Référence des autorisations obligatoires pour les professions réglementées

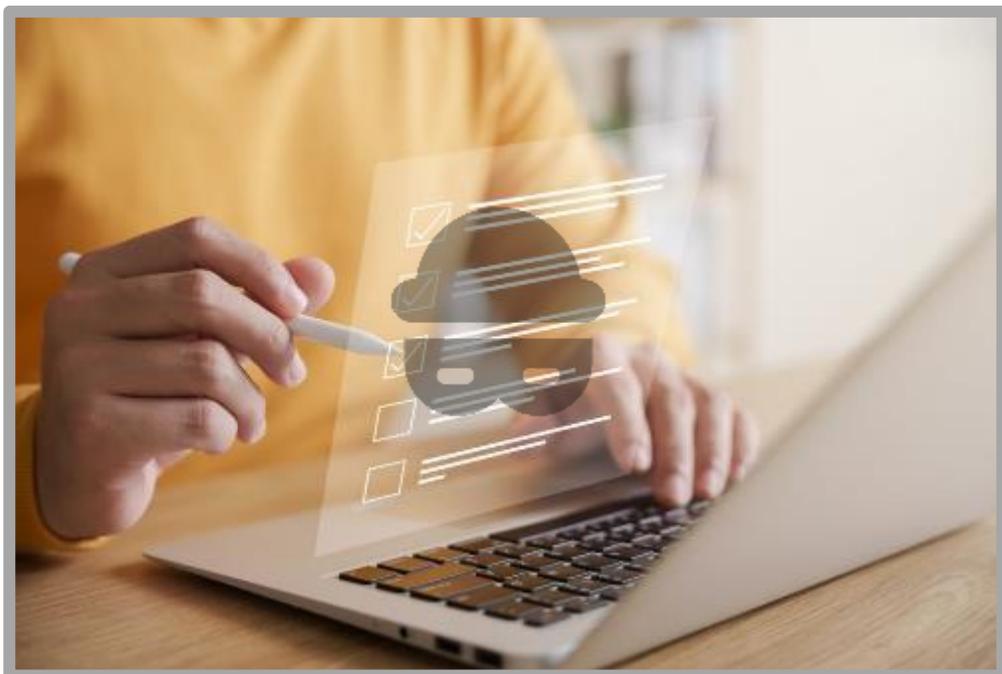


LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES

1. FRAUDE AU KBIS



Préalable : nécessité de comprendre cette carte d'identité de l'entreprise



- **Usurpation d'identité et du numéro d'immatriculation.**
- **Usurpation du Kbis avec de faux documents (PV d'assemblée, cessions de parts, statuts modifiés).**
- **Dépôt de documents falsifiés au greffe du tribunal de commerce.**
- **Création d'un "vrai faux KBIS" avec un numéro Siret correct, mais des informations falsifiées.**

Le but : obtenir des emprunts auprès des établissements de crédit et autres organismes financiers.



LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES

1. FRAUDE AU KBIS



Les différents points de vigilance à adopter



Une interface de contrôle est à disposition de l'utilisateur à l'adresse : <https://www.infogreffe.fr/contrôle>



Numéro siren et Kbis : comprendre deux indispensables à la création de l'entreprise

NUMÉRO Siren

- **Composé de 9 chiffres, attribué par l'INSEE.**
- **Obligatoire sur factures, devis, documents commerciaux, mentions légales, CGV, déclarations sociales et fiscales.**



EXTRAIT KBIS

- **Carte d'identité officielle d'une entreprise**
- **Délivré par le greffe du Tribunal de Commerce après inscription au Registre du Commerce et des Sociétés**
- **Automatiquement envoyé par le greffe ou via [Infogreffe.fr](https://www.infogreffe.fr)**
- **Accessible et consultable par tous, garantissant la transparence.**



LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES

2. FRAUDES AUX FAUX REGISTRES



Faux Kbis : les pièges à éviter

Fraude courante :

Courrier incitant à s'enregistrer sur un registre privé et non-officiel, avec des coûts élevés.



Ne jamais répondre, ni payer ces invitations.

**Blog Infogreffe répertorie toutes les « arnaques aux faux registres »
<http://myinfogreffe.fr/repertoire-des-arnaques/>**

LES DIFFÉRENTS TYPES DE FRAUDES KBIS & IDENTITÉ NUMÉRIQUE



L'extrait K ou Kbis : une preuve de l'immatriculation au RCS

MON IDENUM

- **Identité numérique des entreprises**
- **Service d'authentification gratuit et sécurisé**
- **Juridiquement opposable**



- ✓ **Accès gratuit à son Kbis**
- ✓ **Accès gratuit et confidentiel à l'indicateur de performance de son entreprise**
- ✓ **Authentification sur le Tribunal Digital**



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



Assistance et prévention
en cybersécurité

Dispositif national de sensibilisation, prévention et d'assistance aux victimes



LES MISSIONS DU DISPOSITIF

1 **ASSISTER LES VICTIMES**
d'actes de cybermalveillance 

2 **INFORMER & SENSIBILISER**
à la sécurité numérique 

3 **OBSERVER & ANTICIPER**
le risque numérique 

QUI EST CONCERNÉ ?



QUELQUES CHIFFRES CLÉS





**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

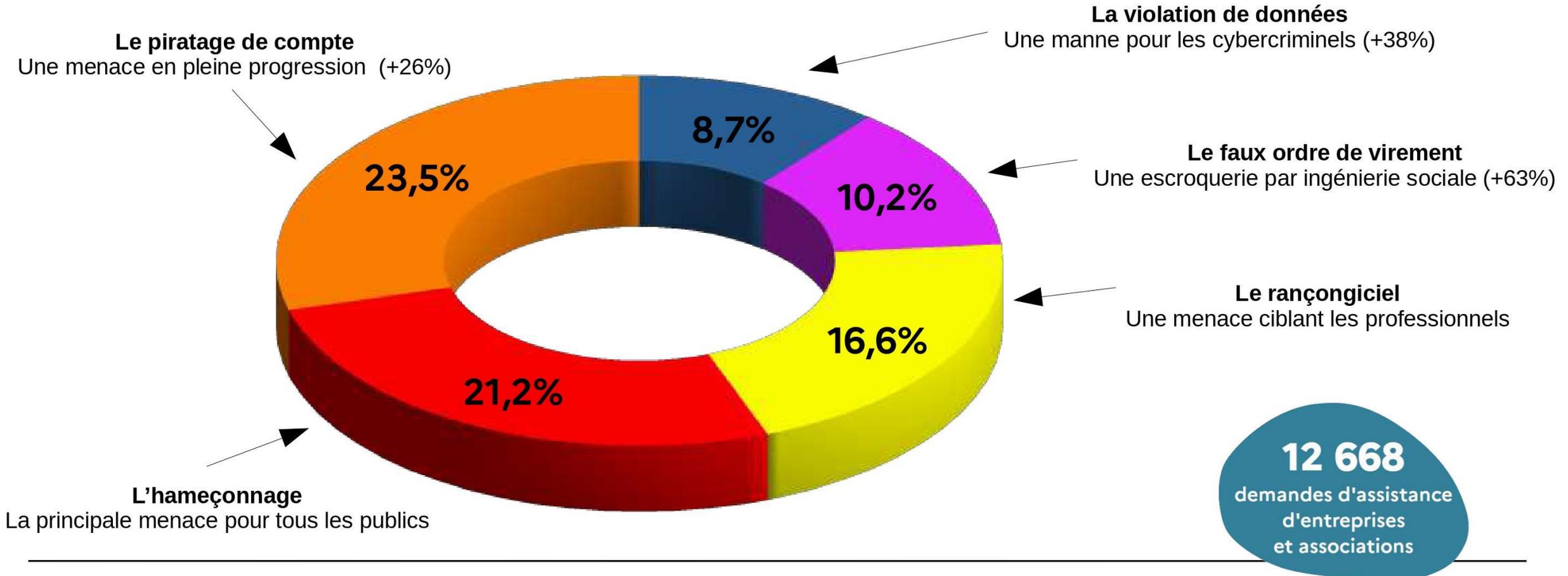


Assistance et prévention
en cybersécurité

Les tendances des menaces cyber

PRINCIPALES RECHERCHES D'ASSISTANCE EN 2023

Pour les entreprises et associations :



L'HAMEÇONNAGE (PHISHING)

Menace prédominante et principal vecteur d'attaque

- pour les particuliers comme les professionnels

1,5 million de consultations et plus de 50 000 recherches d'assistance

Principale origine de multiples cybermalveillances

- piratage de compte, débit bancaires frauduleux, virus, rançongiciel, faux conseillers bancaires...

Un véritable écosystème cybercriminel de l'hameçonnage

Smishing : le téléphone mobile reste une cible



LE PIRATAGE DE COMPTE

- **Seconde menace majeure tous publics +22%**
- **Les messageries toujours particulièrement ciblées**
(suivi des réseaux sociaux, comptes bancaires, opérateurs téléphoniques, comptes administratifs...)
- **Des origines diverses**
(hameçonnage, fuite ou réutilisation de mots de passe, virus voleurs de mots de passe ie *Infostealers*...)
- **Cause majeure d'autres malveillances**
(préjudice financier, usurpation d'identité, fraude au virement/RIB, chantage...)
- **Impacts pouvant être très importants pour les victimes**





COMMENT SE PROTÉGER CONTRE LES FAUX ORDRES DE VIREMENT ?

Une hausse très importante en 2023 (+63 %)

- Des conséquences financières importantes
- Peut être la conséquence d'un piratage

Diffusez des procédures claires aux collaborateurs mandatés

- Authentification des émetteurs
- Validation hiérarchique interne non dérogeable
 - Demandes de virement imprévues
 - changements de R.I.B.

Limiter la publication d'informations sur internet

- Contact des collaborateurs habilités

Mots de passe solides pour les comptes de messagerie et double authentification



Une horticultrice du Maine-et-Loire a été victime d'une escroquerie au faux ordre de virement. Les malfaiteurs ont **piraté la boîte mail** de son entreprise et ont **obtenu la copie d'une facture** d'un vrai artisan. Ils ont réussi à lui soutirer 26 000 €.

<https://www.cybermalveillance.gouv.fr/tous-nos-contenus/fiches-reflexes/escroquerie-faux-ordres-virement-fovi>

Accompagner les professionnels

LE PARCOURS D'ASSISTANCE VICTIMES

1) Établir un diagnostic

- Mettre un nom sur la cybermalveillance

2) Proposer des conseils personnalisés

- Premières mesures
- Identifier le bon interlocuteur

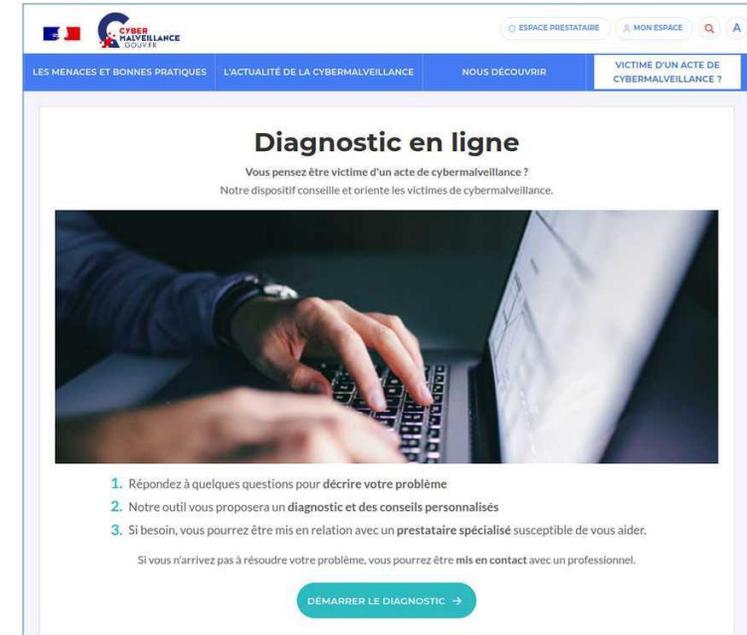
3) Mettre en relation

- Avec un prestataire référencé (assistance)
- Proximité géographique

4) Assurer le suivi

- Traitement de la demande et satisfaction

<https://www.cybermalveillance.gouv.fr/diagnostic/accueil>



plus de
1 250
professionnels
référencés
en 2023



83 %
des demandes d'assistance de la part des
entreprises et des collectivités reçoivent
une réponse d'un prestataire référencé
en moins d'1 heure

LE PARCOURS DE SÉCURISATION

Pour les TPE-PME / Associations / Collectivités

- Pour répondre à leurs besoins
 - Installation / maintenance / assistance
- Dans de nombreux domaines techniques
 - Serveurs, postes fixes/nomades
 - Infrastructure, sauvegarde, site web
 - Téléphonie fixe/mobile
- Être mis en relation
 - Avec un professionnel labellisé « ExpertCyber »
 - Labellisé par l'AFNOR (valable 2 ans)
 - Expert proche géographiquement
 - www.securisation.cybermalveillance.gouv.fr



**EXPERT
CYBER**

LABEL SÉCURITÉ NUMÉRIQUE
Cybermalveillance.gouv.fr

 RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

66 %

des demandes
de sécurisation
reçoivent une
réponse en

**moins de
3 heures**



**RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*



Assistance et prévention
en cybersécurité

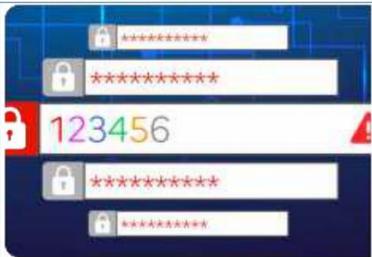
La sensibilisation : Première arme contre les cybermalveillances

LA E-SENSIBILISATION À LA CYBERSÉCURITÉ ACCESSIBLE À TOUS !



Module 1 : Comprendre (43mn)

- Quelles menaces aujourd'hui ?
- Quels risques pour moi et mon organisation ?
- Que faire si je suis victime d'une attaque ?



Module 2 : Agir (33mn)

- Quelles bonnes pratiques au quotidien ?
- Quels bons réflexes dans mes usages ?



Module 3 : Transmettre (41mn)

- Sensibiliser, pourquoi et comment ?
- Pour aller plus loin : Acteurs nationaux et textes de référence



Disponible ici : <https://www.cybermalveillance.gouv.fr/sens-cyber/apprendre>

SENSIBILISATION ET PRÉVENTION

Plus de 500 contenus cyber disponibles
Pour informer et sensibiliser les publics

- Kit de sensibilisation
- Guides et méthodes
- Fiches pratiques / fiches réflexes
- Articles web
- Vidéos...



<https://www.cybermalveillance.gouv.fr/tous-nos-contenus/actualites/liste-des-ressources-mises-a-disposition>



COLLECTIF DU CYBERMOI/S 2024

Événement de **sensibilisation** à la **cybersécurité** qui se déroule en **octobre**

- À destination des particuliers, entreprises, collectivités, administrations et associations...

Pour **sensibiliser** et **fédérer** largement les publics
Cybermalveillance.gouv.fr souhaite ouvrir le **Collectif
Cybermoi/s** au plus grand nombre.

Entreprises et collectivités, rejoignez le Collectif en vous inscrivant :

<https://www.cybermalveillance.gouv.fr/tous-nos-contenus/collectif-cybermois-formulaire>

REJOIGNEZ LE COLLECTIF DU CYBERMOI/S !

Entreprise ou collectivité ?

Vous souhaitez vous mobiliser face à l'**enjeu sociétal** qu'est la cybersécurité ?

Devenez #CyberEngagés à nos côtés et rejoignez le collectif Cybermoi/s !

The graphic features a stylized orange circle with white line art of a hand holding a smartphone, with radiating lines above it. The text is in bold, sans-serif fonts, with some words underlined in orange.



RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Nos ressources de sensibilisation



Assistance et prévention
en cybersécurité

INSCRIVEZ-VOUS À LA NEWSLETTER

Tenez-vous informé(e) de l'actualité de la cybermalveillance et des nouvelles menaces

www.cybermalveillance.gouv.fr

OK



@cybervictimtimes



@cybervictimtimes



@cybermalveillancegouvfr



#BIG10

PROGRÈS

BiG

10.10.2024
Accor Arena Paris

 **Inscrivez-vous ici !**

bpifrance

CRÉATION

Conclusion

Retrouvez le **replay** ainsi que le **support de présentation**
de ce webinar sur

bpifrance-creation.fr/webinaires

The logo for bpifrance, consisting of the word "bpifrance" in a lowercase, sans-serif font. The "i" has a small yellow dot above it. The logo is centered within a white circle.

bpifrance

The logo for CRÉATION, consisting of the word "CRÉATION" in a uppercase, sans-serif font. The "i" has a small yellow dot above it. The logo is centered within a dark grey circle.

CRÉATION

Pour en savoir plus, rendez-vous sur :

bpifrance-creation.fr