

FRAUDE ET CYBERCRIMINALITÉ

Faits intéressants pour votre entreprise

La fraude et le crime financier sont une industrie de plusieurs billions de dollars.¹

58 % des chefs d'entreprise sont préoccupés par leur capacité à réagir en cas de fraude²

5 % des revenus des organisations sont perdus en raison des fraudes chaque année³

86 % des organisations ont fait l'objet d'ordres de virements frauduleux en 2019⁴

Toutes les **39 – secondes,** une cyberattaque se produit⁵

3 événements de fraude à risque élevé ayant une incidence sur les organisations d'aujourd'hui

Fraude **numérique**

Les fraudeurs accèdent aux renseignements sur les clients et obtiennent des fonds en ligne, principalement au moyen d'une prise de contrôle de compte. Une prise de contrôle de compte a lieu lorsqu'une personne malveillante accède à un compte pour voler l'identité ou les renseignements d'un client ou effectuer des transactions frauduleuses.

Fraude **liée au paiement**

Les fraudeurs utilisent des cartes de crédit volées ou des renseignements de paiement non autorisés pour rediriger le paiement ou le bien du destinataire visé. Les fraudeurs transfèrent souvent des fonds au moyen de virements télégraphiques, car ils sont beaucoup plus difficiles à récupérer une fois qu'ils atteignent la banque destinataire.

Vol d'identité synthétique

Les fraudeurs combinent des renseignements faux et parfois réels pour créer de nouvelles identités, qu'ils utilisent pour obtenir du crédit ou ouvrir des comptes mules pour le blanchiment d'argent.



Unité Crime financier de BMO – Établir un nouveau point de référence en matière de sécurité financière.

Pour en apprendre davantage, consultez le site bmo.com/securite

¹ Crime financier et fraude financière à l'ère de la cybersécurité (McKinsey & Company), <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/financial-crime-and-fraud-in-the-age-of-cybersecurity> Récupéré le 17 mars 2021.

² Lutte contre la fraude : Une lutte sans fin (PwC) <https://www.pwc.com/gx/en/forensics/gecs-2020/pdf/global-economic-crime-and-fraud-survey-2020.pdf>. Récupéré le 22 mars 2021.

³ Rapport aux nations (Association of Certified Fraud Examiners), <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>. Récupéré le 22 mars 2021.

⁴ 2020 – État de l'hameçonnage; un examen approfondi de la sensibilisation, de la vulnérabilité et de la résilience des utilisateurs (Proofpoint); https://www.proofpoint.com/sites/default/files/gtd-pfpt-uk-tr-state-of-the-phish-2020-a4_final.pdf. Récupéré le 17 mars 2021.

⁵ Étude de l'Université du Maryland, <https://eng.umd.edu/news/story/study-hackers-attack-every-39-seconds>. Récupéré le 17 mars 2021.