

La sous-direction de la lutte contre la criminalité financière



SOMMAIRE

Présentation de la DCPJ / SDLCF et du SIRASCO Financier

Les fraudes :

les escroqueries en bande organisée

les faux ordres aux virements

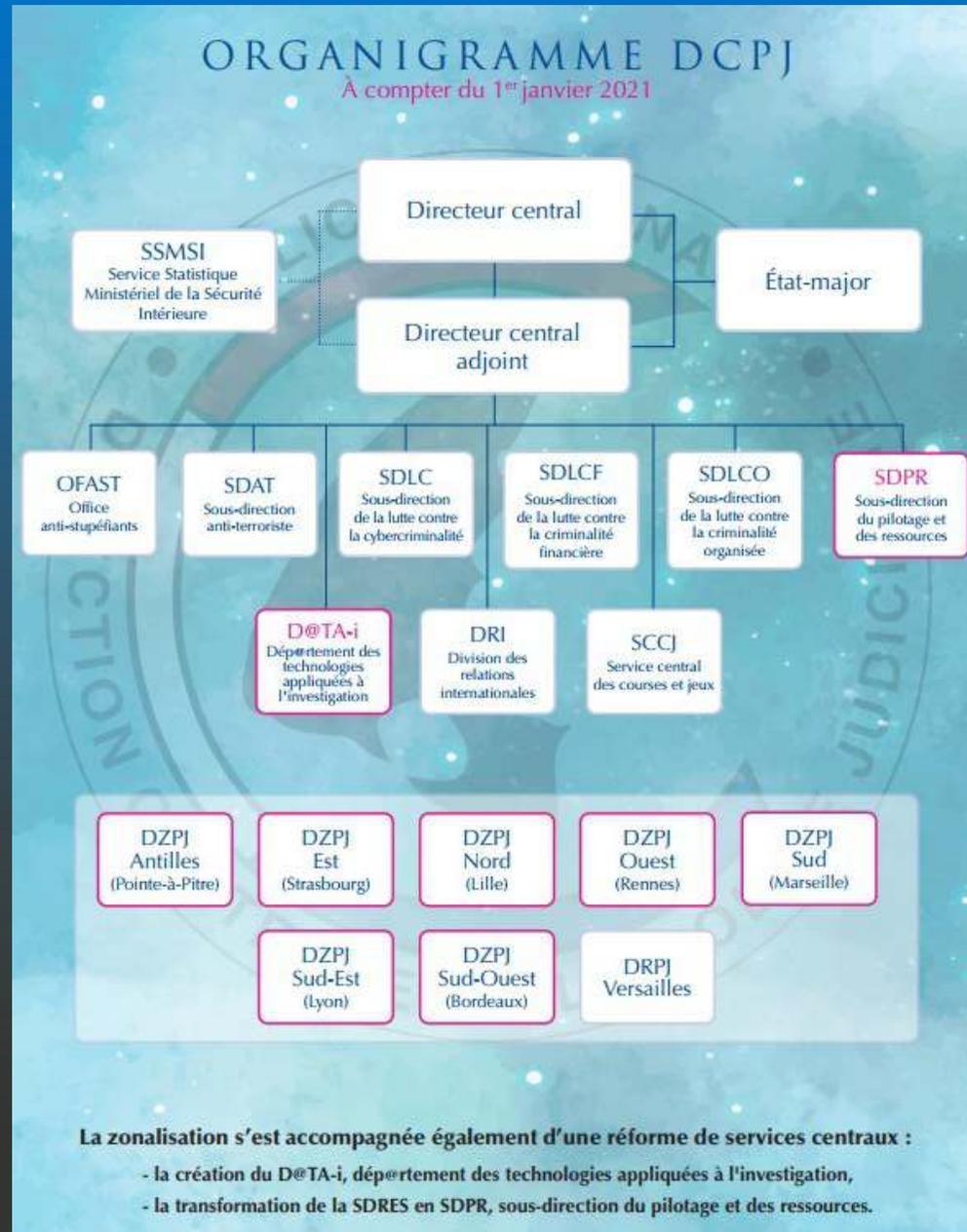
La crise financière – une opportunité pour les GCO (la criminalité liée à la crise – chômage partiel – prêts garantis par l'Etat)

Des typologies régulières de blanchiment

Recommandations

Questions

Le dispositif DCPJ



Le dispositif DCPJ

À compter du 1^{er} janvier 2021, la DCPJ se réorganise et adopte une architecture zonale.

Les 7 directions zonales et une direction régionale de police judiciaire :

- ↳ **DZPJ NORD**, dont le siège est à Lille, a compétence sur les départements 02, 59, 60, 62 et 80.
Des services de police judiciaire sont implantés à Amiens, Coquelles et Creil.
- ↳ **DZPJ SUD-EST**, dont le siège est à Lyon, a compétence sur les départements 01, 03, 07, 15, 26, 38, 42, 43, 63, 69, 73, 74.
Une direction territoriale de police judiciaire est implantée à Clermont-Ferrand et des services de police judiciaire sont établis à Annecy, Chambéry, Grenoble, Saint-Étienne et Valence.
- ↳ **DZPJ EST**, dont le siège est à Strasbourg, a compétence sur les départements 08, 10, 21, 25, 39, 51, 52, 54, 55, 57, 58, 67, 68, 70, 71, 88, 89 et 90.
Des directions territoriales de police judiciaire sont implantées à Dijon, Nancy et Reims et des services de police judiciaire sont établis à Auxerre, Besançon, Metz et Mulhouse.
- ↳ **DZPJ SUD**, dont le siège est à Marseille, a compétence sur les départements 04, 05, 06, 09, 11, 12, 13, 2A et 2B, 30, 31, 32, 34, 46, 48, 65, 66, 81, 82, 83 et 84.
Une direction territoriale de police judiciaire est implantée à Ajaccio, Montpellier et à Toulouse. Des services de police judiciaire sont établis à Avignon, Bastia, Nice, Nîmes, Perpignan et Toulon.
- ↳ **DZPJ OUEST**, dont le siège est à Rennes, a compétence sur les départements 14, 18, 22, 27, 28, 29, 35, 36, 37, 41, 44, 45, 49, 50, 53, 56, 61, 72, 76 et 85.
Une direction territoriale de police judiciaire est implantée à Angers, Nantes, Orléans et Rouen. Des services de police judiciaire sont établis à Brest, Caen, Le Havre et Quimper.
- ↳ **DZPJ SUD-OUEST**, dont le siège est à Bordeaux, a compétence sur les départements 16, 17, 19, 23, 24, 33, 40, 47, 64, 79, 86 et 87.
Une direction territoriale de police judiciaire est implantée à Limoges. Des services de police judiciaire sont établis à Agen, Bayonne, La Rochelle, Pau, Périgueux et Poitiers.
- ↳ **DZPJ ANTILLES**, dont le siège est à Pointe-à-Pitre, a compétence sur les départements 971 et 972. Un service de police judiciaire est établi à Fort-de-France.
- ↳ **La DRPJ de Versailles**, garde sa dénomination et a compétence sur les départements 77, 78, 91 et 95. Des services de police judiciaire sont établis à Cergy, Évry, Meaux et Melun.

Les sièges des DZPJ sont également des DTPJ



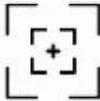
Réforme de l'organisation territoriale de la direction centrale de la police judiciaire (DCPJ)



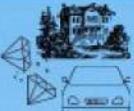
LA DCPJ



CHIFFRES CLÉS 2020

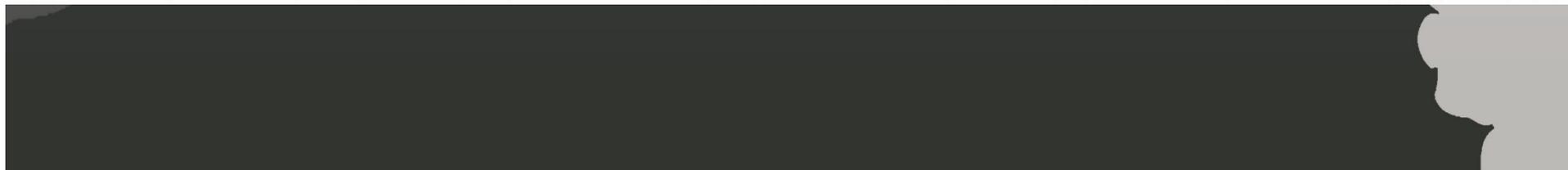
 5 739 FONCTIONNAIRES tous corps confondus dont 3 964 policiers, 1 019 administratifs, 545 PTS et 85 contractuels et vacataires	 9 SERVICES CENTRAUX 8 SERVICES TERRITORIAUX	 16 BRI (Brigade de recherches et d'intervention) 103 CROSS (Cellules du renseignement opérationnel sur les stupéfiants)
---	---	---

 9 AFFAIRES RÉSOLUES SUR 10	 4 HOMICIDES VOLONTAIRES ÉLUCIDÉS SUR 5	 7 AFFAIRES FINANCIÈRES TRAITÉES/JOUR
--	---	--

 19 T DE CANNABIS 1,4 T DE COCAÏNE 231 KG D'HÉROÏNE SAISIS PAR LA DCPJ	 4,4 M€ D'AVOIRS CRIMINELS/SEMAINE SAISIS PAR LA DCPJ	 985 DEMANDES DE COOPÉRATION OPÉRATIONNELLE INTERNATIONALE TRAITÉES/JOUR
--	--	---

 BNRF : 295 FUGITIFS INTERPELLÉS	 BRI : 85 ARRESTATIONS/MOIS	 12 MALFAITEURS ÉCROUÉS/JOUR
---	--	--

	 PHAROS PLUS D' 1 SIGNALEMENT TOUTES LES 3 MINUTES	 INFO ESCROQUERIES 207 APPELS/JOUR
---	--	---



Une nouvelle structure

- 3,8 millions de crimes et délits en 2020
- 66% des faits liés à la criminalité financière traités par la Police Nationale
- progression constante de la criminalité financière :

Infractions financières :

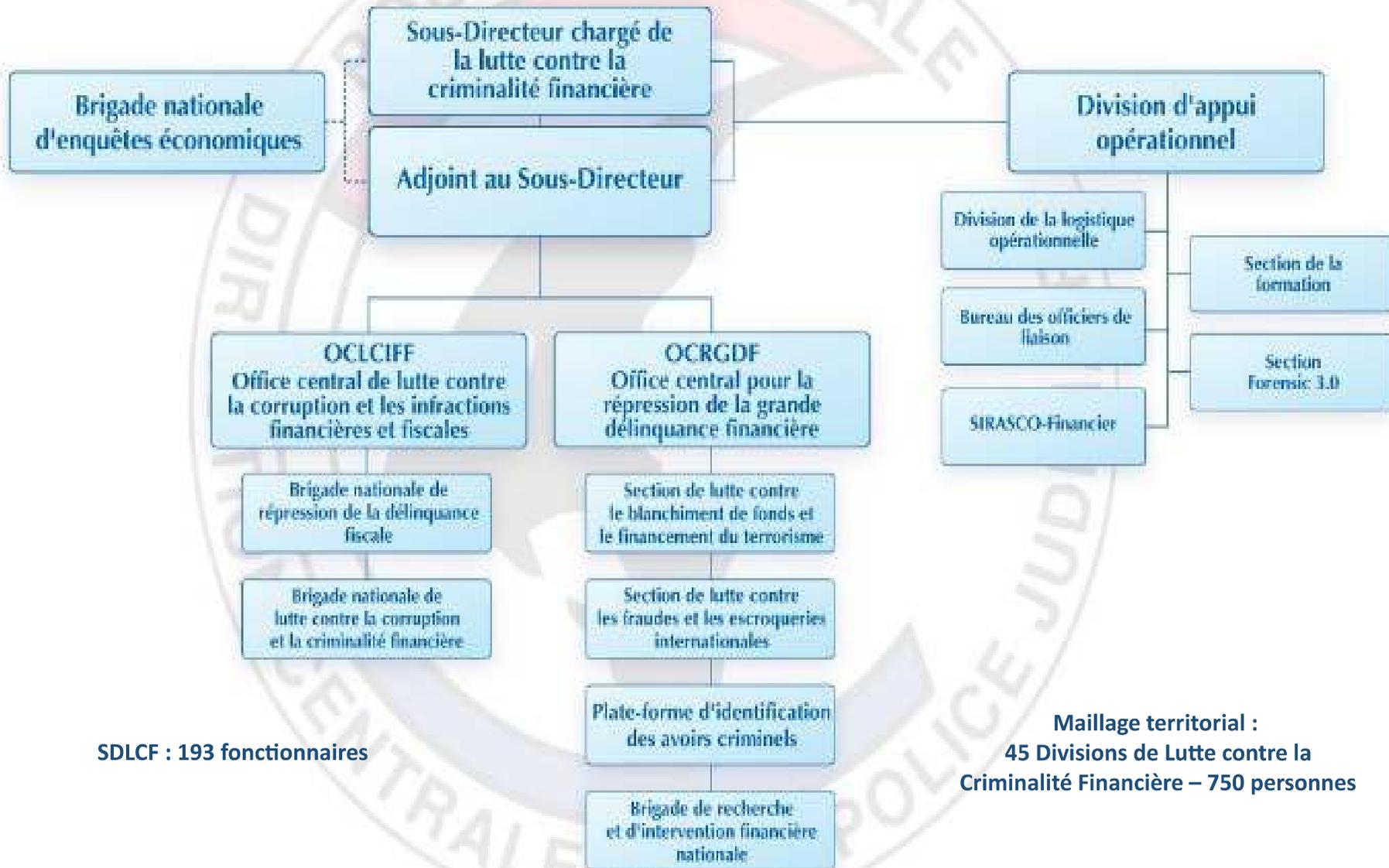
408974 (2018) / 440630 (2020)

Dont escroqueries et infractions assimilées :

371953 (2018) / 405868 (2020)

- une criminalité protéiforme

SOUS-DIRECTION DE LA LUTTE CONTRE LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE



SDLCF : 193 fonctionnaires

Maillage territorial :
45 Divisions de Lutte contre la
Criminalité Financière – 750 personnes



LE SIRASCO FINANCIER

LA COMMUNAUTE DU RENSEIGNEMENT

1er cercle du renseignement :

DGSE / DGSI

DRM : direction du renseignement militaire

DRSD : direction du renseignement et de la sécurité de la défense

DNRED : direction nationale de recherche et des enquêtes
douanières

TRACFIN

2ème cercle du renseignement :

SCRT : service central du renseignement territorial (PN / GN)

SDAO : sous direction de l'anticipation opérationnelle (DGGN)

DRPP : direction du renseignement de la Préfecture de Police

SNRP : service national du renseignement pénitentiaire

DCPJ / SIRASCO

DISPOSITIF SIRASCO : MISSIONS

- Recueil, traitement et centralisation de l'information et du renseignement criminel,
- Connaissance des structures criminelles actives sur le territoire national,
- Mise en place d'actions opérationnelles proactives,
- Eclairer les autorités administratives, judiciaires et politiques sur l'état de la menace,
- Contribuer à l'évaluation de la menace au niveau international,
- Anticiper la menace,
- Développer les échanges bilatéraux avec les services homologues nationaux et internationaux.

Évolution depuis 20 ans

D'une délinquance en bande organisée au niveau national à une délinquance en groupe criminel organisé transnational :

GCO

protéiformes, éclatés et cloisonnés

GCO agissant depuis l'étranger

GCO opportunistes, novateurs

Criminalité organisée financière : une imagination débordante

Collecte de dons contre le coronavirus, vente de masques ou de gel hydroalcoolique, faux placements d'épargne avec des promesses de rendements à 30% et une sécurité comparable à celle du Livret A, isolation à un euro, achat d'une carte verte pour aller vivre et travailler aux USA, etc...



La fraude auprès des particuliers

Les escroqueries à l'investissement

Le FOREX (Foreign Exchange Market)

Les options binaires

Placements dans des produits d'assurance, du vin, le whisky, des timbres, des manuscrits, etc...

Investissement dans les diamants, la cryptomonnaie, le cheptel, le cannabis thérapeutique, les places de parking, les SCPI

Etc...

La folie du bitcoin ne fait que commencer
 Les analystes financiers se sont trompés et revoient à la hausse la valeur du Bitcoin pour 2018



**JE DÉCOUVRE
 LES CRYPTO-MONNAIES**



France Diamants, 12 rue Camille Desmoulins, 92900 La Vallée Parisil
 Conformément à l'article 34 de la loi informatique et Liberté du 6 janvier 1978, vous disposez d'un droit d'accès, de modification, de rectification et de suppression des données vous concernant.
 Déclaration CNIL - 1516721

Je m'inscris pour recevoir de nouvelles de votre part. ces.les@francediamants.com

BITCOIN, la star parmi les monnaies cryptographiques

Le BITCOIN se différencie clairement des autres monnaies cryptographiques. La dernière technologie par chaîne en bloc répond à un processus d'exploitation innovant. Profitez de notre portefeuille global de produits et investissez dans votre avenir.
 Nous sommes à vos services dans tous les domaines, à tout moment sur notre chat en direct. Nous sommes impatients d'élaborer avec vous la révolution financière du BITCOIN et des autres crypto-monnaies.

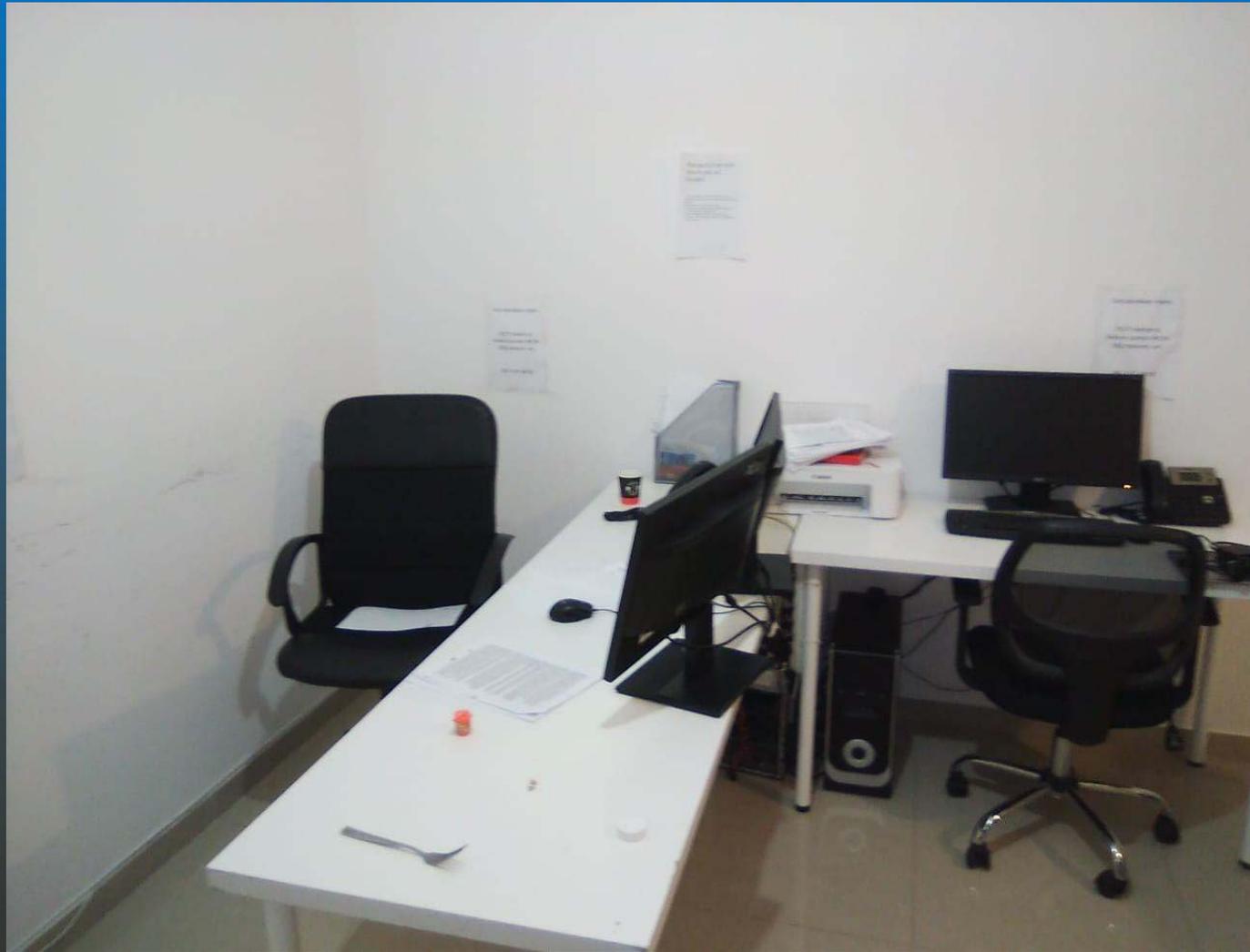
Liberté - Egalité - Vache à lait

OFFRE de Noël

**5 VACHES ACHETÉS
 1 GÉNISSE OFFERTE**
TOUTS CONDITIONS

- ÉPARGNE**
 CHEPTEL ÉPARGNE permet à chacun d'investir directement dans un secteur d'élite sans intermédiaire.
- VACHE 100% FRANÇAISE**
 Nos vaches laitières sont élevées dans nos campagnes françaises et garantissent la qualité de leur lait.
- PME**
 Sur CHEPTEL ÉPARGNE, les investisseurs particuliers et professionnels peuvent diversifier.
- PLATEFORME**
 Sur notre plateforme d'investissement digital, nous proposons des placements sur

L'ARTISANAL



L'INDUSTRIEL

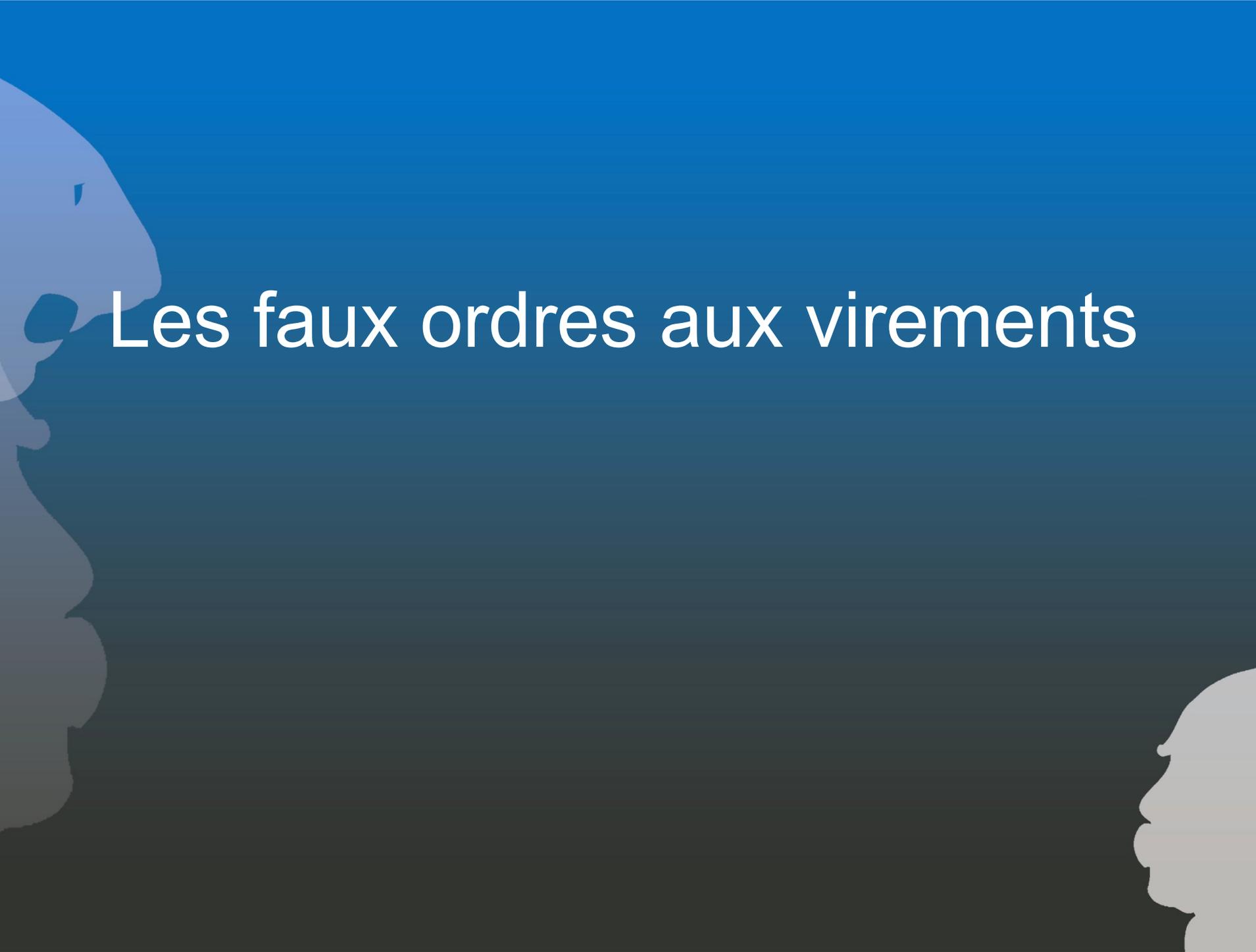


La fraude auprès des entreprises

La cybercriminalité

La fraude à la fausse commande (au faux client)

Les faux ordres aux virements

The background of the slide is a blue gradient that transitions from a bright blue at the top to a dark blue at the bottom. On the left side, there is a light blue silhouette of a person's head in profile, facing right. On the right side, there is a grey silhouette of a person's head in profile, facing left. The two silhouettes appear to be in conversation. The text is centered horizontally between the two silhouettes.

Les faux ordres aux virements



LES TENDANCES :

LES CHIFFRES

SECTEURS PRIVE / PUBLIC

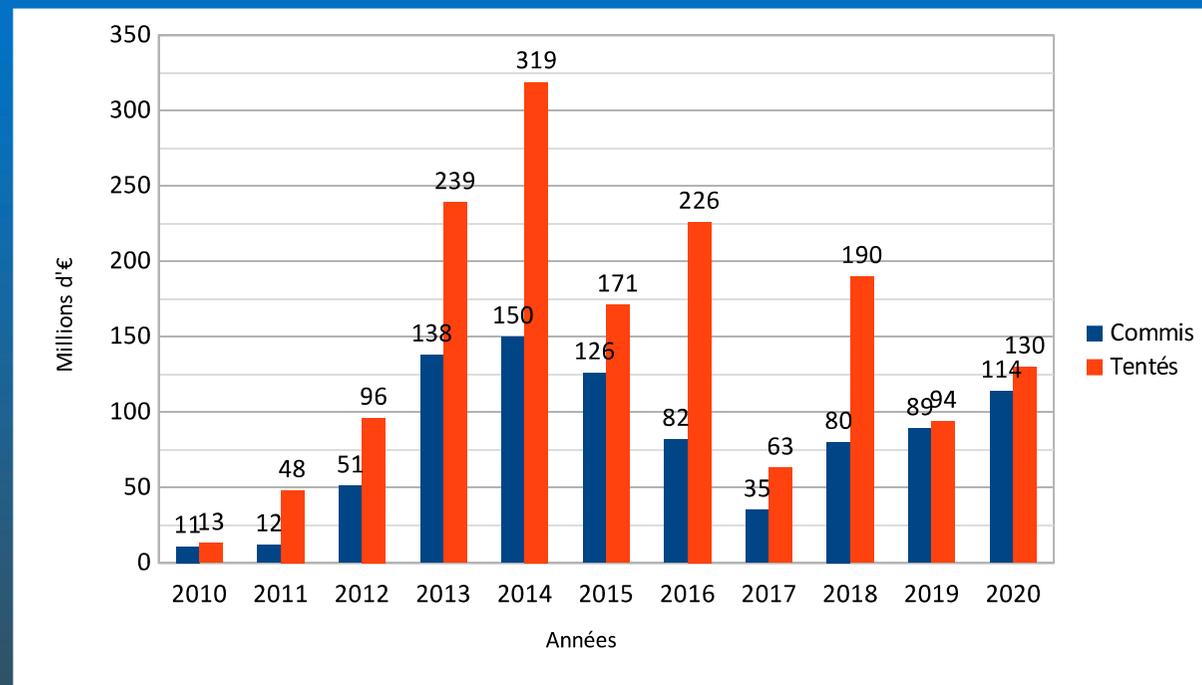


PHENOMENE MASSIF CONTRE LES SOCIETES DEPUIS 2010

LES FAUX ORDRES DE VIREMENTS INTERNATIONAUX

3730 VICTIMES
FAITS COMMIS : 890 MILLIONS D'EUROS
TENTATIVES : 1,770 milliard €





FOVI	Total 2019	Total 2020	Total mars – avril 2019	Total mars – avril 2020	Total COVID mars – avril 2020
Commis	89 millions d'euros	114 millions d'euros	7,5 millions d'euros	22,4 millions d'euros	11,9 millions d'euros
Tenté	94 millions d'euros	130 millions d'euros	8 millions d'euros	71,3 millions d'euros	37,4 millions d'euros



La boîte à outils des escrocs :

Les tendances



INGENIERIE SOCIALE

PERSUASION
MANIPULATION

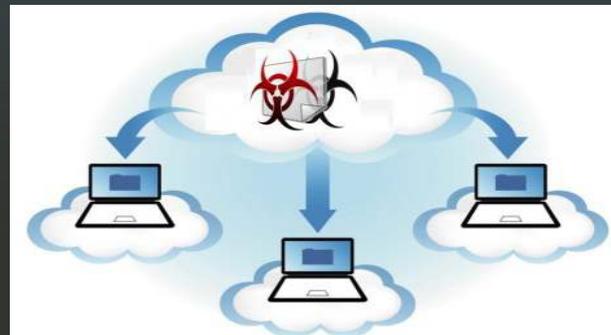


Escroqueries basées sur l'ingénierie sociale / logiciel malveillant

Faux et usurpation d'identité

Anonymisation des appels / des mails

Utilisation de cartes prépayées



Soutien des dirigeants des enseignes spécialisées de la literie en France au Groupe Adova en vue de l'obtention du Prêt Garanti par l'État

Lettre ouverte à Monsieur Bruno Le Maire, ministre de l'Économie et des Finances

Le dimanche 17 mai 2020,

Nous sommes consternés.

Nous, Dirigeants des Enseignes Spécialisées de la literie en France, représentant près de la moitié des ventes nationales, plus de 700 magasins et plus de 5 000 emplois, **nous prenons la parole pour défendre le Groupe Adova, acteur historique du marché, symbole de cette fabrication Française à laquelle nous croyons et dont nous avons tant besoin.**

Pourquoi le Groupe Adova, qui fabrique notamment les matelas, sommiers et la décoration des marques Tréca et Simmons, le tout dans 6 usines ancrées dans leurs territoires régionaux, qui est aussi soutenu par un investisseur français, se voit-il refuser son prêt ? Touché comme beaucoup d'autres industriels, le Groupe a mis pendant deux mois ses usines totalement à l'arrêt. **Sans ce prêt, il ne pourra relancer toute son activité.** La Literie est un des rares produits manufacturés encore fabriqués en France : si Adova disparaît, c'est une occasion rêvée pour la Chine de pénétrer le marché ; et c'est tout une filière française qui risque de s'effondrer.

Nos magasins risquent, par ricochet, d'être impactés en étant privés des produits des marques Simmons et Tréca que nous vendons très bien. Nous serions de ce fait forcés de nous approvisionner à l'étranger, ce qui va à l'encontre de notre volonté de privilégier les circuits courts et la Fabrication Française.

Comment expliquer ce refus quand des Prêts Garantis par l'État sont octroyés à Air France, qui annonce un futur PSE ? Et Europcar, et tant d'autres ? Il s'agit là d'un non-sens total que nous ne nous expliquons pas.

Depuis deux ans, nous avons été témoins de l'immense travail effectué par le Groupe pour rebâtir la solidité d'une industrie malmenée par ses précédents actionnaires. Il s'agit d'une belle réussite nationale, obtenue au prix d'une restructuration et grâce à l'engagement de tous ses salariés, et une fierté reconnue au-delà de nos frontières. Ne pas octroyer de Prêt Garanti par l'État à cet acteur qui le mérite revient à lui couper les ailes en plein envol.

Plus que jamais, nous avons besoin de poursuivre la commercialisation de ces produits uniques sur le marché et en phase avec la demande grandissante de nos clients, de plus en plus attachés à la qualité des produits, à la fabrication française et à la qualité de leur sommeil.

Nous appelons les banques et l'État à revoir leur position pour soutenir ce maillon et à travers lui, toute la chaîne de cette industrie durement frappée par la crise.

L'argent du PGE doit servir avant tout à préserver l'activité industrielle de la France. **Adova, qui s'est battu avec succès pour préserver le savoir-faire et la qualité de fabrication Française, est un exemple parfait des groupes à préserver et à ce titre, nous n'envisageons pas qu'il ne puisse être soutenu.**

Pierre Elmalek



MAISON de LITERIE

mobeco
Les matelas se font sans faille !

l'univers du sommeil

Wolf Stolpner



Grand Litier

Eric Romedenne



LA COMPAGNIE DU LIT

Michel Crespi



La Halle
au Sommier
LITIERIE à CARREAU
Le spécialiste des Matelas, des Sommier, de l'Oratoire

Bed&co
LES MATRÉS DE FRANCE

Pierre Weibel



France
literie

BEN OUI, J'AI
OUVERT LA
PIÈCE JOINTE...

MAIS PAS
LONGTEMPS !



DEEP FAKE + DEEP VOICE

(ex. Fait GB)



CARNEGIE MELLON RESEARCHERS ARE USING AI TO
TRANSFER FACIAL EXPRESSIONS FROM ONE VIDEO TO ANOTHER.

Préparation d'un scénario



LES MODES OPERATOIRES UTILISES

- L'escroquerie « au Président » :

Demande urgente et confidentielle, virement inhabituel, non respect des procédures internes, insistance et persuasion des escrocs « vous êtes une personne de confiance », « je compte sur vous » ...

- L'escroquerie au « test informatique » / au « service hotline de la banque » :

Communication d'informations confidentielles, prise de contrôle du PC via un site « ad'hoc » ou un logiciel espion

- L'escroquerie « au changement de R.I.B »

Réalisée dans le cadre du paiement d'une facture à un fournisseur

Obtention au préalable de toutes les informations auprès du fournisseur ou du client (en se faisant passer pour le fournisseur) par l'escroc

Transmission des nouvelles coordonnées bancaires en utilisant des faux documents (vrais logos et fausse adresse mail) pour obtenir un virement indu auprès du client

- L'escroquerie « au faux Ministre »



La criminalité financière en lien avec le COVID 19 : chômage partiel – prêts garantis par l'Etat

Les fraudes en lien avec les dispositifs de soutien à l'économie

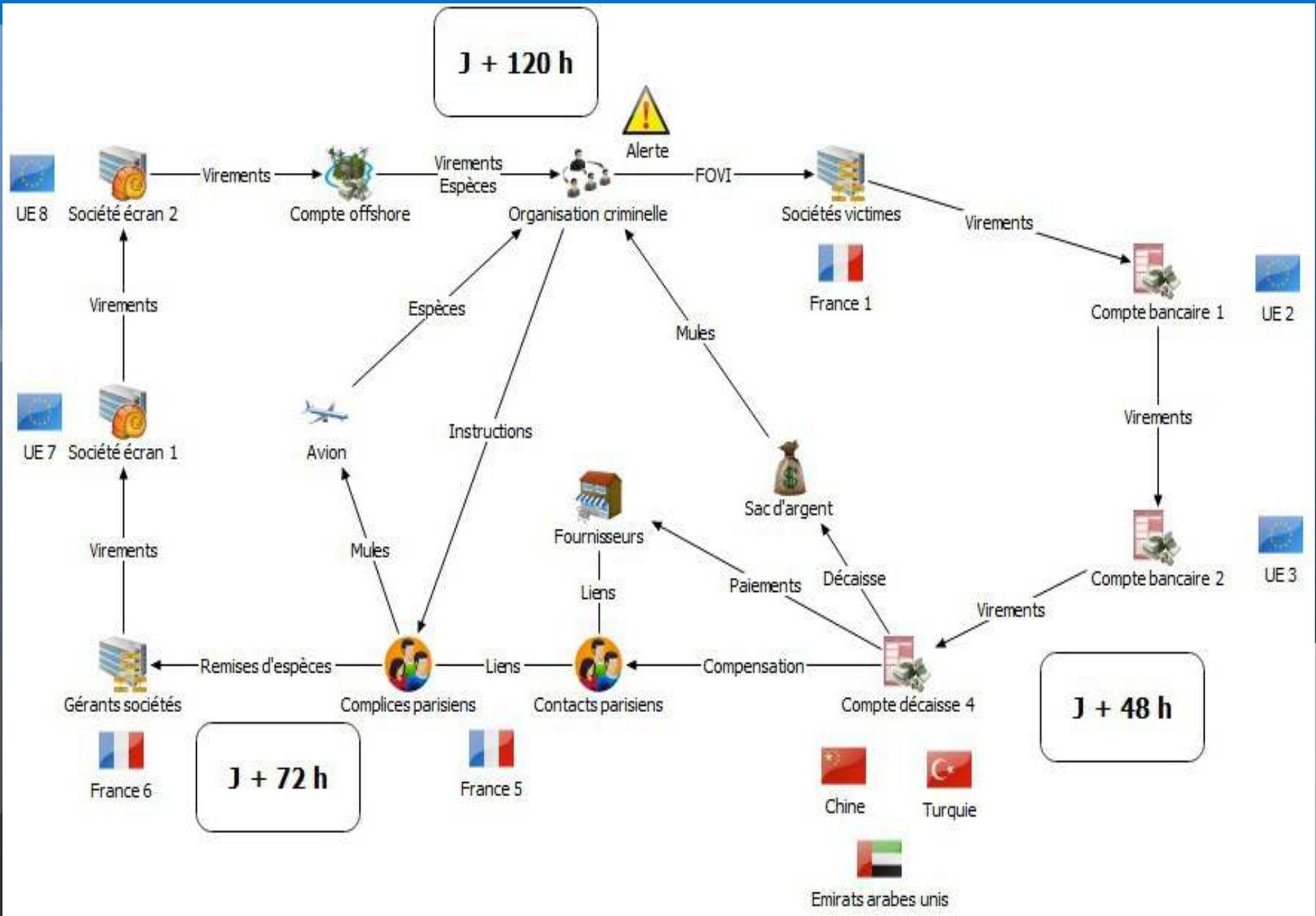
A) Le chômage partiel : allègement des contrôles – activité réelle mais fraude à l'obtention induite de l'indemnité ou travail dissimulé par dissimulation d'emploi salarié / usurpation de N° SIRET / réactivation de sociétés dormantes ou radiées du RCS .

B) Les prêts garantis par l'Etat

C) Le fonds de solidarité



Le blanchiment



J + 120 h



Alerte

Organisation criminelle

UE 8

Société écran 2

Virements

Compte offshore

Virements
Espèces

Sociétés victimes

FOVI

Virements

Compte bancaire 1

UE 2

France 1

Virements

UE 7

Société écran 1

Espèces

Avion

Mules

Instructions

Virements

Virements

Mules

Sac d'argent

Fournisseurs

Paievements

Décaisse

Compte bancaire 2

UE 3

Gérants sociétés

France 6

J + 72 h

Complices parisiens

Contacts parisiens

France 5

Compte décaisse 4

Chine

Turquie

J + 48 h

Emirats arabes unis

Prévention



Recommandations pour les entreprises

Cartographie des risques de fraudes

Test d'intrusion - Sécuriser les installations informatiques et accès à distance - Audit de sécurité du système d'informations

Respecter les procédures internes

Renforcement des procédures de contrôle interne – vérifications (mails et téléphones) – signatures multiples

Préserver les bases clients et fournisseurs

Sensibilisation et formations internes - E learning fiche réflexe – Sensibiliser sur les signes d'une fraude

Veille sur internet sur les fraudes : Partenariat public – privé

Suivre les conseils sur sites FBF - ANSSI

EXÉCUTION DU VIREMENT

La réactivité est déterminante

1. Effectuer en urgence un compte rendu de l'événement à la hiérarchie.
2. Demander immédiatement à la banque le retour des fonds.
3. Déposer plainte en apportant un maximum d'éléments (entête de mails et leurs contenus, numéros de téléphone utilisés par les escrocs, dates et heures des appels, les éléments confidentiels communiqués aux escrocs, enregistrement audio, etc...).
4. Déposer plainte si nécessaire dans le pays bénéficiaire des fonds pour confirmer la demande de gel des fonds.



QUESTIONS ?

SIRASCO FINANCIER

dcpj-sirasco-financier@interieur.gouv.fr

The background of the slide is a blue gradient. On the left side, there is a light blue silhouette of a person's head in profile, facing right. On the right side, there is a grey silhouette of a person's head in profile, facing left. The text is centered in the middle of the slide.

MERCI POUR
VOTRE
ATTENTION

Direction Centrale de
la Police Judiciaire