



« Cela ne m'arrivera jamais ! » Qui craque pour les escrocs ?

31 mars 2021 | Chantal Billaud

Lorsque les médias rapportent les mésaventures d'une personne qui a perdu une grosse somme en se faisant piéger sur Internet, il se trouvera toujours des lecteurs avisés pour faire part de leurs commentaires, souvent méprisants : « Comment peut-on être aussi stupide et naïf ? », « Même un enfant sait cela, qui peut donc bien se laisser prendre ? » ou « ça ne m'arrivera jamais ! ».

Chaque jour, à la Prévention Suisse de la Criminalité, des victimes d'escroquerie nous contactent. Laissons de côté les études scientifiques, si vous le voulez bien, et partons de ce constat empirique : ces victimes ne sont de loin pas un groupe de population homogène et elles ne se caractérisent ni par leur faible intelligence, ni par leur grande naïveté. Elles ont tout de même un point commun : s'être fait surprendre dans un moment de faiblesse, et ces deux mots – *moment et faiblesse* – ont toute leur importance.

Vous croyez-vous vraiment immunisé contre une tentative d'escroquerie ?

Posez-vous la question à la lumière de quatre faiblesses humaines que l'Église avait déjà répertoriées. Elles concernent beaucoup d'entre nous à un moment ou à un autre, et chacune d'entre elles est exploitée pour un type d'escroquerie :

Superbia – arnaque au président (CEO fraud)

L'**arnaque au président** cible ceux qui pèchent par orgueil : imaginez que vous êtes le responsable financier d'une PME florissante en train de gravir les échelons de votre carrière. Juste avant la fin de votre journée de travail, vous recevez un courriel de votre supérieur hiérarchique vous demandant de verser de toute urgence un montant considérable à un partenaire important à Singapour. Il est essentiel, souligne-t-il, que ce soit fait très rapidement, faute de quoi l'entreprise subirait une perte conséquente dont vous seriez responsable. L'ordre reçu paraît correspondre à une affaire en cours avec Singapour dont vous avez connaissance. Votre chef a bien précisé dans son courriel que vous n'aurez pas le temps nécessaire pour respecter la règle de la double vérification qui s'applique aux montants de cet ordre. Vous avez certes la vague intuition que quelque chose est bizarre, mais

il faut agir vite : VOUS avez les moyens de mener cette transaction à bien, cela dépend de VOUS que l'entreprise fasse une bonne affaire, c'est à VOUS que votre supérieur a confié cette importante responsabilité!

Auriez-vous insisté pour suivre les règles internes ? Vous seriez-vous abstenu d'effectuer le paiement ? Auriez-vous procédé à d'autres vérifications ?

Avaritia – fraude à la commission

Quelle que soit la variante de **fraude à la commission**, elle ne fonctionne que si *l'avarice* ou *l'appât du gain* fait (rapidement) perdre son sens critique à la victime : il peut s'agir de l'investissement extraordinaire en cryptomonnaie qui aurait rendu **Roger Federer** encore plus riche, du gros lot d'une loterie espagnole que vous auriez décroché (même si vous n'avez pas joué), de **l'héritage d'un riche oncle du Canada que vous ne connaissiez pas**, d'une **affaire en or sur un site de petites annonces** ou encore de **l'appartement en attique au bord du lac de Zurich**, pour 700 francs de loyer mensuel, dont vous rêviez depuis longtemps : dans tous ces cas de figure, vous escomptez économiser de l'argent, faire une super affaire ou réaliser un gros bénéfice, et vous pensez que la chance vous sourit enfin. Mais vous êtes pressé d'agir avant que l'affaire vous file entre les doigts ! Et en fin de compte, la seule chose que vous aurez gagnée pour vous consoler d'avoir perdu de l'argent, c'est une expérience édifiante.

Luxuria – sextorsion / arnaque aux sentiments

La volupté, l'aiguillon du plaisir ou *le désir de trouver l'âme sœur* sont les leviers utilisés pour la **sextorsion** ou **l'arnaque aux sentiments** (*love scam*) : qui n'a jamais rêvé du grand amour ? Et lorsque le prince charmant apparaît sur Internet, fait une cour assidue, puis se met en quatre pour faire le voyage qui lui permettra de rencontrer l'être aimé, on l'aide volontiers financièrement à organiser ce voyage, même s'il y a encore beaucoup d'obstacles à surmonter.

Qui ne s'est jamais retrouvé seul la nuit devant son ordinateur, pris par une soif de plaisir sexuel ou tout simplement fatigué et frustré par la routine de la vie quotidienne ? Et si vous êtes choisi par une belle blonde qui vous écrit de Minsk pour vous proposer un moment de détente érotique, résisterez-vous ? Toujours ? Dans un cas comme dans l'autre, la désillusion est brutale. Vous avez subi une blessure émotionnelle et une perte financière, vous avez honte et vous craignez les conséquences de cet aveuglement plus ou moins passager.

Acedia – money mule

Enfin, il existe des tentatives d'escroquerie qui ne fonctionnent que si le péché mignon des victimes potentielles est *la paresse* ; c'est le cas de la **money mule** ou passeur d'argent. Vous avez besoin d'argent, vous cherchez du travail et vous tombez sur une annonce tentante sur Internet. Vous ne devez rien faire d'autre que mettre votre compte en banque à disposition pour des transactions ou recevoir des envois postaux et les faire suivre ; cela suffit pour « gagner » quelques milliers de francs par mois. Qui pourrait résister à la possibilité de gagner autant d'argent en faisant si peu d'efforts ? Les conséquences se feront pourtant sentir plus tard, lorsque vous serez accusé de recel ou de blanchiment d'argent, car c'est exactement dans ce but qu'on vous aura utilisé.

Espérons qu'avec ce détour par l'Eglise et l'histoire de la criminalité, vous serez mieux armé contre les cyberescroqueries et peut-être aussi moins tenté de porter un jugement hâtif sur les victimes d'arnaques.

La Prévention Suisse de la Criminalité (PSC) est un service intercantonal spécialisé dans les domaines de la prévention de la criminalité et de la promotion de la sûreté. Elle est attachée à la Conférence des directrices et directeurs des départements cantonaux de justice et police (CCDJP). La PSC a pour tâches de consolider la collaboration policière intercantonale dans le domaine de la prévention de la criminalité et d'avertir la population et de lui expliquer les phénomènes qui se rapportent à la criminalité et quels sont les moyens de s'en prémunir et de trouver de l'aide.