

La fraude par carte contrefaite

Les dernières statistiques de VISA et les ultimes événements montrent que la fraude qui frappe le plus notre sous-région est celle effectuée avec la carte contrefaite. C'est pour cette raison que nous allons consacrer le thème du premier numéro de notre Newsletter du Comité Fraude Forum à cette forme de fraude et aux dispositions à prendre pour s'en prémunir.

Malgré les programmes et les caractéristiques sécuritaires comme :

1. **Le (SIC) :** Il s'agit d'un programme mondial, conçu pour aider les commerçants à rendre leurs environnements virtuel et physique plus sécuritaires. Le programme SIC garantit aux titulaires de carte de même que les commerçants qui acceptent les cartes VISA de se conformer aux politiques de sécurité les plus strictes de VISA.
2. **Les caractéristiques de sécurité :** Chaque carte VISA comporte des caractéristiques conçues pour contrer la falsification. Il s'agit du logo VISA, de l'hologramme, des micro-caractères, de la réimpression des quatre premiers chiffres du numéro de la carte immédiatement sous ces quatre chiffres, au recto de la carte et, à l'heure actuelle, de votre signature. VISA perfectionne sans cesse ces caractéristiques afin de protéger ses titulaires de carte.
3. **La norme EMV : en adoptant le technologie de la carte à puce,** VISA fait figure de chef de file en lançant la carte à puce sur le marché mondial. Les cartes à puce VISA ont un micro-ordinateur intégré qui stocke et traite les données. Il est pratiquement impossible de falsifier l'information d'une carte à puce. Les pays qui ont adopté la puce ont constaté une réduction de la fraude par carte de crédit de l'ordre de 80 %. Certains émetteurs de carte VISA ont déjà commencé à émettre des cartes à puce, lesquelles remplaceront les cartes actuelles avec piste magnétique et signature. La plupart des membres de VISA le feront à large échelle dans quelques années. Les cartes à puce ne sont qu'un autre moyen que VISA utilise pour protéger ses titulaires de carte. De plus, les cartes à puce VISA seront aussi assorties d'un PIN, ce qui procurera la meilleure protection contre la fraude par carte contrefaite, perdue ou volée.
4. **la mise en place de systèmes de détection de la fraude. Réseaux neuronaux (surveillance en tout temps) :** Grâce à des percées en technologie informatique, VISA a encouragé la mise au point des outils statistiques de pointe, appelés réseaux neuronaux, qui surveillent en tout temps les transactions d'achat afin de déceler une fraude éventuelle. Ce système est conçu pour identifier les anomalies de comportement des dépenses, ce qui permet à l'institution financière d'avertir rapidement l'émetteur de la carte d'une fraude possible.
5. **etc,**

qui ont pour objectifs de rendre les cartes VISA difficiles à falsifier, certains criminels réussissent par des moyens perfectionnés à frauder en utilisant les cartes bancaires. Parmi les cas de fraude les plus courants dans notre sous-région, la fraude par carte contrefaite.

Qu'est-ce que la fraude par carte contrefaite?

Il s'agit de fabriquer des copies de cartes de crédit valides, en copiant ou en «écrémant» les données figurant sur la bande magnétique d'une carte. En utilisant cette information «écrémée», les criminels fabriquent de fausses cartes ou des cartes falsifiées et les utilisent à des fins frauduleuses.

Conseils pour contrer la fraude par carte contrefaite

1. **Protégez vos cartes comme s'il s'agissait d'argent comptant** – ne les laissez pas à des endroits facilement accessibles aux criminels.
2. **Surveillez votre carte pendant le traitement de la transaction** – méfiez-vous des caissiers qui passent votre carte dans plus d'un lecteur. Cela pourrait être un signe qu'ils saisissent l'information figurant sur la piste magnétique de votre carte afin d'en fabriquer une copie falsifiée. Cette pratique s'appelle l'écrémage.
3. **Posez des questions** – si vous constatez qu'un caissier passe votre carte dans plus d'un lecteur, demandez-lui pourquoi il procède ainsi. Il y a des raisons légitimes de passer une carte dans plus d'un lecteur, comme le fait que la caisse enregistreuse du marchand ne soit pas reliée à son terminal d'autorisation au point de vente. Toutefois, il est préférable de poser des questions sur les pratiques d'un marchand si l'on a des doutes.
4. **Assurez-vous de reprendre immédiatement votre carte après chaque achat** – l'une des façons les plus faciles d'obtenir les données de votre carte de crédit est de voler votre carte de crédit.
5. **Vérifiez vos relevés de compte et les montants de vos achats** – signalez immédiatement à votre institution financière toute transaction que vous ne reconnaissez pas. Il est alors pratique d'avoir conservé ses reçus.
6. **Vérifiez votre carte au moment où on vous la retourne** – assurez-vous que la carte que vous avez remise au caissier est bien celle qu'il vous retourne et qu'elle n'a pas été modifiée.
7. **Signez le verso de votre nouvelle carte dès réception** – et détruisez les cartes que vous ne voulez plus utiliser, de manière à ce que personne d'autre ne puisse s'en servir.
8. **Faites une liste de toutes vos cartes et de leurs numéros et conservez-la en lieu sûr** – cette information clé est utile lorsqu'on doit déclarer une carte perdue ou volée.
9. **Signalez immédiatement toute carte perdue ou volée à l'institution financière émettrice ou à VISA** – le plus tôt votre institution financière sera informée de la perte ou du vol de votre carte, le plus tôt elle pourra bloquer le compte.
10. **Signalez les cas de fraude rencontrés au Comité Fraude Forum** par téléphone au (+221) 33 869 48 98, par fax au (+221) 33 820 54 65 ou en ligne à l'adresse www.gim-uemoa.org.

Visitez www.gim-uemoa.org pour obtenir plus d'information sur les cartes falsifiées et d'autres types de fraude par carte bancaire.

M. Abdoul Ahad FALL
Directeur de Projet au Comité Fraude Forum Sénégal