

Olivier Beaudet-Labrecque

«On assiste à l'industrialisation des arnaques en ligne»

ChatGPT, et l'intelligence artificielle en général, n'améliorent pas seulement la qualité des fraudes sur internet, mais aussi leur quantité. L'analyse du doyen de l'Institut de lutte contre la criminalité économique.

PAR SERVAN PECA

Les arnaques en ligne: comment déjouer les pièges?

La numérisation peut faciliter la vie, mais elle est également source de menaces. Parmi elles, les arnaques en ligne. Plus de 1000 personnes ont été victimes d'une telle escroquerie dans le canton de Neuchâtel, en 2023. La police neuchâteloise s'attend à une augmentation de 20% des cas en 2024. A travers une série d'articles, nous vous expliquons les mécanismes derrière ces arnaques et, surtout, comment les déjouer.



Il y a dix ans, à peu près personne ne connaissait son existence. Aujourd'hui, l'Institut de lutte contre la criminalité économique (ILCE) est très régulièrement sollicité; surtout par les polices des cantons romands pour ses formations, mais aussi par les médias pour sa connaissance des enjeux de cybercriminalité.



Trop souvent, les personnes se sentent honteuses de s'être fait avoir et n'osent pas en parler.

C'est au sein du bâtiment de la He-Arc Gestion, à Neuchâtel, que se cache le petit bureau de son doyen. Au fil des ans, Olivier Beaudet-Labrecque est devenu un expert ès arnaques en ligne. Des pratiques qui, observe-t-il, se développent à grande vitesse, tant en termes de qualité que de quantité.

Olivier Beaudet-Labrecque, l'affaire du faux Brad Pitt a fait le tour du monde. Quel regard portez-vous sur cette affaire?

Je voudrais d'abord souligner le courage de la victime, qui a décidé de témoigner de sa mésaventure. Trop souvent, les personnes se sentent honteuses de s'être fait avoir et n'osent pas en parler. Ceci dit, même si cette arnaque aux sentiments est spectaculaire par son ampleur (réd: la victime a perdu 800 000 euros) et par la fausse identité employée par l'arnaqueur, le processus utilisé, c'est «business as usual». Il est trop tôt pour dire si sa médiatisation va générer une prise de conscience. Même après avoir entendu parler de ces arnaques, certaines personnes tombent dans le piège, guidées par l'émotionnel, lors de «romance scams» notamment, mais



Au Myanmar, près de la frontière thaïlandaise, les usines à fraudes à l'investissement se multiplient, révèle Olivier Beaudet-Labrecque. Les sommes amassées se chiffrent en centaines de millions. MURIEL ANTILLE

aussi dans d'autres cas, par l'appât du gain.

On a quand même du mal à comprendre comment la victime, la prénommée Anne, a pu se faire piéger pareillement...

Là aussi, comme d'habitude, elle se trouvait en situation de faiblesse psychologique: plus vraiment heureuse dans son mariage, isolée, ne se sentant pas écoutée, etc. Les arnaqueurs identifient, dès les premiers échanges, ce genre de profils. Si on va bien dans sa vie, en général, on s'aperçoit assez vite que leur approche est grossière.

Cette affaire montre aussi que les nouveaux outils, assistés par l'intelligence artificielle, améliorent la qualité des arnaques.

Dans ce cas précis, lorsqu'il a découvert le potentiel financier de la victime, l'auteur a probablement consacré beaucoup plus de temps et d'énergie à personnaliser et perfectionner son arnaque.

Mais plus généralement, effectivement, on assiste à une industrialisation des arnaques en ligne.

C'est-à-dire?

Les outils comme ChatGPT permettent d'améliorer les traductions, de rendre les échanges plus crédibles. Mais ces nouveaux outils servent aussi à augmenter la quantité des arnaques. Des chatbots sont désormais capables d'avoir une conversation avec les victimes, ce qui permet aux malfaiteurs de mener une multitude d'échanges en simultané.

Sur internet, on trouve assez aisément des bases de données de modèles de messages ou d'échanges utilisés par les fraudeurs. Durant nos recherches, nous avons répertorié environ 10 000 phrases type ou groupes de phrases type.

Les arnaques se standardisent?

C'est moins le cas en Afrique de l'Ouest, où les auteurs sont très souvent des étudiants qui agissent en loups solitaires ou en réseaux non hiérarchisés.

Mais on observe une recrudescence d'arnaqueurs très organisés, notamment dans les pays du Sud-Est asiatique. Ces organisations criminelles sont surtout actives dans les fraudes à l'investissement.

Au Myanmar, près de la frontière thaïlandaise, émergent de véritables petites villes dans lesquelles viennent travailler des personnes, notamment des Chinois, à qui l'on confisque leur passeport.

Quelle est la rentabilité de ces arnaques en ligne?

C'est très difficile à estimer, ce d'autant plus que selon les régions, il ne s'agit pas du tout des mêmes auteurs. Mais je peux vous assurer que c'est une activité très lucrative! Une étude de l'entreprise américaine Chainalysis est parvenue à remonter la chaîne jusqu'à deux comptes en cryptomonnaies d'une «usine» à fraudes au Myanmar. Les montants récoltés se chiffraient en centaine de millions, alors qu'il ne s'agit que d'une partie présumée de ses comptes. Et

qu'il y a des dizaines, voire des centaines de ces usines à l'heure actuelle.

Les personnes âgées sont-elles plus exposées à ces arnaques?

Contrairement aux idées reçues, elles sont plus prudentes sur internet. La majorité des victimes ont entre 18 et 55 ans. Plus on est connecté, plus on est actif numériquement, plus on est exposé.

Il faut donc s'inquiéter pour les nouvelles générations ultraconnectées?

Il n'est pas garanti qu'elles soient mieux préparées à faire face aux arnaques en ligne que les générations précédentes. Je suis conscient que l'école a beaucoup d'autres sujets à traiter, mais je constate pour l'instant que la sensibilisation y est insuffisante.



Il s'agit souvent de réseaux organisés qui font transiter l'argent d'un compte à un autre, à l'étranger.

Je me réjouis de voir comment, et sous quel format, les outils de prévention vont se développer!

A part la prévention, existe-t-il d'autres moyens de lutter contre ce phénomène?

Les Etats et les prestataires de services en ligne pourraient jouer un rôle plus important. Les banques aussi. Elles ne restent d'ailleurs pas inactives, elles bloquent parfois des transactions douteuses ou détectent des comptes utilisés par les fraudeurs. Au Royaume-Uni, jusqu'à un certain point, elles ont désormais l'obligation de rembourser les victimes. Cela les incite à développer de nouveaux outils de protection, notamment pour se protéger elles-mêmes.

A quel point est-il possible de récupérer l'argent dérobé?

Les flux financiers sont très difficiles à suivre. Il s'agit souvent de réseaux organisés qui font transiter l'argent d'un compte à un autre, à l'étranger. Ils passent aussi par des cryptomonnaies, qu'il devient alors presque impossible à tracer. Les flux financiers sont beaucoup plus rapides que la coopération internationale...

Dans ce cas, y a-t-il vraiment un intérêt pour une victime d'arnaque en ligne à porter plainte?

En tout cas, se signaler comme victime sert notamment à alimenter les statistiques. Et celles-ci sont indispensables, si l'on veut que le politique prenne conscience du problème et que des mesures soient mises en place.