

# Les abonnés des réseaux de téléphonie mobile face à la criminalité financière. Enquête menée en Territoire de Mahagi/Ituri-RD Congo

Joël WANADI Thocidojo\*

*Pourquoi serais-je hors de ta pensée,*

*Simplement par ce que je suis hors de ta vue.*

*Je ne suis pas loin, juste de l'autre côté du chemin ;*

*D'où je suis, te regarde.*

*Saint Augustin (adaptation).*

---

## Résumé

Les sociétés de téléphonie mobile effectuent leurs opérations tout en garantissant la confidentialité, la disponibilité, le contrôle et l'intégrité ou la sécurité de leur système de paiement (transaction financière : dépôt et retrait d'argent), de communication, etc. des abonnés et ont automatisé les données dans leurs procédés électroniques. C'est dans ce contexte paradoxal entre confidentialité et sécurité des abonnés, et vulnérabilité face aux arnaques, qu'il est clair de noter au moins sept manières d'arnaques pratiquées en Territoire de Mahagi, notamment des Opportunités d'emplois monnayés, Choix d'héritier des fortunes, Offres d'argent par texto et appel, Minerais à vendre, Accidents dits des membres de famille et autres, Assistances des orphelins et vulnérables, et Opportunités d'études (Master et doctorales). Cette pratique criminelle combien lourde sur la population s'est exprimée par 55,4% des sujets déjà escroqués contre 44,6% des potentiels vulnérables ayant risqué la frappe des arnaqueurs sur l'ensemble des enquêtés en Territoire de Mahagi. En sus, la déclaration des faits le plutôt à qui de droit (instance concernée) suivi d'une retenue face à de telles actions et la responsabilité de l'Etat comme pistes de solution à ce véritable tsunami au Congo.

**Mots clés :** criminalité financière, abonné, téléphonie mobile, réseau et Mahagi

## Abstract

Mobile telephone companies carry out their operations while guaranteeing the confidentiality, availability, control and integrity or security of their payment system (financial transaction: deposit and withdrawal of money), communication, etc. of subscribers and have automated data in their electronic processes. It is in this paradoxical context between confidentiality and security of subscribers, and vulnerability to scams, that it is clear to note at least seven modes of scams practiced in the Territory of Mahagi; including Cash-based Employment Opportunities, Choice to inherit fortunes, Text and call money Offers, Minerals for sale, Orphans and vulnerable Assistance, So-called Family Member and other Accidents, and Study Opportunities (Masters and Doctoral). This criminal practice, how heavy on the population, was expressed by 55,4% of the subjects already defrauded against 44,6% of the vulnerable potentials having risked the strike of the scammers on all the respondents in the Mahagi Territory. In addition, the declaration of the facts as soon as possible (instance concerned) follow by restraint in the face of such actions and the responsibility of the State as possible solutions to this real "Tsunami" in the Congo.

**Keywords:** financial crime, subscribers, mobile telephony, network, Mahagi

Date of Submission: 27-10-2022

Date of Acceptance: 07-11-2022

---

## I. Introduction

Toute invention humaine porteuse de progrès peut être aussi génératrice des comportements illicites. Cependant, les banques opèrent des transactions financières électroniques et offrent à leurs clients des cartes prépayées pour la monnaie électronique sans oublier les opérateurs téléphoniques : Airtel money, Orange money et M-pesa, etc. De l'autre côté, les sociétés de téléphonie mobile effectuent leurs opérations tout en garantissant la confidentialité, la disponibilité, le contrôle et l'intégrité ou la sécurité de leur système de paiement (transaction

---

\*Joël WANADI Thocidojo Assistant, Secrétaire Académique de Faculté de Sciences économiques et de gestion de l'Université du Lac Albert de Mahagi, UNILAC/MAHAGI en sigle.

financière : dépôt et retrait d'argent), de communication, etc. des abonnés et ont automatisés les données dans leurs procédés électroniques<sup>1</sup>.

Il appert de rassurer que la technologie des arnaqueurs s'est vraiment développée énergétiquement ces dernières années, à tel enseigne qu'ils sont capables de craquer même les codes des distributeurs des banques et emporter le disponible ; des sites internet parallèles créés dans le but d'escroquer les paisibles citoyens abonnés des sociétés de téléphonie mobile, ce qui crée des doutes dans le chef des opérateurs économiques même pour les services de ventes en ligne ; sites ou adresses internet parallèles estompées exploitées à travers les réseaux sociaux, les appels et messages téléphoniques, etc. conduisant au vol, ... C'est pour quoi à la foulée, noter que les utilisateurs des téléphones mobiles et de services financiers tanzaniens se préoccupent plus de la protection des informations relatives à leur vie sociale et familiale que les sociétés de téléphonie mobile doivent sécuriser afin que toutes les opérations effectuées soient confidentielles<sup>2</sup>.

Force est de signifier que la criminalité financière va du simple vol ou fraude commis par des individus malintentionnés à des opérations d'envergure orchestrées par des criminels organisés présents sur tous les continents. La gravité de ces activités criminelles ne doit pas être sous-estimée car, outre leurs répercussions économiques et sociales, elles sont souvent étroitement liées à la criminalité violente, voire au terrorisme. La criminalité financière nous concerne tous et a gagné beaucoup de terrain grâce aux progrès technologiques rapides. Les bandes organisées opèrent à l'échelle internationale afin d'éviter d'être repérées et les fonds volés franchissent plusieurs frontières physiques et virtuelles avant d'arriver à leur destination.<sup>3</sup> Il importe également de savoir si les organisations criminelles mettent en œuvre des stratégies différentes en fonction de la nature des marchés ; les méthodes utilisées de longue date sur les marchés illégaux sont aussi transposables sur les marchés légaux

Chemin faisant, les sociétés de téléphonie mobile implantées en Territoire Mahagi tentent de gérer les opérations effectuées et sont censées connaître les informations liées à la communication et à la transaction financière en continuant à offrir de services à leurs abonnés en dépit des menaces d'arnaque susceptibles d'entraîner une perte financière énorme au sein de la population de Mahagi en particulier et de la RDCongo en général. Pratique que qualifie de toute évidence Muhamed<sup>4</sup> de « cybercriminalité qui est la troisième grande menace au monde après les armes chimiques, bactériologiques et nucléaires » ; C'est un véritable tsunami<sup>5</sup> informatique au regard des dégâts et pertes qu'elle occasionne.

C'est dans ce contexte paradoxal entre confidentialité et sécurité des abonnés d'une part, et vulnérabilité face aux arnaques d'autre part, que le présent article analyse sont les menaces, opportunités, forces et faiblesses auxquelles les sociétés de téléphonie mobile et leurs abonnés font face au quotidien ainsi que les mécanismes mis en place par les sociétés de téléphonie mobile et leurs abonnés pour échapper aux menaces d'arnaque en Territoire de Mahagi. L'hypothèse sous-jacente est que les opportunités et forces seraient la communication et opérations financière assurées tandis que les menaces et faiblesses seraient des pratiques continues d'arnaqes perpétrées sur les abonnés ; ainsi que la retenue personnelle, informer l'instance concernée, partage d'information avec les connaissances et refus de l'enrichissement en une seconde sans effort de travail seraient des pistes de solution face à ce fléau. Et le présent article s'articule autour de points, notamment l'approche théorique, méthodologique, le paradoxe abonné au réseau de téléphonie mobile et criminalité financière ainsi que les résultats et conclusion.

## **I. Approche théorique**

### **1.1. Abonné et client**

Toutes les entreprises publiques ou privées, les collectivités, les organisations, les médias, les fondations, les associations, les lobbies, les acteurs politiques ou économiques sont confrontés au problème de la conquête. Qu'il s'agisse de conquérir ou reconquérir des clients, partenaires, adhérents, lecteurs, bénévoles, donateurs, ou encore électeurs, les enjeux économiques et sociaux sont considérables. Qu'est-ce qui fait qu'aujourd'hui un consommateur ira plutôt acheter un livre, une écharpe, un parfum dans les boutiques de son quartier ? donc, « ce n'est pas en mettant les pas dans les traces de celui qui est devant que tu arriveras à le rattraper », annonce un proverbe chinois. Cela est vrai pour les commerçants et distributeurs qui véhiculent une marque et ont plusieurs points de vente, mais aussi pour ceux qui ont une seule et unique boutique. Il y a certes

<sup>1</sup>Articles 117 à 180 de la loi du 09 juillet 2018 sur la cybercriminalité (JO 2020- 23)

<sup>2</sup>JESSICA CARTA, et All., (2014), *How Do We Make It Work for Mobile Credit Scoring*, CGAP, Paris, p. 110.

<sup>3</sup>Philippe Broyer, (2002), *Criminalité financière : Le blanchiment de l'argent sale et le financement du terrorisme passent aussi par les entreprises*, édition d'Organisation, Paris, p. 5.

<sup>4</sup>Mohammed CHAWKI, *Essai sur la notion de cybercriminalité*, IEHEI, Juillet 2006, p. 2 In [www.iehei.org](http://www.iehei.org), Paris.

<sup>5</sup>Tsunami : terme japonais désignant une « vague gigantesque, souvent destructrice, résultant habituellement d'un tremblement de terre ou d'un volcan sous-marin ; aussi appelé raz-de-marée » (voir la définition de tsunami dans le glossaire disponible sur [www.dfo-mpo.gc.ca](http://www.dfo-mpo.gc.ca)). Ce terme est employé par MUKADI pour, estimons-nous, marquer l'ampleur du danger que revêt le phénomène cybercriminalité.

la proximité et la relation que les commerçants essaient d'instaurer et de perpétuer avec leur clientèle. Et, d'ailleurs, de grandes enseignes, après avoir investi les centres commerciaux et la périphérie, songent vivement, quand elles ne l'ont pas déjà fait, à reconquérir la vie des quartiers et le cœur des villes.

Les consommateurs veulent de la proximité. Ils veulent être proches dans la convivialité (je retrouve le contact personnalisé et la chaleur de la voix humaine) et proches géographiquement (je ne prends pas ma voiture donc je ne pollue pas). Mais cela ne suffit pas toujours. Les consommateurs ont aussi envie, si l'on en revient à l'idée de convivialité, de services, d'ergonomie et d'esthétisme... « J'aime que la boutique de mon commerçant soit belle et bien agencée », pourraient dire ces nouveaux types de consommateurs citoyens. « J'ai plaisir à pousser la porte du point de vente, à y être reconnu et à y trouver aisément ce que je suis venu acheter », pourraient-ils continuer<sup>6</sup>.

Ainsi, les consommateurs, à la recherche de prix bas, sont aussi prêts à payer « pour se faire plaisir » des produits ou des services à valeur ajoutée. Et comme l'écrit Stéphane Sabbah les nouvelles tendances de la distribution sont confrontées à des nouvelles législations et à un pouvoir d'achat, les enseignes ont dû développer de nouvelles portes de croissance : fidélisation des clients via les cartes de fidélité, marque de distributeurs, distribution via Internet<sup>7</sup>. Donc, c'est à comprendre que le client sous-entend toute personne se présentant dans un point de vente dans l'objectif d'acheter ; et qui doit être placée au cœur de la stratégie de la firme. Alors que l'abonnement renvoie à la convention entre un fournisseur (commerçant, journal, théâtre, service public) et ses clients pour la livraison régulière de produits ou l'usage habituel d'un service en échange d'un paiement forfaitaire.

## **1.2. Réseau de téléphonie mobile**

Les conduites communicationnelles sont riches, précoces et subtiles ; elles passent par plusieurs canaux: odorat, la voix, les gestes, les regards, les mimiques.<sup>8</sup> Ces interactions ont une importance centrale dans le développement de l'enfant, développement social, intellectuel, affectif. Il existe deux types de communication:

- ✓ La communication verbale correspond au langage via l'écriture, la voix, le langage des signes, la prosodie, l'intonation ;
- ✓ La communication non verbale correspond aux signes non exprimés par le langage et souvent encore plus révélateurs de sens, gestes, silences, soupirs, regards, rires, larmes et toutes manifestations du corps.

Les télécommunications (par transmission à la seconde près des sons, des voix et des images) constituent l'une des merveilles de la technologie moderne. En effet, les contacts sont actuellement possibles, en un temps record, entre les stations émettrices et réceptrices mobiles ou fixes, de telle sorte que le facteur distance n'est plus qu'une variable nulle par rapport au temps des contacts. L'impact des technologies de l'information sur l'espace économique est resté très complexe à établir.<sup>9</sup> Ce qui demeure indéniable est l'accroissement de la productivité des personnes, des institutions et des corporations qui sera accrue par :

- ✓ Une standardisation de l'équipement et des protocoles de communication ;
- ✓ Des vitesses et capacités de transmission accrues permettant de supporter de l'information multi médiatique et l'intégration image/données ; et le système de télécommunication sera simultanément un ordinateur, un téléphone, un fax et une télévision ;
- ✓ Une communication devenue portative : les numéros de téléphone seront attribués aux individus et non plus aux sites, processus facilité par les télécommunications satellitaires et la téléphonie cellulaire.

Vu sous l'angle de l'offre et de la diversité des produits mis à la disposition du public, le marché congolais des télécommunications en République Démocratique du Congo est très compartimenté. Globalement, quatre principaux segments peuvent être distingués, à savoir :

- ✓ *Le segment de la téléphonie fixe* : plus actif il y a trois ou quatre décennies, ce segment est actuellement marginal en raison de l'expansion fulgurante de deux compartiments suivants lesquels présentent une souplesse et une flexibilité quant à leur dynamisme ;
- ✓ *Le segment de la téléphonie mobile* : très dynamique, ce segment a connu un développement rapide au cours de quinze dernières années ;
- ✓ *Le segment de la fourniture des services internet* : ce segment multiservices, connaît également une forte croissance. Cependant, les contraintes d'ordre infrastructurel réduisent son déploiement dans certains espaces du territoire, non encore couverts. Les firmes assurant ce service sont appelées internet providers ou Fournisseur d'Accès Internet, en sigle FAI ;

---

<sup>6</sup>Pierre-Jean Richard et Sophie Sanchet, (2009), *Créer un point de vente : Petits, moyens et grands commerces...*, édition d'Organisation, Paris, p.5.

<sup>7</sup>S. SIMON François-Xavier, (2008), *Management et gestion d'un point de vente*, 2<sup>e</sup> édition Dunod, Paris, p.46.

<sup>8</sup>OLLIVIER Bruno, (2007), *Les sciences de la communication : théories et acquis*, édition Armand Colin, Paris, p. 284.

<sup>9</sup>J. WANADI Thocidojo, (2022), *Géographie économique et de transports*, Cours Inédit, FSEG, UNILAC/Ituri-RDC.

- ✓ *Les services de radio et/ou des télévisions* : c'est le segment traditionnel qui correspond à la situation d'un marché de concurrence monopolistique. Le réseau congolais des télécommunications mobiles est composé d'un certain nombre d'opérateurs de réseau individuel, au nombre de cinq opérationnels actuellement.

Il appert de rassurer que téléphonie mobile sous-entend la communication effectuée par le biais de téléphone à travers le système dit réseau.

### **1.3. Criminalité financière**

La criminalité indique un ensemble des actes criminels commis dans un groupe social au cours d'une période donnée. De ce fait, on distingue la criminalité réelle (ensemble des infractions commises) de la criminalité apparente (infractions constatées ou dénoncées), et cette différence constitue le chiffre noir de la criminalité. La criminalité économique représente un abus de confiance et de bonne foi dans les relations d'affaires et porte ainsi atteinte à la crédibilité et à la sécurité de certains secteurs d'activité économiques, voire de l'ordre économique et financier dans son ensemble. Et noter que le vol, la fraude, la tromperie, le chantage, la corruption, le blanchiment d'argent... agrémentent la liste de infractions financières.

La <sup>10</sup>criminalité économique et financière désigne de manière générale toute forme de criminalité non violente qui a pour conséquence une perte financière. Cette criminalité couvre une large gamme d'activités illégales, y compris la fraude, l'évasion fiscale et le blanchiment d'argent. Il est en revanche plus difficile de définir la notion de "délict économique" et le concept en reste délicat à cerner précisément. La chose est en outre encore compliquée par les avancées rapides des technologies, qui offrent de nouveaux moyens de perpétrer des délits de cette nature. Il est difficile de déterminer l'ampleur globale du phénomène, en partie en raison de l'absence d'un concept clair et admis d'un commun accord, du fait que les systèmes de recensement de la criminalité économique et financière diffèrent considérablement d'un pays à l'autre et que plusieurs affaires ne sont pas signalées parce que les entreprises ou les établissements financiers choisissent de traiter les incidents en interne. Néanmoins, il est de plus en plus largement constaté que la criminalité économique et financière, le plus notamment la fraude, est au nombre des délits dont la croissance est la plus rapide.

## **II. Cadre méthodologique de recherche**

Étant donné qu'en sciences de gestion, les méthodes sont nombreuses et de fois divergentes, dont l'utilisation de l'une ou l'autre dépend la capacité de chercheur à les manipuler, de la nature de recherche, etc. ; l'analyse de l'environnement socio-économique des sociétés de téléphonie mobile implantées dans le Territoire de Mahagi en proie des menaces d'arnaque nous conduit à utiliser comme méthode, le modèle MOFF de H. Wei riche<sup>11</sup> qui propose une matrice à quatre éléments, notamment la menace (M), l'opportunité (O), la force (F) et la faiblesse (F).

Quant aux techniques, nous avons utilisé l'échantillonnage aléatoire simple conventionnel fondé sur les quêtes des cas positifs afin d'obtenir les critères recherchés. L'entretien structuré et directif<sup>12</sup>, c'est-à-dire basé sur des questions bien échelonnées et posées par l'enquêteur aux enquêtés, nous a servi pour collecter les opinions des sujets sous étude. Il a été fait aussi également recours à un grand nombre des sources ouvertes : Etudes d'historiens, économistes et philosophes, des articles et publications scientifiques ; et des informations recueillies par l'auteur au cours des enquêtes effectuées en Territoire de Mahagi.

## **III. Les paradoxes des abonnés face à la criminalité financière**

Le phénomène économique naturel de marché démontre que plusieurs entreprises œuvrant dans un domaine similaire d'activités commerciales, peuvent évoluer et assurer chacune sa croissance dans ce même environnement aussi concurrentiel qu'il soit<sup>13</sup>. Et noter que la matrice MOFF (SWOT en anglais signifiant Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats) permet au manager de savoir "où il met les pieds". Cette démarche d'analyse donne une vision globale de la mission transversale et apporte le recueil nécessaire pour définir un plan d'actions adapté. <sup>14</sup>Elle est qualitative et ne tente pas de déboucher sur des mesures objectives, et elle définit de manière différente les concepts d'attractivité et de compétitivité. Une analyse MOFF renchérit-il,

---

<sup>10</sup>Délinquance économique et financière : défis pour le développement durable In [www.unodc.org](http://www.unodc.org) et [www.unis.vienna.org](http://www.unis.vienna.org), Consulté le 06/10/2022.

<sup>11</sup>J. OTEMKONGO MANDEFU YAHISULE, (2018), *Guerre des méthodes en sciences sociales*, édition Harmattan, Paris, p169.

<sup>12</sup>ALVARO PIRES, (2006), *Échantillonnage et recherche qualitative : essai théorique et méthodologique*, édition Chicoutimi, Canada, p29.

<sup>13</sup>J. WANADI Thocidojo, (2022), Appréciation de la qualité de services et produits des sociétés de téléphonie mobile par les consommateurs (étudiants) de Bunia/Ituri-RDC, In *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 24(09), pp. 58-67.

<sup>14</sup>JEAN-JACQUES et LAMBIN CHANTAL, (2008), *Marketing stratégique et opérationnel : du marketing à l'orientation-marché*, 7<sup>e</sup> édition Dunod, Paris, p. 316.

résume un audit interne en « forces et faiblesses » relatives de l'entreprise (sa compétitivité) et synthétise en « opportunités et menaces » l'audit externe de l'environnement (son attractivité).

Ainsi donc, la matrice MOFF sert à synthétiser toutes les informations pour établir un diagnostic de la situation et repérer facilement les leviers sur lesquels le manager va agir afin de se maintenir dans son environnement. Il sera question ici d'analyser tour à tour les menaces et opportunités, les forces et faiblesses subies par les sociétés de téléphonie mobile et leurs abonnés en Territoire de Mahagi ces deux dernières années.

#### IV. Résultats

##### 4.1. Des abonnés et Menaces - Opportunités

Les opportunités et menaces sont à chercher principalement dans le contexte du marché, qu'il soit politique, économique, social, technologique, écologique et légal (PESTEL) ainsi que dans le fonctionnement du marché lui-même (structure de la demande et de l'offre, concurrence, clientèle, distributeurs, fournisseurs). On peut également en estimer la probabilité de réalisation ainsi que l'intensité de l'impact, afin d'isoler les perspectives d'avenir qui risquent d'être les plus déterminantes dans l'évolution de l'environnement (marché).

L'analyse « opportunités/menaces » conduit ainsi à l'identification des facteurs clés du succès à maîtriser pour saisir les opportunités qui se présentent, et de ce point de vue l'analyse est dynamique<sup>15</sup>. Cependant, noter qu'il y a des pratiques entraînant des pertes énormes des avoirs des abonnés des sociétés de téléphonie mobile du Territoire de Mahagi constatées en ces jours sont légions. En voici à cet effet, les cas relevés présentés dans le tableau ci-après :

**Tableau 1 : Menaces des arnaqueurs sur les abonnés des réseaux de communication à Mahagi**

N°	Catégorie de victimes	Sexe		Age		Nature d'action	Pourcentage	
		M	F	<30	≥30		M	F
01	Cultivateurs, Pêcheurs et Éleveurs	25	7	15	17	Offre d'argent par texto, Opportunités d'emploi et Minerais à vendre, Crypto monnaies et portefeuille magique.	7,5	2,1
02	Corps enseignants	39	15	21	33	Opportunités d'emploi, Offre d'argent par texto, Accident des membres de familles et Opportunités d'études doctorales, Crypto monnaies et portefeuille magique.	11,7	4,5
03	Corps soignants	31	17	18	30	Choix d'Héritier des fortunes, Crypto monnaies et portefeuille magique, Offre d'argent par texto et Accident des membres de familles	9,3	5,1
04	Militaires et policiers	19	4	8	15	Choix d'Héritier des fortunes, Offre d'argent par texto et Accident des membres de familles	5,7	1,2
05	Fonctionnaires	36	12	13	35	Crypto monnaies et portefeuille magique, Choix d'Héritier des fortunes, Offre d'argent par texto, Accident des membres de familles et Assistance des orphelins.	10,8	3,6
06	Commerçants	47	21	32	36	Opportunités d'emploi, Crypto monnaies et portefeuille magique, Choix d'Héritier des fortunes, Offre d'argent par texto, Minerais à vendre, Accident des membres de familles et Assistance des orphelins et vulnérables.	14,1	6,3
07	Elèves et étudiants	38	22	45	15	Opportunités d'emploi, Choix d'Héritier des fortunes, Offre d'argent par texto, Minerais à vendre, Crypto monnaies et portefeuille magique, Accident des membres de familles, Assistance de orphelins et vulnérables et Opportunités d'études.	11,4	6,6
	<b>TOTAL</b>	<b>235</b>	<b>98</b>	<b>152</b>	<b>181</b>	<b>8 types d'arnaque</b>	<b>70,5</b>	<b>29,5</b>

Source : Nous-même sur base de lecture usuelle et des données récoltées et traitées

Il ressort du présent tableau qu'au moins sept (8) types d'arnaque (opportunités d'emplois monnayés, Choix d'héritier des fortunes, Offre d'argent par texto, Minerais à vendre, Crypto monnaies et portefeuille magique, Accidents dits des membres de famille et autres, Assistance des orphelins et vulnérables et Opportunités d'étude) pratiqués en Territoire de Mahagi. Sur un total de 333 sujets parsemés au sein de 7 (sept) catégories d'enquêtés (Cultivateurs, éleveurs et pêcheurs, Corps enseignants, Corps soignants, Militaires et policiers, Fonctionnaires, Commerçants et Elèves et étudiants), 235 soit 70,5% sont du genre masculin et 98 sujets soit 29,5% sont des femmes ; 152 soit 45,6% ont moins de 30 ans d'âge et 181 soit 54,4% ont au moins 30 ans. Noter que les commerçants sont plus exposés et victimes de cette malhonnête pratique suivis des élèves et étudiants, le corps enseignant, fonctionnaires, etc.

<sup>15</sup>J. BEST Roger, (2000), *Market-based Management*, 2<sup>ème</sup> édition Practice Hall International, Paris, p. 125.

#### 4.2. De l'impact sur le développement durable : perte des avoirs des abonnés

Les activités frauduleuses évoquées ci-dessus prennent la place d'activités économiques légitimes et peuvent décourager l'investissement. Les crimes économiques et financiers constituent une menace grave à long terme pour le développement socio-économique pacifique et démocratique. Les marchés des capitaux ne peuvent pas s'épanouir dans les pays où des activités économiques et financières illégales sont socialement acceptées, parce qu'ils doivent avoir pour base des critères et des valeurs professionnels, juridiques et moraux élevés. Ne serait-ce que l'impression que des actes économiques et financiers illégaux sont commis peut produire des dommages économiques. La suspicion publique sape la légitimité du gouvernement. Il est donc crucial de parer efficacement à cette forme de criminalité dans la perspective du développement durable et du renforcement des capacités<sup>16</sup>.

Noter que l'adiffusion du téléphone mobile a été plus rapide en Afrique que celle de toute autre innovation technologique sur ce continent dont la RD. Congo n'y est épargnée<sup>17</sup>. Cependant toute fois, les données relatives aux abonnés des services des sociétés de téléphonie mobile<sup>18</sup> doivent être confidentielles et protégées afin de sécuriser les clients contre toutes autres menaces. Autrement, nous assistons au fléau gigantesque entraîné par la pratique d'arnaque sur les abonnés des réseaux de téléphonie mobile en Territoire de Mahagi, et dont la retombée en terme des avoirs sur l'économie des clients est vraiment significative et élucidée dans le tableau ci-dessous.

**Tableau 2 : Perte des avoirs enregistrée et potentielle des abonnés des réseaux à Mahagi**

N°	Catégorie des abonnés	Montant perdu (en \$)					%	Perte potentielle (en \$)					%
		≥50	≥100	≥500	≥1000	<1000		≥50	≥100	≥500	≥1000	<1000	
01	Cultivateurs et pêcheurs	7	6	3	3	2		2	5	1	1	2	
02	Corps enseignants	10	12	9	5	3		4	5	3	2	1	
03	Corps soignants	7	5	8	6	4		3	6	5	2	2	
04	Militaires et policiers	5	3	4	2	1		1	3	2	1	1	
05	Fonctionnaires	2	2	7	8	13		2	2	5	3	4	
06	Commerçants	2	5	11	13	21		1	3	4	3	5	
07	Elèves et étudiants	12	4	3	0	0		13	9	10	5	4	
	<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>37</b>	<b>45</b>	<b>37</b>	<b>44</b>	<b>208</b>	<b>26</b>	<b>33</b>	<b>30</b>	<b>17</b>	<b>19</b>	<b>125</b>
	<b>Pourcentage</b>	<b>21,6</b>	<b>17,8</b>	<b>21,6</b>	<b>17,8</b>	<b>21,2</b>	<b>100%</b>	<b>20,8</b>	<b>26,4</b>	<b>24</b>	<b>13,6</b>	<b>15,2</b>	<b>100%</b>

*Source : Nous-même sur base de lecture usuelle et des données récoltées et traitées*

Dans ce tableau, sur le total de 333 enquêtés du genre confonduen Territoire de Mahagi, 208 soit 62,5% sont arnaqués et ont perdu leurs avoirs en valeur allant de cinquante dollars à plus de mille dollars américains ; contre 125 sujets soit 37,5 qui ont raté d'être escroqués ou des potentielles pertes qui pouvaient être enregistrées des sommes d'argent similaires.

#### 4.3. Des abonnés et forces-faiblesses

<sup>19</sup>Permet d'identifier les ressources et compétences dont l'entreprise dispose et de vérifier si leur combinaison permet de relever les défis de l'environnement. En cas de réponse négative, deux stratégies sont envisageables :

a) *Dans une optique de stratégie déduite*, on tentera d'établir une meilleure adéquation entre la capacité stratégique de l'entreprise et les facteurs du succès requis pour faire face aux menaces ou aux opportunités de l'environnement, en modifiant ou en acquérant les compétences et ressources manquantes.

b) *Dans une optique de stratégie construite*, on cherchera à créer des opportunités qui permettraient de mieux tirer profit des ressources ou des compétences détenues. Dans ce cas, on cherche à construire une adéquation entre la capacité stratégique de l'entreprise et les facteurs clés du succès, en ciblant directement un nouveau marché ou en le transformant par des innovations de rupture.

<sup>16</sup>Délinquance économique et financière : défis pour le développement durable In *www.unodc.org et www.unis.vienna.org* , Consulté le 06/10/2022 à 09 heures 35 minutes.

<sup>17</sup>Chaix Laetitia et Torre Dominique, (2015), *Le double rôle du paiement mobile dans les pays en développement*, *Revue économique*, 2015/4 (Vol. 66), p. 703-727.

<sup>18</sup>Article 3 de la loi relative à la Cybercriminalité In *www.droit-afrique.com*.

<sup>19</sup>JEAN-JACQUES et LAMBIN CHANTAL, (2008), *Op. Cit*, p. 317.

**Tableau 3 :Abonnés arnaqués à travers les sociétés de téléphonie mobile**

N°	Requête	Réseau utilisé			%
		Vodacom	Airtel	Orange	
01	Offre d'argent par texto	28	24	4	16,8
02	Choix d'Héritier des fortunes	15	20	6	12,3
03	Opportunités d'emploi	16	23	5	13,2
04	Minerais à vendre	12	14	2	8,4
05	Opportunités d'études supérieures et/ou doctorales	8	13	3	7,2
06	Assistance des orphelins et vulnérables	13	16	9	11,4
07	Accident des membres de familles	16	14	8	11,4
08	Crypto monnaies (OTTO, Bitcoin, One coin, etc.) et portefeuille magique	26	20	18	19,2
	<b>Total</b>	<b>134</b>	<b>144</b>	<b>55</b>	<b>100</b>

Source : Nous-même sur base de lecture usuelle et des données traitées

Ce tableau renseigne qu'à travers le réseau Vodacom, 134 enquêtés soit 40,2% ont subi ce coup d'arnaque ; 144 sujets soit 43,2% en ont eu à travers le réseau Airtel ; alors que 55 interrogés soit 16,5% victimes sont des abonnés du réseau de communication Orange sur un total de 333 enquêtés.

#### 4.4. Prévenir et contrôler la criminalité financière

Une action plus efficace de la part de la communauté et des institutions internationales est nécessaire afin de combattre la criminalité financière. Le Groupe de personnalités de haut niveau sur les menaces, les défis et le changement a identifié la criminalité transnationale organisée comme représentant une menace critique pour la communauté mondiale et a recommandé qu'une Convention internationale globale sur le blanchiment d'argent soit négociée. Bien qu'aucun instrument international ne traite spécifiquement du problème de la criminalité économique et financière, la Convention des Nations Unies contre la criminalité transnationale organisée et la Convention des Nations Unies contre la corruption comprennent des dispositions permettant d'établir une structure internationale pour répondre aux activités criminelles de ce type. Une approche globale commune pour traiter de ce problème pourrait contribuer à renforcer encore les mécanismes internationaux d'application de la loi et de coopération. Cela supposerait de normaliser les définitions juridiques des délits économiques et financiers et de généraliser les compétences nécessaires pour l'investigation de ces actes dans les services judiciaires, en particulier dans les pays en développement.

A ajouter, quand on doit estimer avoir des richesses l'effort de travail assidue est de mise ; puisque vouloir devenir riche en seconde sans aucun effort de travail est la cause occasionnant cette pratique d'arnaque. Importe d'avoir de retenue face à ces types d'informations tendancieuses obligeant le décaissement, sans partager celles-ci avec les connaissances afin d'en murir l'idée avant d'agir. Informer les instances (judiciaires et administratives) concernées est un acte le plus responsable en vue de réprimer judiciairement ces actes en identifiant les auteurs. Les instruments juridiques en matière de la criminalité financière et de la cybercriminalité doivent permettre l'identification de tous les réseaux mafieux qui mettent en danger économique la vie de la population.

## VI. Conclusion

En menant cette recherche, l'objectif de déterminer les raisons qui maintiennent la vulnérabilité des fournisseurs des services (sociétés de téléphonie mobile) et leurs abonnés face à la pratique d'arnaque ; Identifier les menaces et les opportunités, les forces et les faiblesses auxquelles les sociétés et leurs clients font face ; et Dégager les mécanismes mis en place par ces sociétés et leurs abonnés pour échapper aux arnaqueurs, qui s'appliqueraient dans leurs grandes lignes à l'ensemble de la RD Congo. Dans la foulée, étant donné qu'en sciences de gestion les méthodes sont nombreuses et de fois divergentes et dont l'utilisation de l'une ou l'autre dépend la capacité de chercheur à les manipuler, de la nature de recherche, etc. afin d'analyser l'environnement socio-économique des sociétés de téléphonie mobile et leurs abonnés en Territoire de Mahagi en proie des menaces d'arnaque, nous avons utilisé comme méthode, le modèle MOFF (Menace, Opportunité, Force et Faiblesse) ; accompagné de technique d'échantillonnage aléatoire simple conventionnel fondé sur les quêtes des cas positifs afin d'obtenir les critères recherchés, ainsi que l'entretien structuré et directif.

À l'issue de toutes ces démarches, nous aboutissons aux résultats ci-après : il y a au moins huit manières d'arnaques pratiquées en Territoire de Mahagi, notamment des Opportunités d'emplois monnayés, Choix d'héritier des fortunes, Offre d'argent par texto, Minerais à vendre, Crypto monnaies et portefeuille magique, Accidents dits des membres de famille et autres, Assistance des orphelins et vulnérables et

Opportunités d'études de fois doctorales. En second temps, 62,4% des sujets sont déjà escroqués contre 37,6% de potentiels vulnérables ayant risqué la frappe des arnaqueurs sur l'ensemble de 333 enquêtés, échantillons très représentatifs permettant l'extrapolation sur l'ensemble de la province de l'Ituri. Ce qui démontre la gravité de cette pratique combien lourde sur la population. Et enfin, la déclaration des faits à qui de droit (instance concernée) suivi de la dose importante de retenue face à de telles actions sans s'y donner avant de consulter ses sages connaissances comme piste de solution à ces drames rongant la communauté. Voilà qui confirment les hypothèses de notre recherche. Ce qui s'appliqueraient dans leurs grandes lignes à l'ensemble de la RD Congo, qui doit prendre ses responsabilités en appliquant avec rigueur les dispositions légales sur la cybercriminalité afin de réprimer cette troisième grande menace au monde après les armes chimiques, bactériologiques et nucléaires.

### Références bibliographiques

- [1]. ALVARO PIRES, (2006), *Echantillonnage et recherche qualitative : Essai théorique et méthodologique*, édition Chicoutimi, Canada.
- [2]. AUCANTE Matthieu, (2020), *La bancarisation de l'Afrique par les téléphones mobiles : De nouveaux acteurs sur la scène financière mondiale?* Mémoire de Master2 en Relations – Internationales, Presse Universitaire de Paris II.
- [3]. BEST Roger J., (2000), *Market-based Management*, 2<sup>ème</sup> édition Prentice Hall International, Paris.
- [4]. CHAIX, L., TORRE, D., (2015), *Le double rôle du paiement mobile dans les pays en développement*, In Revue économique, 2015/4 (Vol. 66), p. 703-727.
- [5]. SIMON François-Xavier, S., (2008), *Management et gestion d'un point de vente*, 2<sup>e</sup> édition Dunod, Paris.
- [6]. WANADI Thocidojo J., (2022), Appréciation de la qualité de services et produits des sociétés de téléphonie mobile par les consommateurs (étudiants) de Bunia/Ituri-RDC, In *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 24(09), pp. 58-67.
- [7]. OLLIVIER Bruno, (2007), *Les sciences de la communication : théories et acquis*, édition Armand Colin, Paris.
- [8]. Philippe Broyer, (2002), *Criminalité financière : Le blanchiment de l'argent sale et le financement du terrorisme passent aussi par les entreprises*, édition d'Organisation, Paris.
- [9]. Délinquance économique et financière : défis pour le développement durable In *www.unodc.org et www.unis.vienna.org*, Consulté le 06/10/2022 à 09 heures 35 minutes.
- [10]. WANADI Thocidojo J., (2022), *Géographie économique et de transports*, Cours Inédit, FSEG, UNILAC/Ituri-RDC.
- [11]. HERVE FRENOT., (2013), *Lexique de termes et acronymes*, édition 04 PDF, Paris.
- [12]. JEAN-JACQUES et LAMBIN CHANTAL., (2008), *Marketing stratégique et opérationnel : du marketing à l'orientation-marché*, 7e édition Dunod, Paris.
- [13]. JESSICA CARTA, et All., (2014), *How Do We Make It Work for Mobile Credit Scoring*, CGAP, Paris.
- [14]. Mohammed CHAWKI., (2006), *Essai sur la notion de cybercriminalité*, IEHEI, Juillet, In *www.iehei.org.*, Paris.
- [15]. Pierre-Jean Richard et Sophie Sanchet, (2009), *Créer un point de vente : Petits, moyens et grands commerces...*, édition d'Organisation, Paris.
- [16]. OMAR AKTOUF., (1987), *Méthodologie des sciences sociales et approches qualitatives des organisations*, édition Presse Universitaire de Québec.
- [17]. OTEMIKONGO MANDEFU Y-J., (2018), *Guerre des méthodes en sciences sociales*, édition Harmattan, Paris.
- [18]. RDC, Loi du 09 juillet 2018 relative à la Cybercriminalité (J.O. 2020- 23), In *www.droit-afrique.com*.

Joël WANADI Thocidojo. "Les abonnés des réseaux de téléphonie mobile face à la criminalité financière. Enquête menée en Territoire de Mahagi/Ituri-RD Congo." *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 24(11), 2022, pp. 13-20.