

Contrôle et détection des fraudes

Par Anne-Marie Bélanger, LL.B., CPA, CA, LL.M., EEE, DIFA
et François Filion, CPA, CA, CA•EJC, EEE

20 février 2014

Enquêtes, litiges, arbitrages

Évaluation d'entreprise

Support aux transactions

Redressement d'entreprise

Analyses économiques et financières



Le contexte actuel

- Dans le contexte actuel, nous connaissons un taux de roulement accru du personnel, une réduction des coûts et un désir d'en faire plus avec moins. Les gestionnaires doivent donc être plus que jamais à l'affût des indices de fraude

Discussion d'aujourd'hui

- Faiblesses communes en matière de contrôle, de méthodes de détection des fraudes et d'indicateurs de fraude, et comment des gestionnaires peuvent changer le cours des choses

Chaque cas de fraude est différent !



Au programme

- *Comprendre les risques de fraude*
- Pourquoi devriez-vous vous sentir concerné?
- L'évaluation des risques de fraude
- Les indicateurs de fraude
- Détection et prévention de la fraude
- Éléments à retenir



Qu'est-ce qu'un risque de fraude?

La **fraude** comprend des efforts intentionnels et délibérés de dissimuler la nature véritable d'une transaction

Le **risque de fraude** comprend les vulnérabilités d'une organisation face à ceux capables de commettre et de dissimuler une fraude.

De plus, le risque de fraude peut provenir de sources internes et externes de l'organisation

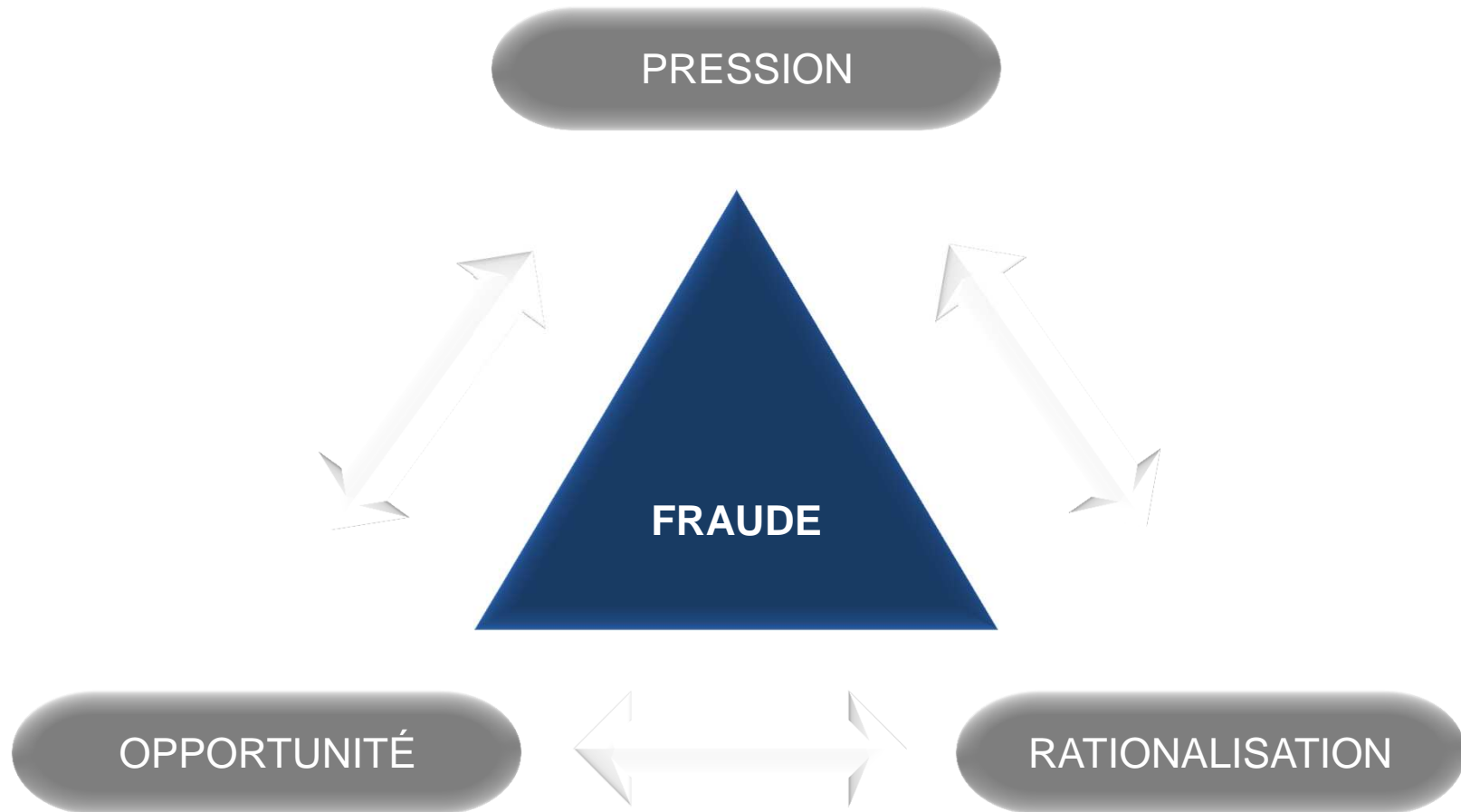


Pourquoi devriez-vous vous sentir concerné?



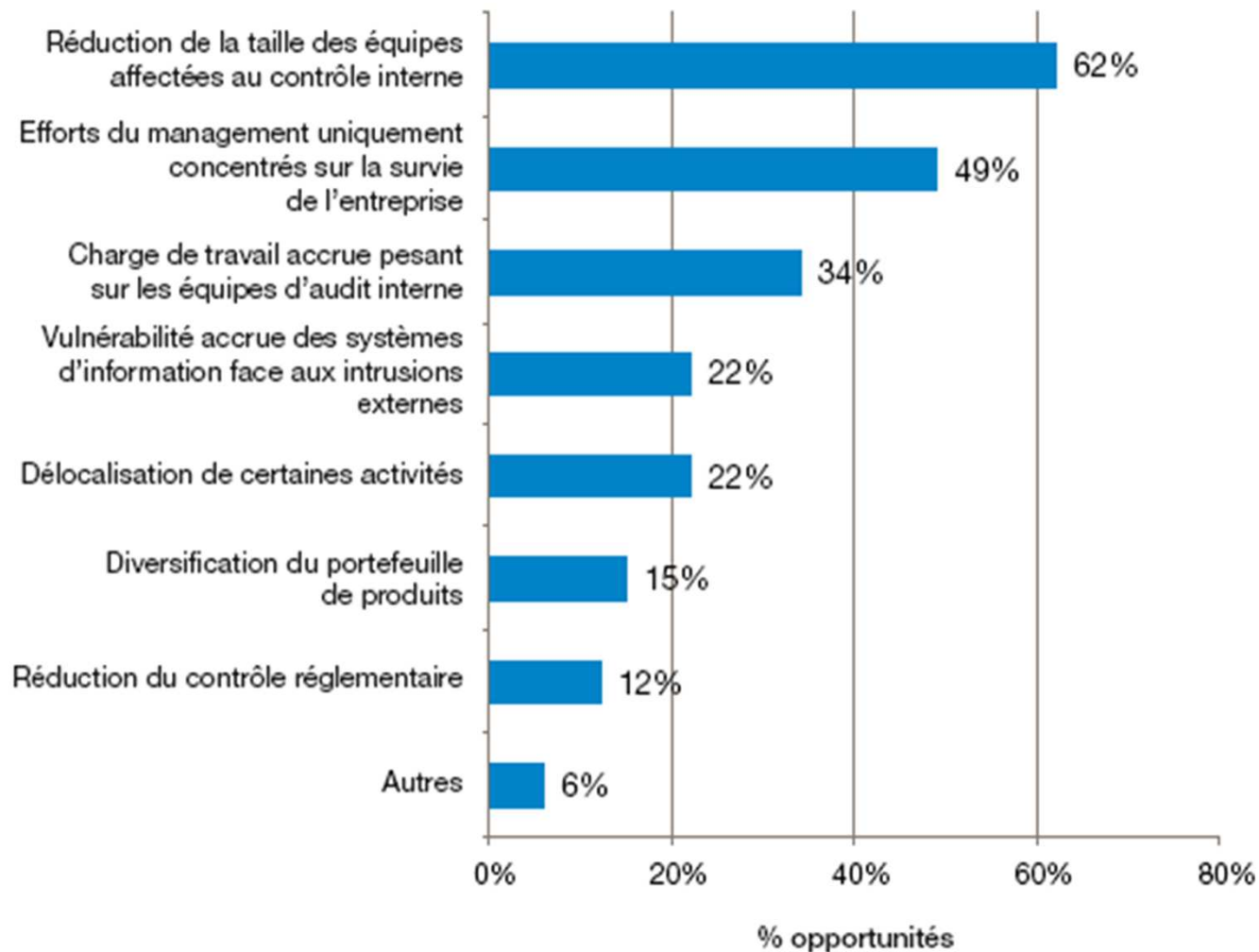


Les conditions de la fraude





Opportunités à l'origine d'une fraude



Source : PWC rapport « Enquête 2009 sur la fraude dans les entreprises en temps de crise »
Avec autorisation de Dominique Perrier, PricewaterhouseCoopers, France



Des faits

**5% EN GÉNÉRAL, PART
DES REVENUS
ANNUELS D'UNE
ORGANISATION
REPRÉSENTANT LE
CÔÛT DE LA FRAUDE**

**DANS PLUS DE 20 %
DES CAS, LES
PERTES S'ÉLÈVENT À
AU MOINS
1 MILLION \$**

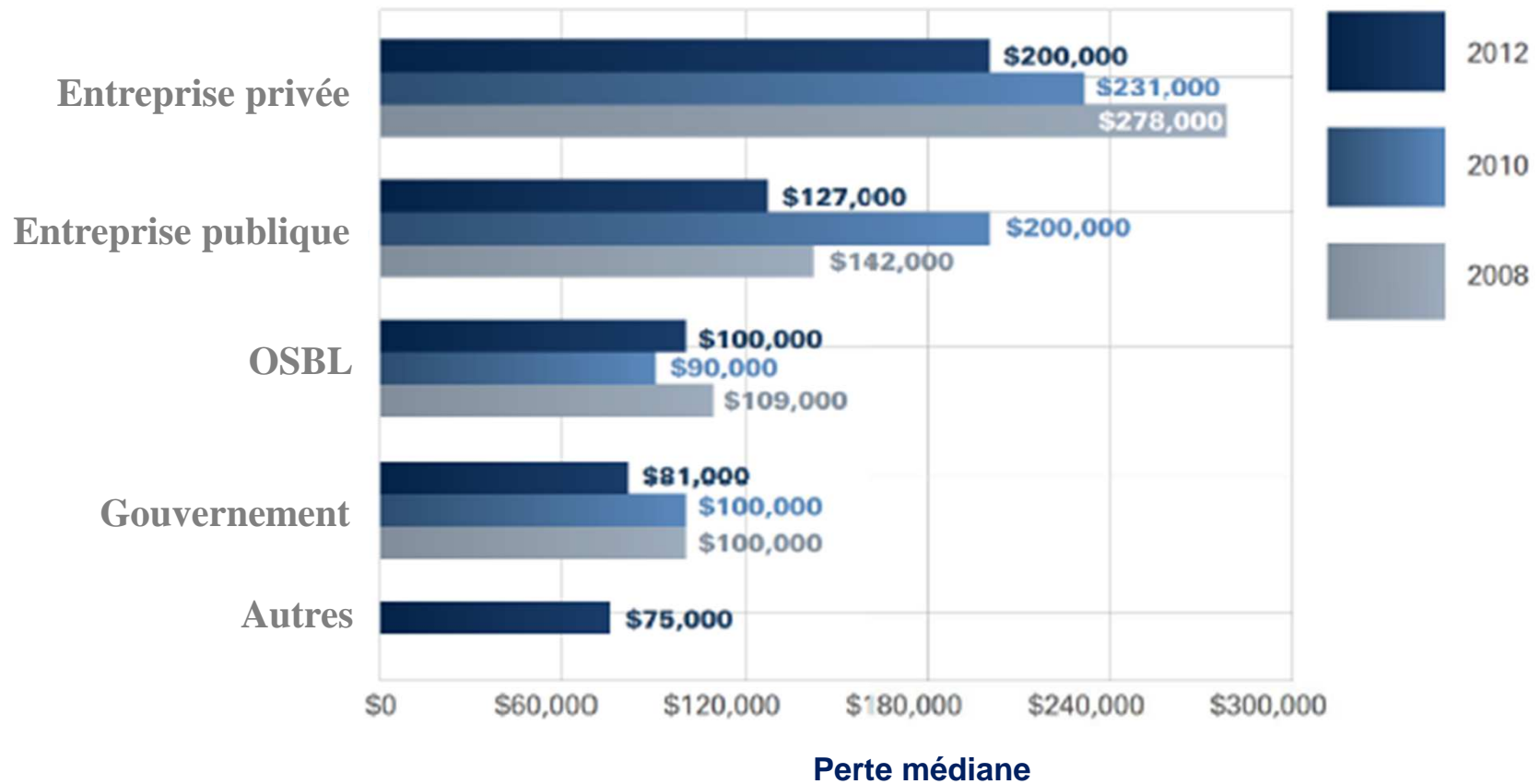
**LA FRAUDE DURE EN
MOYENNE 18 MOIS
AVANT D'ÊTRE
DÉTECTÉE**

**PERTES MOYENNES
CAUSÉES PAR UN
CAS DE FRAUDE EN
MILIEU DE TRAVAIL
140 000 \$**

Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



Type d'organisations victimes – Moyenne de perte



Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



Auteurs de fraudes au Canada



Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study

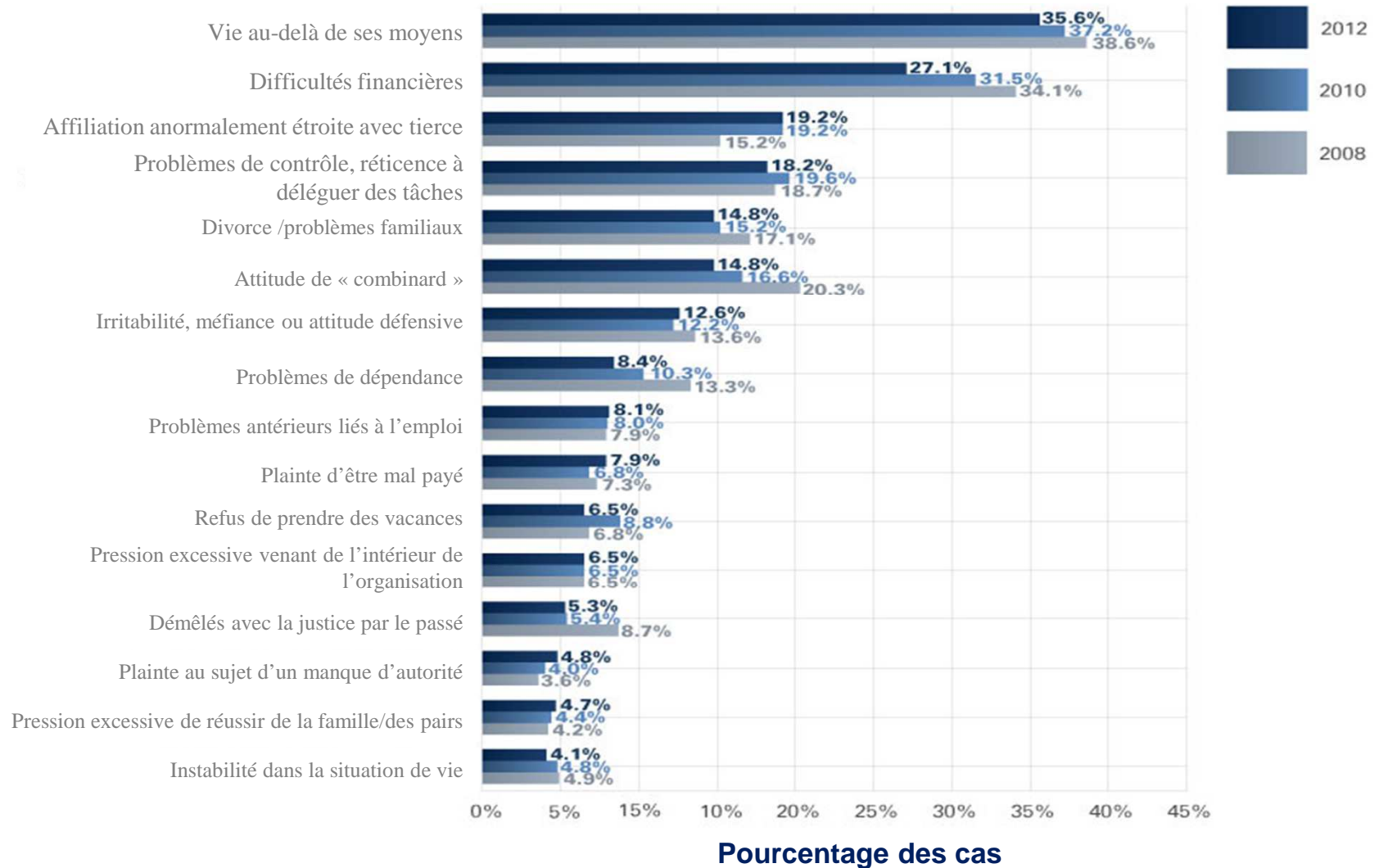


Signaux d'alarme comportementaux

**Dans 81 % des cas qui ont été signalés,
on a observé au moins un signal
d'alarme comportemental chez l'auteur
de la fraude**



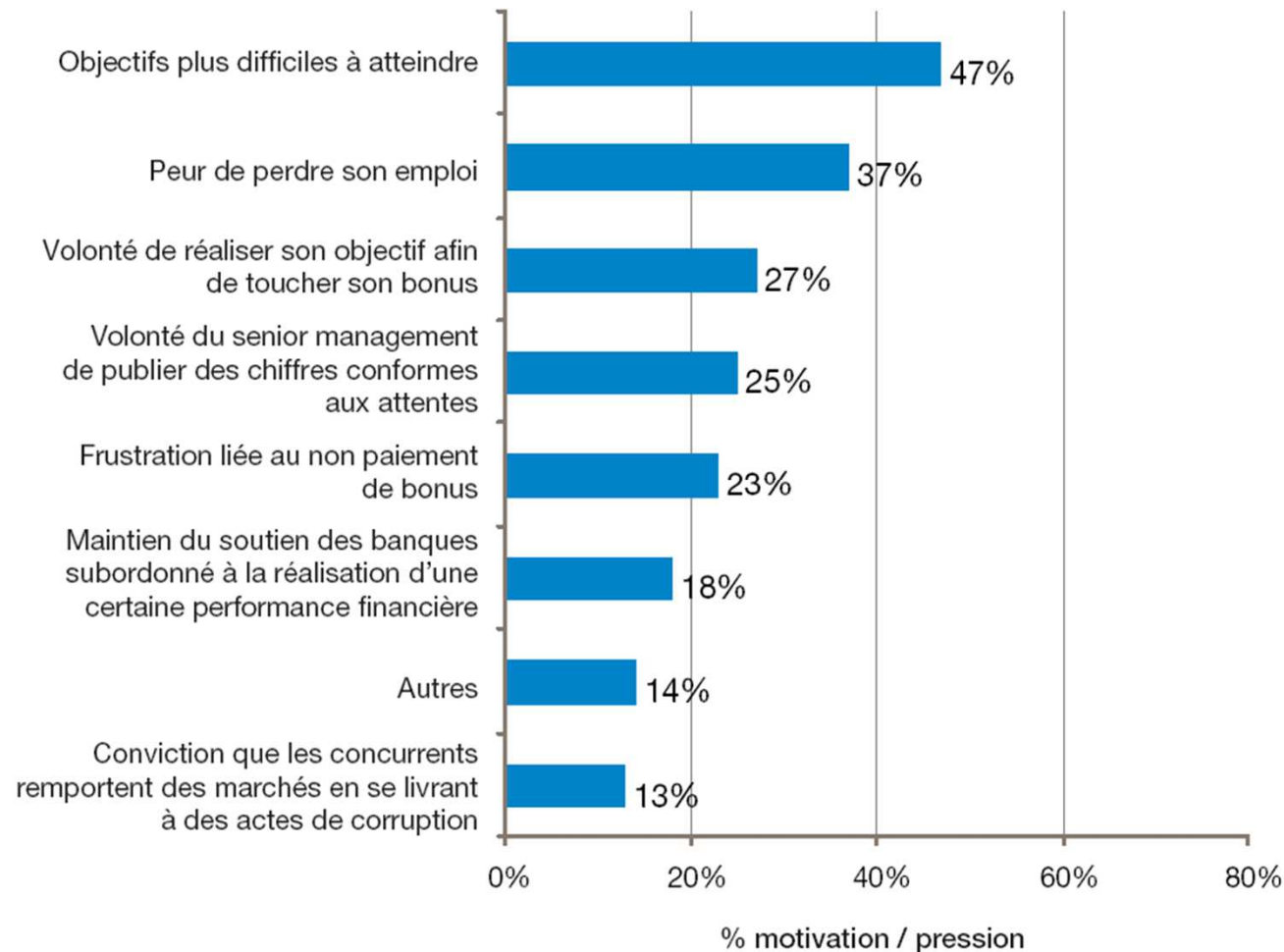
Signaux d'alarme comportementaux



Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



Facteurs de pression à l'origine d'une fraude



Source : PWC rapport « Enquête 2009 sur la fraude dans les entreprises en temps de crise »
Avec autorisation de Dominique Perrier, PricewaterhouseCoopers, France



Types de fraude selon l'organisation

Services bancaires et financiers		
Scénario	Nombre de cas	Pourcent des cas
Corruption	83	36.2%
Espèces en main	48	21.0%
Vol simple d'argent comptant	29	12.7%
Facturation	29	12.7%
Activité hors trésorerie	24	10.5%
Fraude dans les états financiers	22	9.6%
Écrémage	21	9.2%
Altération de chèque	21	9.2%
Remboursement des frais	13	5.7%
Registre des décaissements	9	3.9%
Paie	3	1.3%

Gouvernement et administration publique		
Scénario	Nombre de cas	Pourcent des cas
Corruption	50	35.5%
Facturation	33	23.4%
Activité hors trésorerie	27	19.1%
Écrémage	25	17.7%
Remboursement des frais	19	13.5%
Paie	18	12.8%
Altération de chèque	15	10.6%
Espèces en main	12	8.5%
Vol simple d'argent comptant	10	7.1%
Fraude dans les états financiers	9	6.4%
Registre des décaissements	4	2.8%

Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



Évaluation des risques de fraude

Pourquoi ?

- Permettre à l'organisation de comprendre et de cibler les domaines les plus vulnérables aux activités inappropriées
- Mieux comprendre où et comment des activités frauduleuses risquent de se produire, cerner les lacunes et mettre en œuvre des mesures de prévention, de détection et de correction afin de réduire les situations éventuelles de fraude en agissant par anticipation



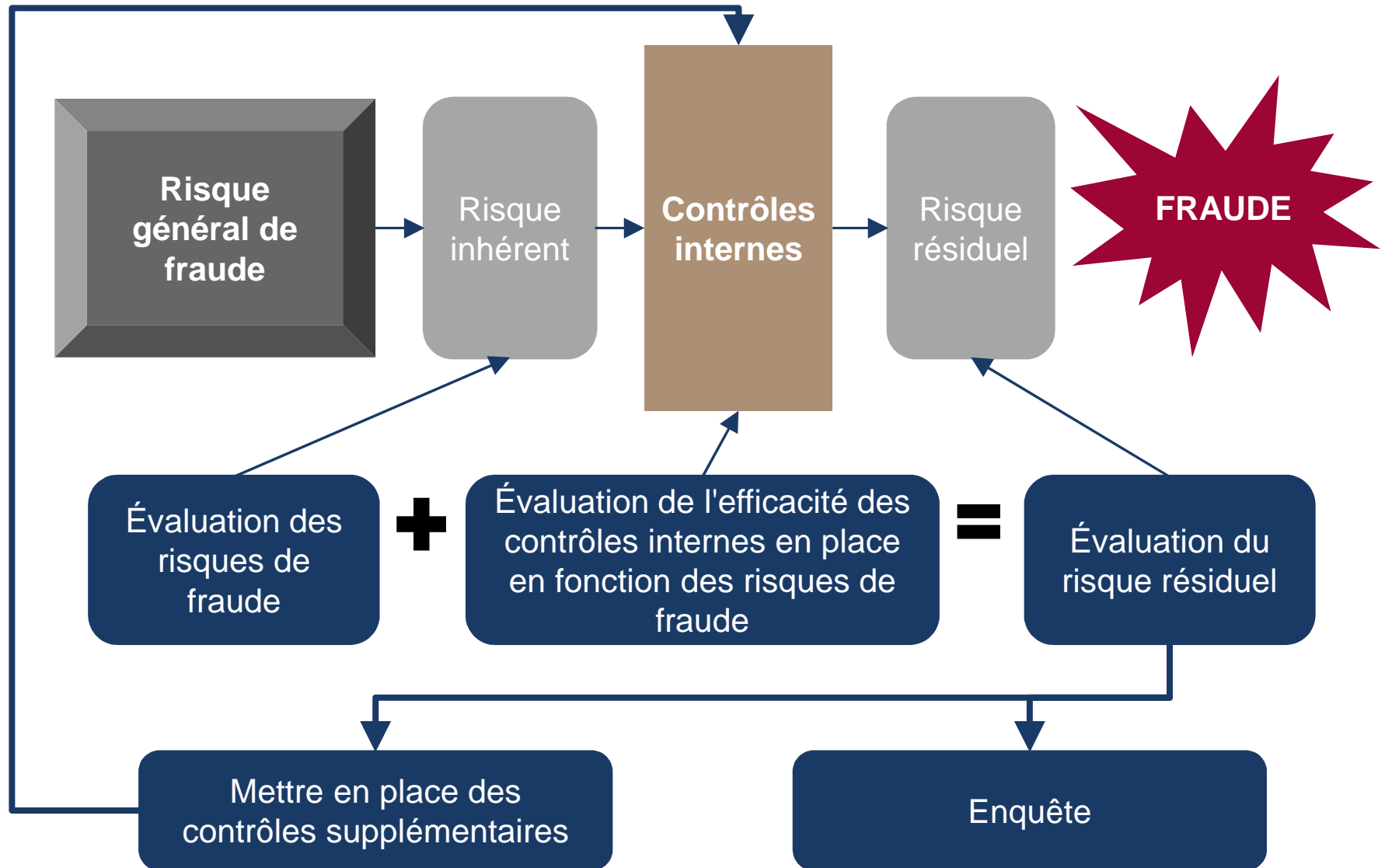
Évaluation des risques de fraude

Plus-Value :

- Prendre conscience des risques de fraude dans des secteurs d'activités qui pourraient autrement ne pas être envisagés
- Contribuer à déterminer si la fraude se produit dans des secteurs à risque
- Aider à focaliser la mise en place de contrôles internes dans les secteurs d'activités où le niveau de risque est le plus élevé
- Soutenir la mise en place de stratégies d'atténuation
- Valeur ajoutée et réponse aux attentes de la clientèle

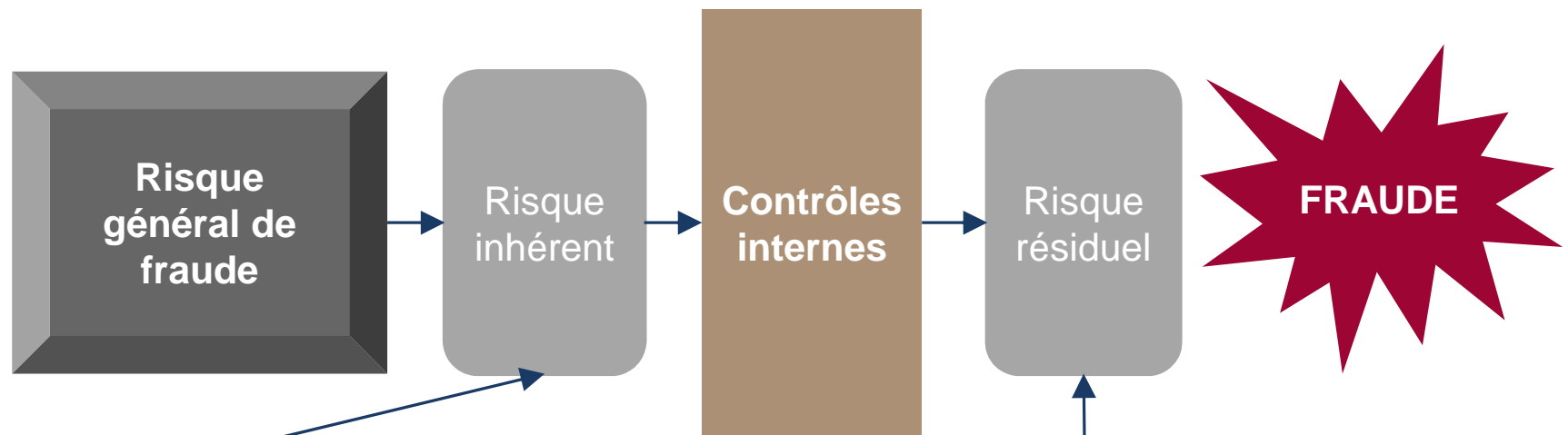


Processus de gestion des risques de fraude





Exemple concret



Facteurs de risques

- Financement de biens de valeur importantes
- Nombres de succursales
- Roulement important du personnel
- Manque de formation
- Peu ou pas de connaissance de fraude

Outils de réduction

- Rapports automatisés permet de réduire les erreurs (moins d'erreurs identifiées)
 - ✓ Agence de notation
 - ✓ Événements
 - ✓ Niveaux de risque
 - ✓ Etc.

Contrôles existants notamment :

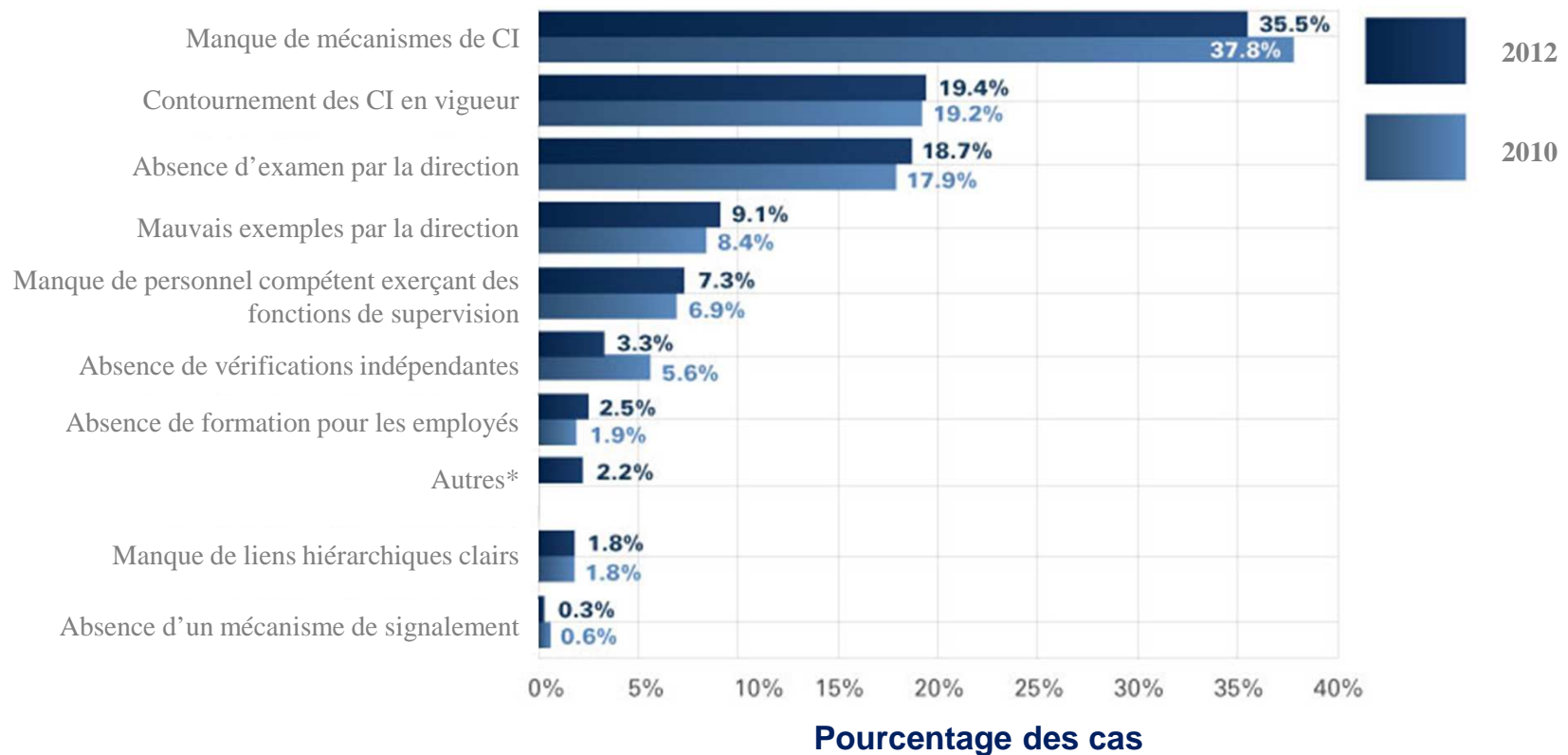
- Identification à l'ouverture du compte
- Vérification du dossier de crédit
- Évaluation des actifs donnés en garantie

Efficacité des contrôles

Prêts frauduleux : théorique



Principales faiblesses du contrôle interne observées



Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



Signes avant-coureur !

- Réticence à participer, dissimulation de l'information
- Dénonciations, plaintes et allégations
- Contournement du contrôle de la gestion
- Manque de répartition des tâches
- Non respect des exigences en matière de conformité
- Surveillance insuffisante
- De nombreuses erreurs de transaction, éléments non expliqués
- Documents incomplets ou manquants



Lien entre les faiblesses du contrôle et la fraude

- Une **absence de contrôle** est le facteur le plus souvent mentionné, signalé comme la **principale faiblesse** dans plus de **35 %** des cas
- Pour les cas qui se sont produits dans des **petites entreprises**, ce pourcentage atteint **45 %**
- Dans **19 %** des cas, l'auteur de la fraude a **contourné les mesures de contrôle en place** pour exécuter son stratagème frauduleux



Lien entre les faiblesses du contrôle et la fraude

- Dans de nombreux cas, un **manque d'examen de la direction** est la principale faiblesse en matière de contrôle ayant contribué à la fraude
- Les **audits externes d'états financiers** (mesures de contrôle les plus courantes) ont une faible incidence sur le montant des pertes moyennes, soit une diminution d'environ **3 %**



Impact des mesures de contrôle antifraude

On a établi une corrélation entre :

- **La présence**
 - d'examen de la direction
 - de programmes de soutien aux employés et
 - d'un service de renseignements sur la fraude



Les plus importantes diminutions de pertes financières



Impact des mesures de contrôle antifraude

Diminution moyenne en fonction des mesures de contrôle antifraude en place				
Mesure de contrôle	Pourcentage des cas mis en œuvre	Contrôle en place	Contrôle non en place	Pourcentage de diminution
Examen de la direction	60,5 %	100 000 \$	185 000 \$	45,9 %
Programmes de soutien aux employés	57,5 %	100 000 \$	180 000 \$	44,4 %
Ligne téléphonique de dénonciation de la fraude	54,0 %	100 000 \$	180 000 \$	44,4 %
Formation portant sur la fraude offerte aux gestionnaires/cadres	47,4 %	100 000 \$	158 000 \$	36,7 %
Audit externe du contrôle interne à l'égard de l'information financière	67,5 %	120 000 \$	187 000 \$	35,8 %
Formation portant sur la fraude offerte aux employés	46,8 %	100 000 \$	155 000 \$	35,5 %
Politique contre les fraudes	46,6 %	100 000 \$	150 000 \$	33,3 %
Évaluations officielles du risque lié à la fraude	35,5 %	100 000 \$	150 000 \$	33,3 %
Audit interne/consignation de fonds	68,4 %	120 000 \$	180 000 \$	33,3 %
Rotation des emplois/vacances obligatoires	16,7 %	100 000 \$	150 000 \$	33,3 %
Audits ponctuelles	32,2 %	100 000 \$	150 000 \$	33,3 %
Récompenses pour les dénonciateurs	9,4 %	100 000 \$	145 000 \$	31,0 %
Code de déontologie	78,0 %	120 000 \$	164 000 \$	26,8 %
Comité de d'audit indépendant	59,8 %	125 000 \$	150 000 \$	16,7 %
Attestation de la direction des E/F	68,5 %	138 000 \$	164 000 \$	15,9 %
Audit externe des E/F	80,1 %	140 000 \$	145 000 \$	3,4 %

Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



Programmes de soutien aux employés

LES PROGRAMMES DE FORMATION ANTIFRAUDE SE TRADUISENT PAR DES PERTES MOINDRES ET DES FRAUDES DE PLUS COURTE DURÉE.

- Enseignement aux employés des indices à rechercher
- Formations régulières et continues
- Politique sur la fraude



Effacité des lignes de dénonciation de la fraude

43% des fraudes sont détectées grâce à des programmes de dénonciation

- Les organisations ayant un service de renseignements sur la fraude ont un pourcentage plus élevé d'actes frauduleux signalés par dénonciation que les organisations qui n'offrent pas ce genre de service

Source : ACFE - Report to the Nations on occupational fraud and abuse – 2012 Global fraud study



La prévention des fraudes

*La façon la plus efficace de limiter les pertes en raison de fraude est la **prévention** !*





La prévention des fraudes

“It takes 20 years to build a reputation and five minutes to ruin it. If you think about that, you’ll do things differently.”

“Lose money for the firm and I will be understanding. Lose a shred of reputation and I will be ruthless.”

Warren Buffett



Mesures de prévention de la fraude

- Évaluation du risque de fraude – peut être fait à l'interne ou à l'externe
- Mettre en place des contrôles internes
- Programme de dénonciation — moyen de dissuasion et de détection important
- Former notre personnel — Moyen de prévention et de détection important
- Une enquête ne remplace pas le contrôle interne
- Les meilleures pratiques se traduisent par une diminution importante du coût et de la durée de la fraude



Approche générale

Identifier et analyser les zones de risque de fraude

Etape I : Identifier les zones et les facteurs de risque



Etape II : Identifier les montages détaillés des fraudes



Etape III : Structurer les types de fraudes par niveau de risque



Réaliser un mapping entre les zones de risque identifiés et les contrôles en place

Tester l'efficacité des contrôles en place

Proposer un plan de contrôle à mettre en place sur les zones de risque pas ou mal couvertes





Ce qu'il faut faire lorsqu'on soupçonne une fraude !



©2012 Association of Certified Fraud Examiners, Inc.

- Examinez votre politique en matière de fraude
- Contactez votre avocat
- Contrôler la fraude si elle est encore en cours
- Préserver la preuve
- Envisagez de réaliser une enquête interne
- Envisagez de recruter un enquêteur externe
- L'enquête ne remplace pas le contrôle interne
- La police d'assurance couvre t'elle la fraude



Question?



Anne-Marie BÉLANGER, LL.B., CPA, CA, LL.M., EEE, DIFA
Vice-présidente, Canada

CONTACT

Tél.: 514 788 6562

| Mobile: 514 246 4027

| anne-marie.belanger@accuracy.com



François FILION, CPA, CA, CA•EJC, EEE
Associé, Canada

CONTACT

Tél.: 418 781 2672

| Mobile: 418 930 9510

| francois.filion@accuracy.com





ACCURACY Canada

Complexe Jules Dallaire
2828, boul. Laurier
bureau 930
Québec (Québec) G1V 0B9
Tel.: +1 (418) 780 1956

Tour Telus
630, boul. René-Lévesque Ouest
bureau 2650
Montréal (Québec) H3B 1S6
Tel.: +1 (514) 333 0633

E-mail: accuracy.canada@accuracy.com