



## Atelier C9

**Fraudes internes / externes :  
nouveaux modes opératoires**

# La fraude est partout



Tatiana Kashirina – (Russie) médaillée d'argent à Londres, en 2012

# La fraude est partout



# Atelier C9

## Intervenants

Yannick LE ROY

Commandant de police



Luc MARTY

Associé - Forensic  
Investigations des fraudes



Luc VIGNANCOUR

Cyber & Crime Practice Leader



## Modérateur

François MALAN

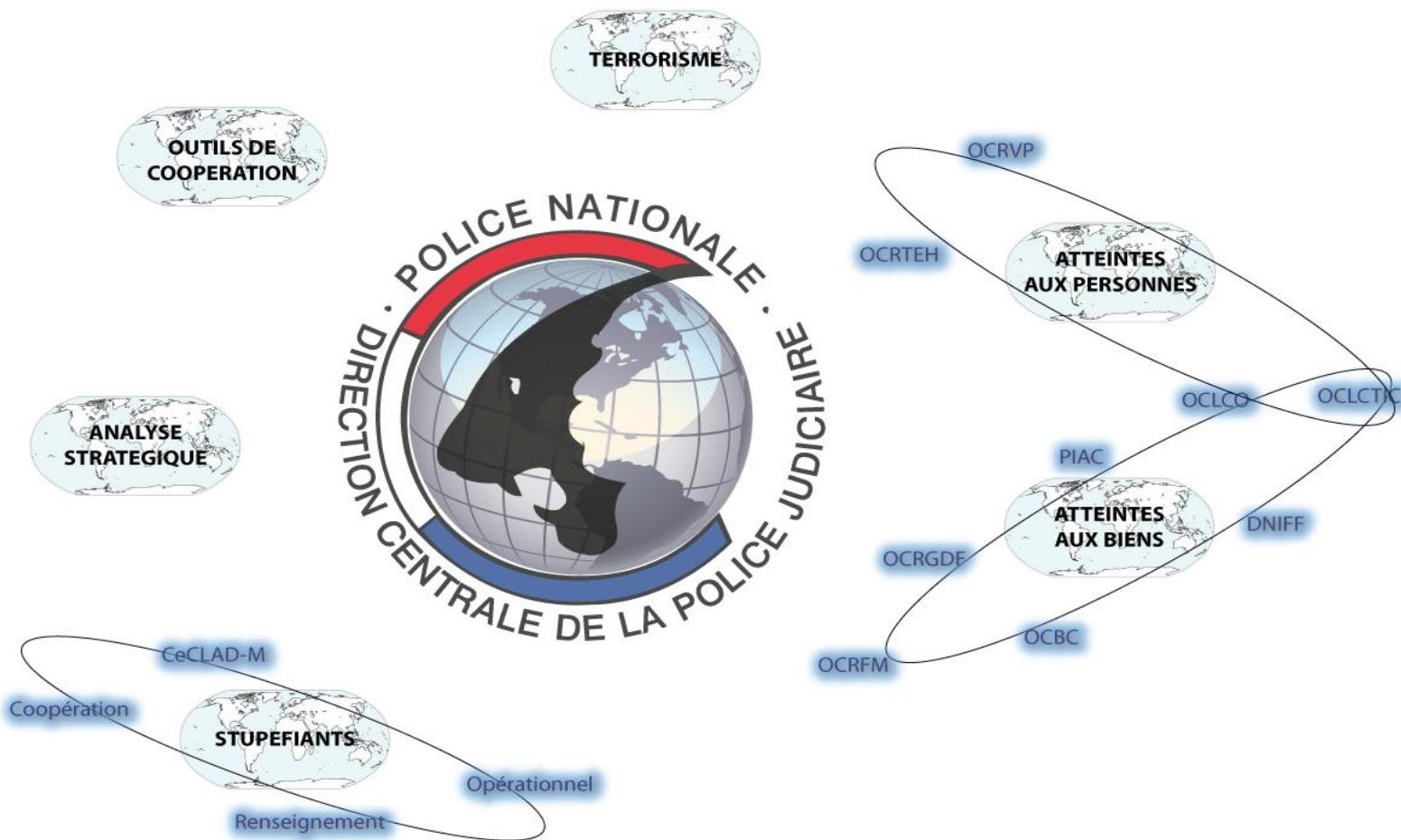
Directeur de la gestion  
des Risques



# VUE DU SERVICE REGIONAL DE POLICE JUDICIAIRE



# Direction Centrale de la Police Judiciaire : La lutte contre le crime organisé



# Lutte contre la criminalité organisée

Intervention dans tous les domaines de la délinquance :

- Meurtres sériels, traite des êtres humains
- Braquages, trafic de stupéfiants
- Délinquance astucieuse
- Coopération internationale
- Analyse stratégique
- Terrorisme



# Les nouveaux types de fraudes : un risque croissant pour les acteurs économiques



- Les nouveaux types de fraudes et leur impact économique - descriptions & exemples concrets.
- Conseils de vigilance – créer ou améliorer sa culture du risque.



# Les nouveaux types de fraude

- Délinquance astucieuse dite « à l'ingénierie sociale » apparue vers 2010
- 3.000 faits signalés depuis 2010 pour une préjudice évalué à 610 millions
- Impact sur toute la sphère économique, de la P.M.E. au groupe international





2000 SOCIETES VICTIMES  
610 MILLIONS D'EUROS



Hilton



Hôtel Casino Barrière  
Lille



# Un mode opératoire simple en apparence

- Choix de la cible
- Collecte d'informations au cœur de l'entreprise
- Construction d'un scénario plausible
- Attaque de la cible
- Obtention des virements sollicités



# Les outils des fraudeurs

## Les sources ouvertes

- Site web de la cible – Infogreffe – Google)
- Les réseaux sociaux pro (Linkedin – Viadeo...)
- Les réseaux sociaux privés des collaborateurs

Obtention d'une connaissance fine, voire intime de l'entreprise (qui fait quoi, qui est en vacances et où, qui a fait quoi ce week-end...)



# Les outils des fraudeurs

## Les sources technologiques

- Téléphonie – voix sous IP
- Logiciels - malwares



# Différents types d'attaque

- La fraude au président
- Les faux tests de virement
- Le changement de RIB



# Une répression difficile

- Utilisation par les fraudeurs d'outils non traçables
- Exploitation des possibilités des transferts en zone SEPA
- Transferts immédiats des sommes détournées vers des pays « exotiques » puis blanchiment via des sociétés « taxis »



# Lutter contre l'ingénierie sociale



# Développer sa culture du risque

- Soyez paranos
- Sensibilisez vos collaborateurs « clés ».
- Limitez la diffusion d'informations via les réseaux sociaux
- Sécurisez vos systèmes d'information (anti-virus, firewall, audits)
- Sécurisez vos procédures internes



# Que faire en cas de fraude ?

- Avertissez votre banque pour qu'elle tente le blocage des fonds
- Prévenez la police judiciaire
- Contrôlez votre système informatique



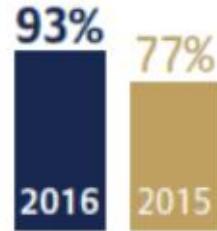


# **VUE DE L'EXPERT COMPTABLE ET FINANCIER**

## Constats: 1 - une véritable explosion du risque de fraude!

93% des entreprises interrogées ont été victimes d'au moins une tentative de fraude:

### FORTE HAUSSE DES TENTATIVES DE FRAUDE EN FRANCE



des entreprises ont été victimes (d'au moins) une tentative de fraude dans l'année écoulée

## 2 – Une professionnalisation des fraudeurs et l'évolution des nouvelles technologies, rendent le risque de fraude imprévisible:



répondent qu'ils n'ont pas réussi à déjouer toutes les tentatives de fraude

## Quel est le TOP 5 des tentatives de fraudes en 2016?

### TOP 5 DES TENTATIVES DE FRAUDES



La fraude au « **faux président** » arrive en tête, 55% des entreprises déclarant en avoir été victimes!



## Quels sont les dispositifs ayant permis de déjouer les tentatives de fraudes?

### Les dispositifs ayant permis de déjouer les tentatives de fraudes



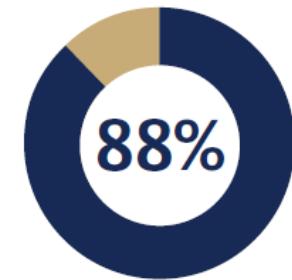
Piloter la lutte contre le risque de fraudes et cyber-fraudes **devient un véritable enjeu pour la pérennité de l'entreprise en 2016.**

Dans ce cadre, **les rôles respectifs des Directions de l'audit interne, des risques, du contrôle interne, de la comptabilité et des DAF deviennent clés séparément mais surtout doivent se conjuguer pour accroître leur efficacité.**

## Quels sont les 4 moyens mis en œuvre pour lutter contre la fraude?

1

**Sensibilisation du comité de direction aux risques de fraude**



2



Procédures renforcées  
**84%**

3



Formations internes  
**63%**

4



Nouveaux logiciels  
**30%**

## Quelles sont encore les marges de progrès ?

1

**Créer une fonction dédiée à la lutte contre la fraude**

2

**Disposer d'un dispositif dédié de lutte contre la fraude**



**À noter**

**71%** des entreprises n'ont pas créé de fonction dédiée pour piloter la lutte contre la fraude.

**46%** des entreprises n'ont aucun dispositif dédié !

3

**Disposer d'un plan d'urgence à activer en cas de fraude**

4

**Souscrire à des solutions d'assurance contre le risque de fraude**



**68%** des entreprises ne disposent pas de plan d'urgence à activer en cas de fraude



**58%** des entreprises ne connaissent pas les solutions d'assurance contre le risque de fraude

# 1 – Rappels généraux

- La fraude est multiforme => pas de définition unique
- En matière financière les caractéristiques principales :
  - déclarations/informations financières frauduleuses
  - détournements de fonds ou d'actifs
  - Corruption
- Le droit français ne caractérise pas un délit de fraude mais des situations frauduleuses

# 1 – Rappels généraux

- Les techniques de fraude sont de plus en plus élaborées
- Elles évoluent pour s'adapter aux avancées des systèmes bancaires (SEPA, EBICS,...)
- Les revenus de la fraude permettent à certains de structurer une industrie de la fraude
- Toutefois, dans la plupart des cas la fraude démarre par une erreur humaine
- En 2016,
  - » plus de la moitié des entreprises ont détecté une fraude
  - » 16% d'entre elles ont été victimes d'une fraude
  - » Plus de la moitié des fraudes ont une origine interne

## 2 – Catégorisation des fraudes

Nous distinguerons :

- Fraude interne **sans** détournements de fonds ou d'actifs
- Fraude interne **avec** détournements de fonds ou d'actifs
- Fraude externe **avec** détournements

## 2 – Catégorisation des fraudes

### **FRAUDE INTERNE SANS DETOURNEMENTS**

**De quoi s'agit-il?** Présentation erronée d'information financière

- Amélioration fictive du chiffre d'affaires, du résultat,
- Amélioration fictive de données non financières,
- Fraude à la qualité des produits / réalité des perspectives

**Objectif?**

- Obtenir des financements, bancaires / levée de fonds / introduction en bourse
- Durer

**Comment s'en prémunir => contrôle + audit interne**

## 2 – Catégorisation des fraudes

### **FRAUDE INTERNE AVEC DETOURNEMENTS**

- **L'objectif** est l'enrichissement personnel
- **Les moyens** sont variés - La créativité est à l'honneur
  - » déclassement de produits,
  - » surfacturation,
  - » embauche d'un salarié lui même sous traitant qui emploie la société de sa femme,
  - » comptable se faisant des règlements minimes mais réguliers, maniement d'espèces,
  - » demande de paiements de prestations en espèces avant émission de factures

# Exemple 1

Contexte : filiale d'un groupe de transport logistique  
Le principe général de fonctionnement des groupes dans ce métier est de spécialiser chaque entité soit par client, soit par région

- Les flux constatés

Synthèse des mouvements détournés										
En €	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Cumul
Chèques détournés	30 962,28	34 386,43	59 427,06	150 722,31	161 092,30	89 423,95	76 283,96	122 821,45	37 108,57	762 228,31
Virements détournés	0,00	0,00	0,00	2 755,41	20 332,00	58 900,00	11 055,99	76 246,70	70 578,51	239 868,61
<b>Mouvements détournés</b>	<b>30 962,28</b>	<b>34 386,43</b>	<b>59 427,06</b>	<b>153 477,72</b>	<b>181 424,30</b>	<b>148 323,95</b>	<b>87 339,95</b>	<b>199 068,15</b>	<b>107 687,08</b>	<b>1 002 096,92</b>

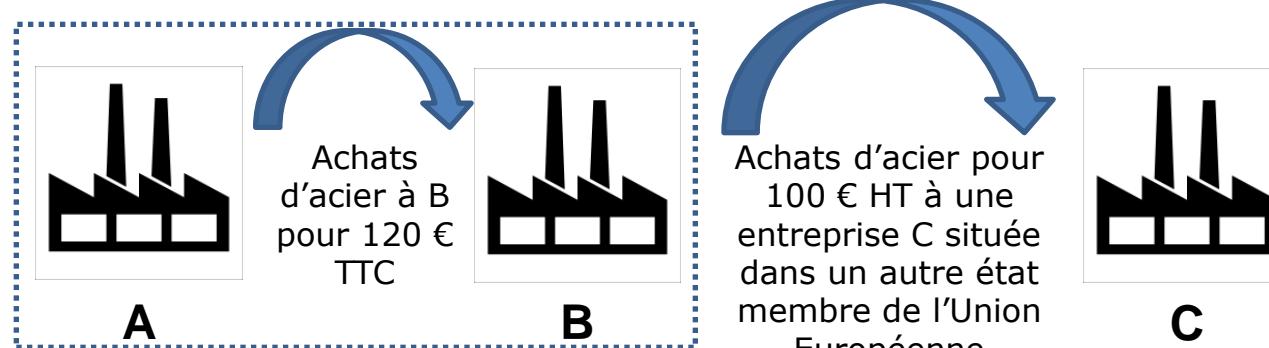
- 350 chèques identifiés,
- rythme caractéristique d'une accoutumance à la prise de risque
- Schéma comptable utilisé

	ACTIF	PASSIF
Client	100	
Trésorerie	-100	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# Exemple 2

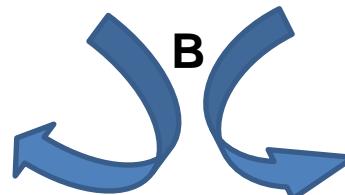
Contexte : Société ayant 2 activités, l'une réelle, l'autre fictive

Dans l'objectif de détourner la TVA, le dirigeant de l'entreprise A, met en place un montage de type « carrousel » essentiellement entre novembre n et novembre n+1 (1 an)



**A et B sont complices**

B facture 120 € TTC à A mais **ne reverse pas la TVA**. Montant détourné : **20 €** (et viré sur des comptes à l'étranger).



TVA sur les achats : en application des règles communautaires B collecte et déduit immédiatement la taxe (TVA de 20 €) **sans décaissement effectif**.

## 2 – Catégorisation des fraudes

### **FRAUDE EXTERNE AVEC DETOURNEMENTS**

- **C'est celle dont la presse se fait l'écho**
  - **Fraude au Président**
  - Fraude au changement de tiers
  - Interventions sur les moyens de paiement (chèques, ou CB)
  - Récupération de données confidentielles (wifi des hôtels)
  - Malware
- **Le risque** est celui de détournements de très grande ampleur

## 2 – Catégorisation des fraudes

- **Les moyens de l'éviter sont connus**

- ✓ Politique de sécurité interne – systèmes d'alerte
- ✓ Mise en place de procédures
- ✓ Double signature,
- ✓ Automatisation des paiements
- ✓ **Formation – sensibilisation répétitive** => culture d'entreprise

La difficulté majeure est le **maintien de la vigilance des équipes**

## 2 – Catégorisation des fraudes

### Quelques enjeux que l'automatisation permettent de couvrir dans une forte proportion

- Séparer les tâches
- Sécuriser l'accès aux applications
- Gérer efficacement les délégations bancaires
- Sécuriser la table des tiers
- Supprimer les paiements « papier » et au maximum les interventions manuelles
- Sécuriser la télétransmission
- Contrôler les flux traités par les banques, les écritures bancaires, les prélèvements

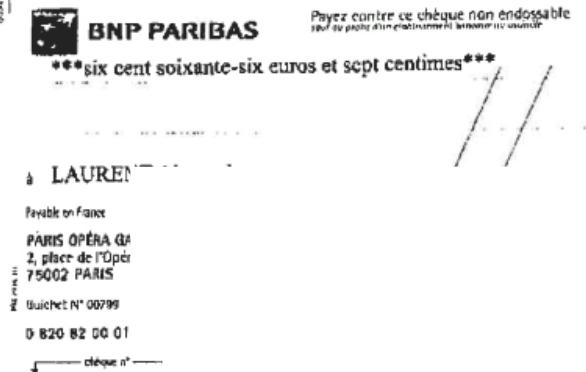
# Exemple

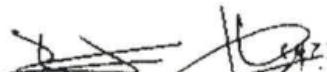
**Société émettant chaque mois plusieurs centaines de chèques**

- **Mise en place d'une organisation**
  - 1) recours à une préparation informatisée de listes de destinataires
  - 2) impression par le biais d'un sous-traitant spécialisé et agréé par la banque,
  - 3) puis retour à l'émetteur
  - 4) qui les vérifie
  - 5) puis se charge des envois par la poste

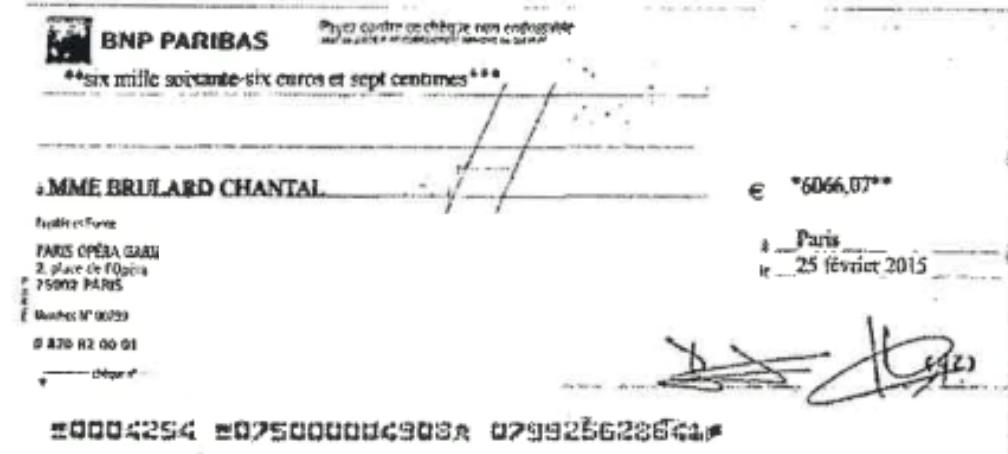
# Exemple

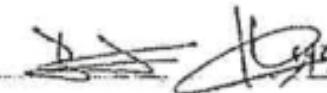
- Chèque émis pour **666,07€** modifié en **6066,07€**



€ \*\*666,07\*\*  
à Paris  
le 10 février 2015  


00004254 007500000049081 0299256



€ \*6066,07\*\*  
à Paris  
le 25 février 2015  


00004254 007500000049081 029925628664



# Exemple

**Détournement évité du fait de la réactivité du 1<sup>er</sup> destinataire qui s'est plaint de ne pas avoir reçu son chèque**

⇒ effet vérification immédiate dans l'entreprise qui a permis de s'opposer au paiement

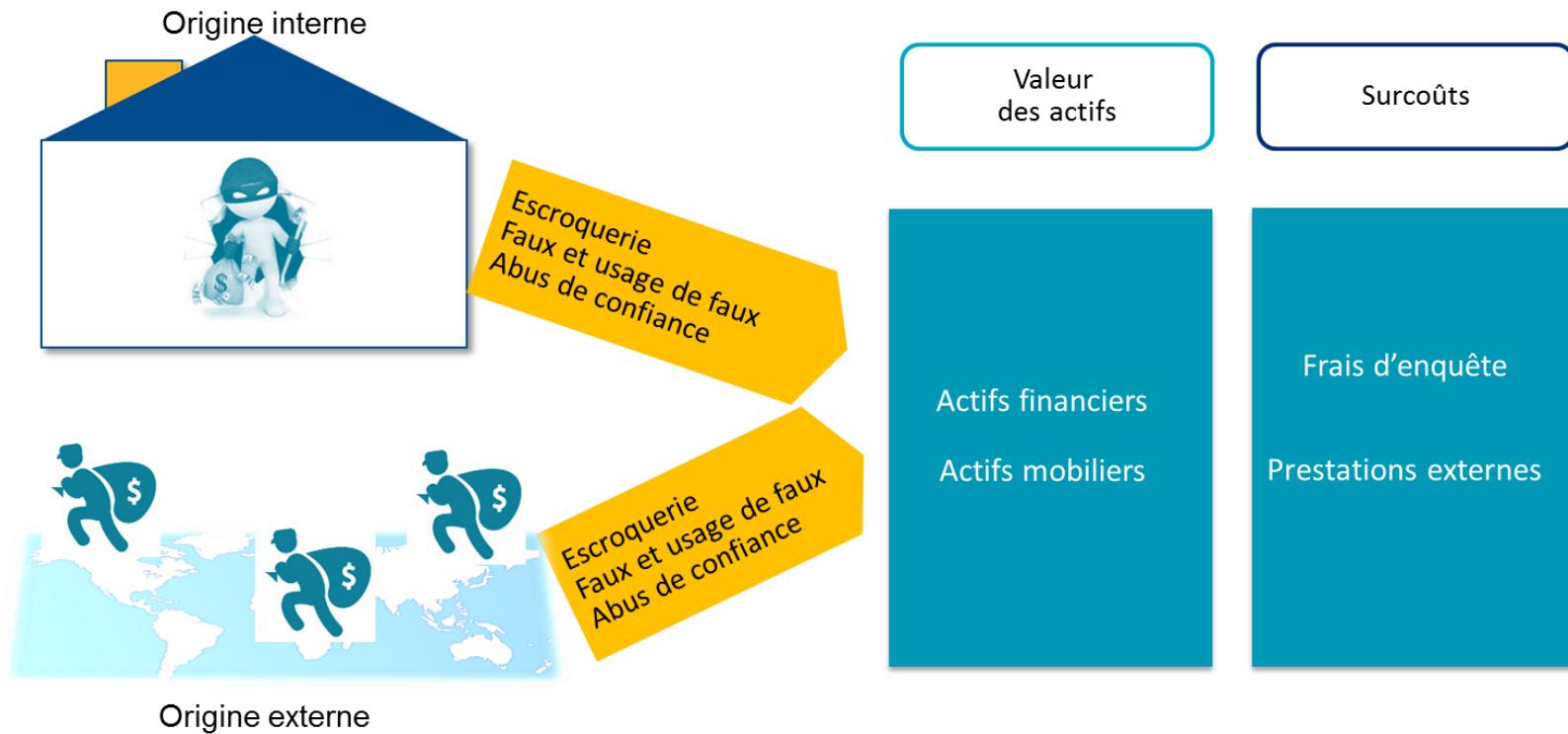
## Modalités de résolution

- Utilisation d'encre indélébile
- Recherche avec chacun des intervenants des pistes vraisemblables pour identifier le falsificateur
  - Sous-traitant
  - La poste
  - interne
- Modifications de l'organisation pour ne plus avoir à émettre de chèques
  - Les sommes minimes sont quérables
  - Les paiements importants sont faits par virements



# VUE DE L'ASSURANCE

# Qu'est ce la fraude assurable



# Qu'est ce la fraude assurable

Typologie	Assurable
Fraude interne <b>sans</b> détournements de fonds ou d'actifs	NON
Fraude interne <b>avec</b> détournements de fonds ou d'actifs	OUI
Fraude externe <b>avec</b> détournements	OUI

# Comment souscrire

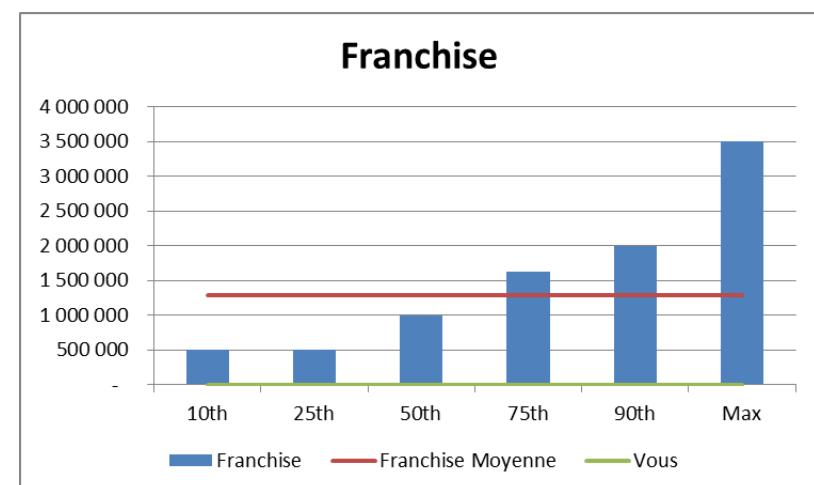
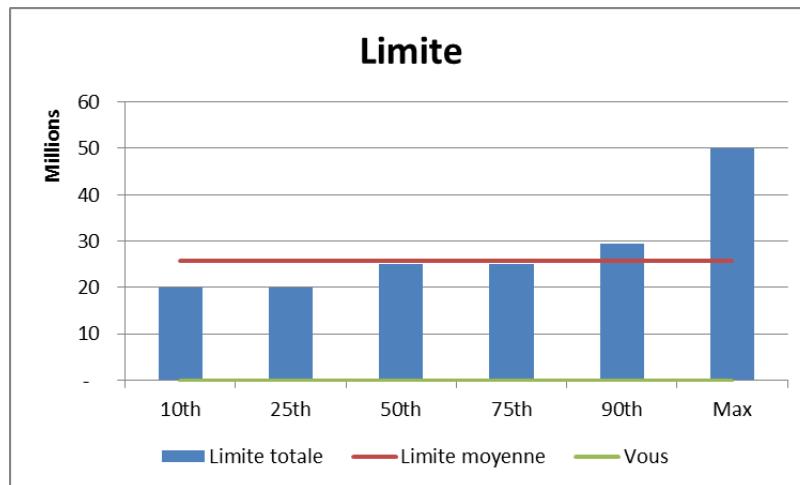
- Sujets abordés dans la déclaration/Réunion
  - Audit et gouvernance
  - Procédure de recrutement
  - Contrôles internes
  - Protection des locaux et des biens
  - S.I.
  - Transfert de fonds
  - Commerce électronique
  - Sensibilisation et information

## Le Marché

- Capacité disponible : 400 M€
- Franchise en hausse
- Conditions de souscription se durcissent
- Prix : stable à hausse

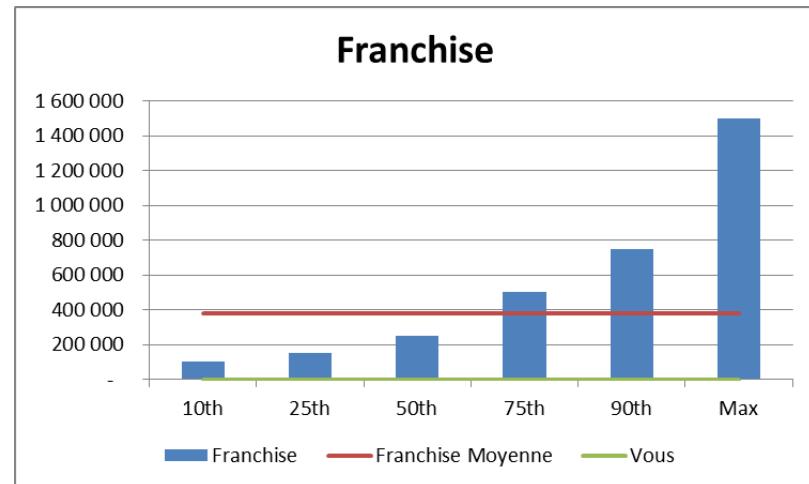
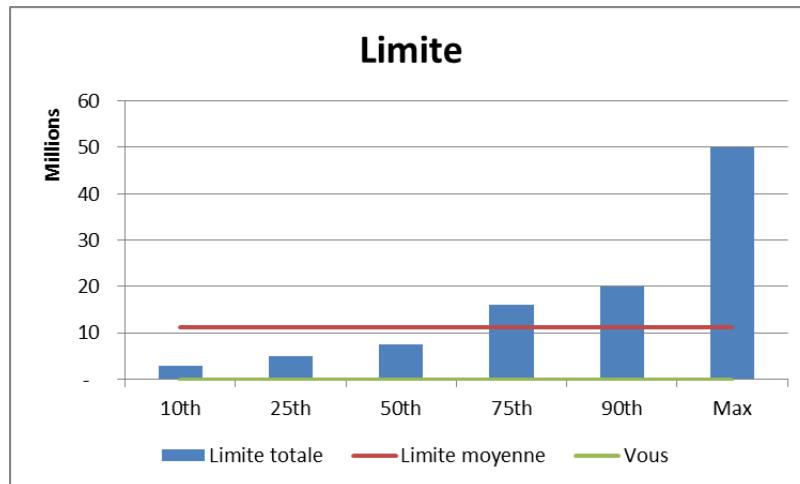
# Benchmark

Country	Europe
Coverage	Crime
Activity	All except FI
CA Band	> € 10 B
Market Cap Band	All
Employee count	All



# Benchmark

Country	Europe
Coverage	Crime
Activity	All except FI
CA Band	< € 10 B
Market Cap Band	All
Employee count	All



# Conclusion

# Questions

# MERCI DE VOTRE ATTENTION !

**AVANT DE PARTIR, N'OUBLIEZ PAS DE REMPLIR  
L'EVALUATION !**

- Soit sur la feuille , à remettre à l'hôtesse à la sortie
- Soit directement sur la **WEB APPLI**

**Merci : vous participez à l'objectif ZERO PAPIER !**

**Les slides seront en ligne dès la semaine prochaine sur  
[www.amrae.fr](http://www.amrae.fr)**