

- Patricia Pombo : Senior Manager,
Responsable de l'offre Fraude & Conformité
- Bernard SIMON :
- Denis Brancourt :

Bienvenue aux

GRANT THORNTON ADVISORY DAYS

La Fraude : 50 nuances de Conseil

Jeudi 23 mars 2017

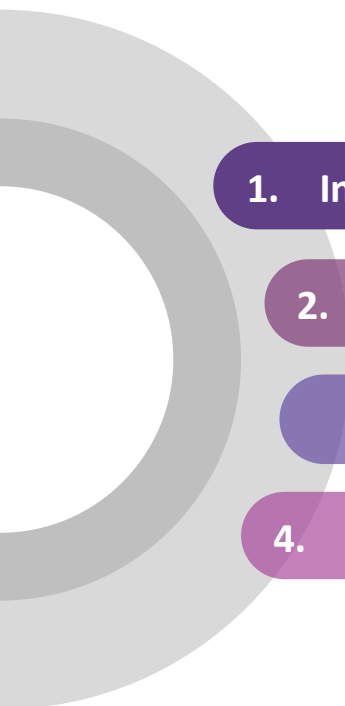
Panorama de la Fraude

Sous titre atelier

Synopsis *(45 minutes)*

- **Introduction (5') :**
 - Pourquoi cette enquête et structure de l'échantillon
- **La gestion du risque de fraude (15')**
 - L'importance de la lutte contre la fraude
 - Les cas de fraudes avérées
- **Le panorama de la fraude en 2016-2017 (20')**
 - Vision globale
 - zoom sur les scénarii en lien avec les témoignages (fraude au président & fraude au faux virement)
- **Conclusion (5')**
 - Les actions à venir

Sommaire



1. Introduction

2. La gestion du risque de fraude

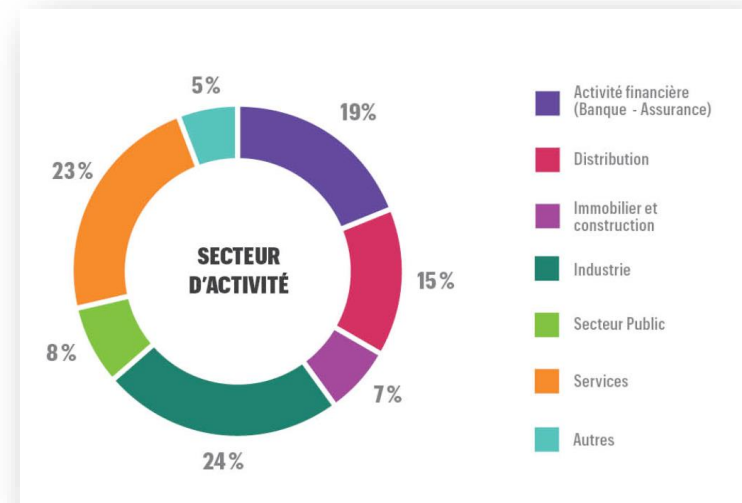
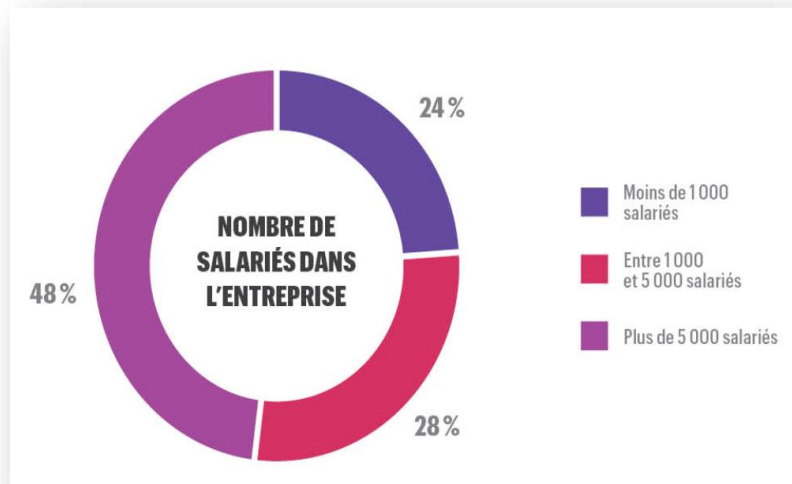
3. Le panorama du risque de fraude

4. Conclusion

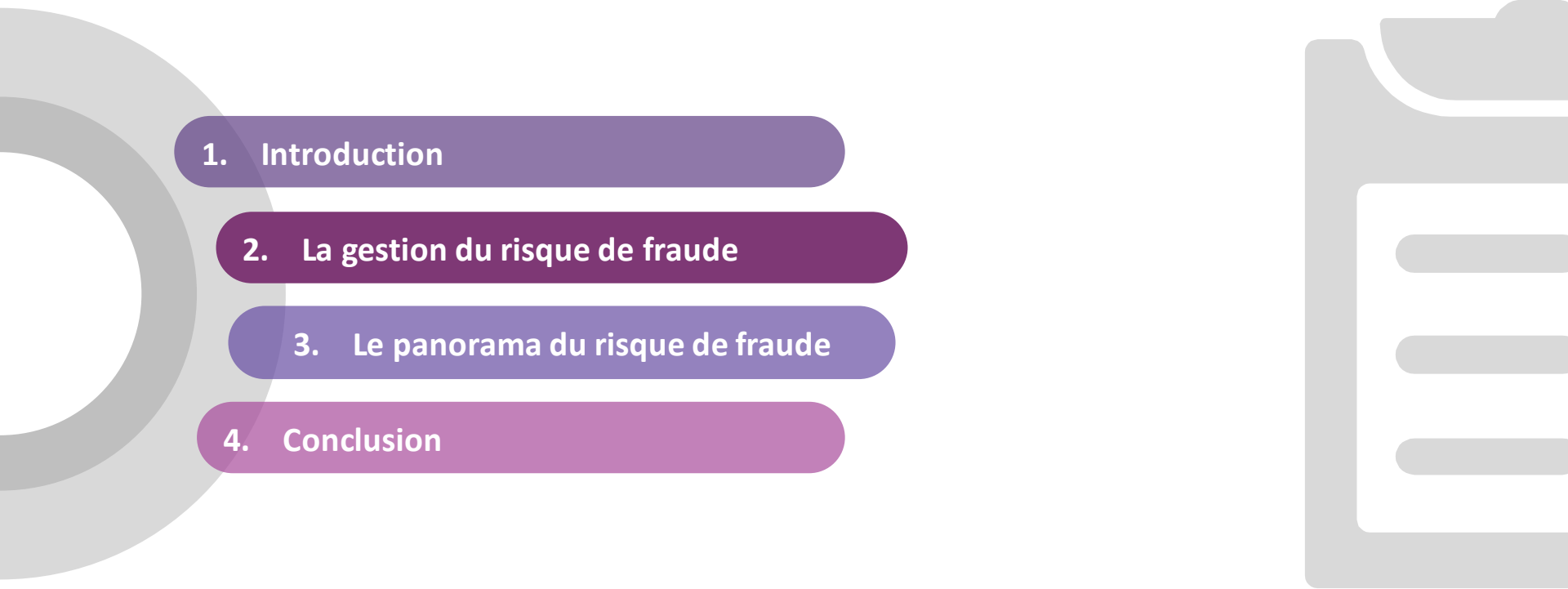


1. Introduction

- Etude réalisée auprès de 1900 personnes représentatives d'un large spectre de secteurs et de taille d'entreprise
- Etude adressée à des experts du sujet
- Vision de nos différents member firm (*Europe – Amérique – Afrique*)



Sommaire



1. Introduction

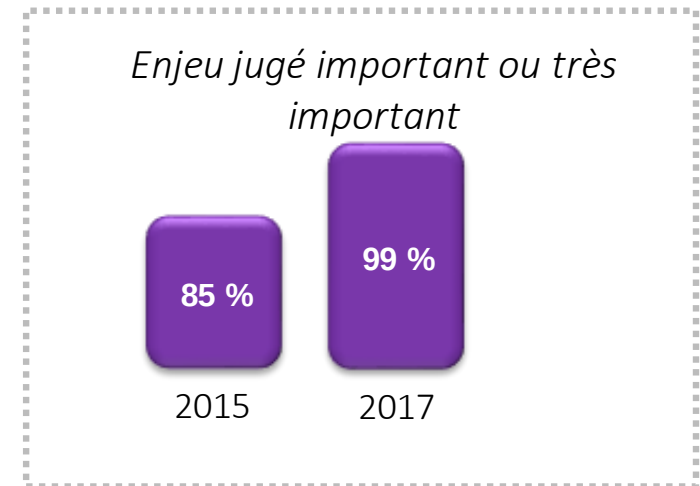
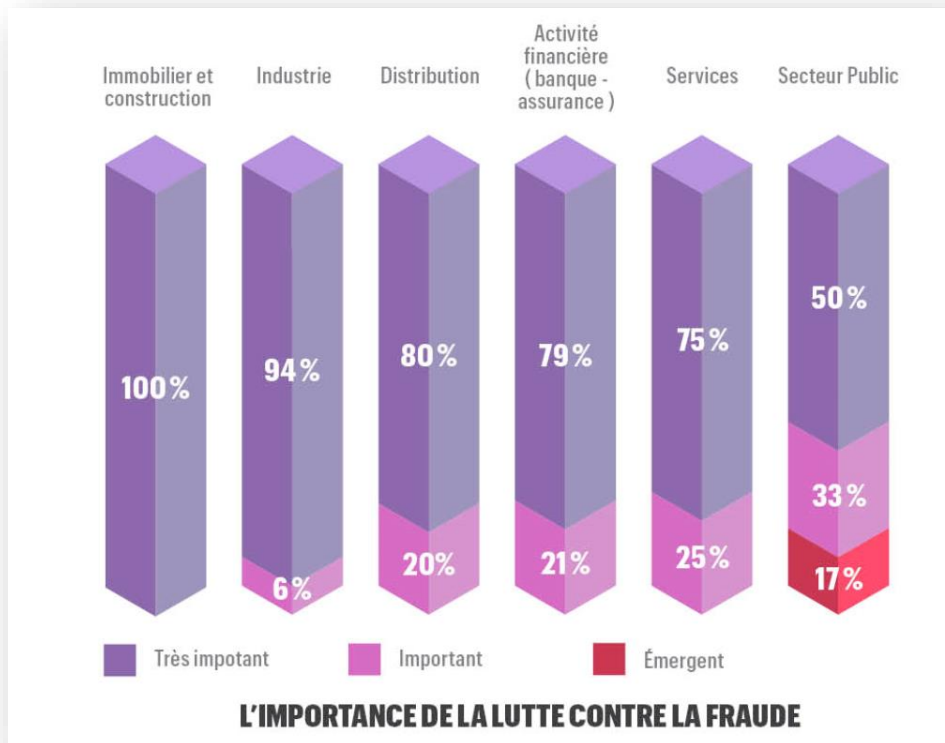
2. La gestion du risque de fraude

3. Le panorama du risque de fraude

4. Conclusion

2. Les gestion du risque de fraude *L'importance de la lutte contre la fraude*

- Le risque de fraude plus aussi tabou dans les entreprises !

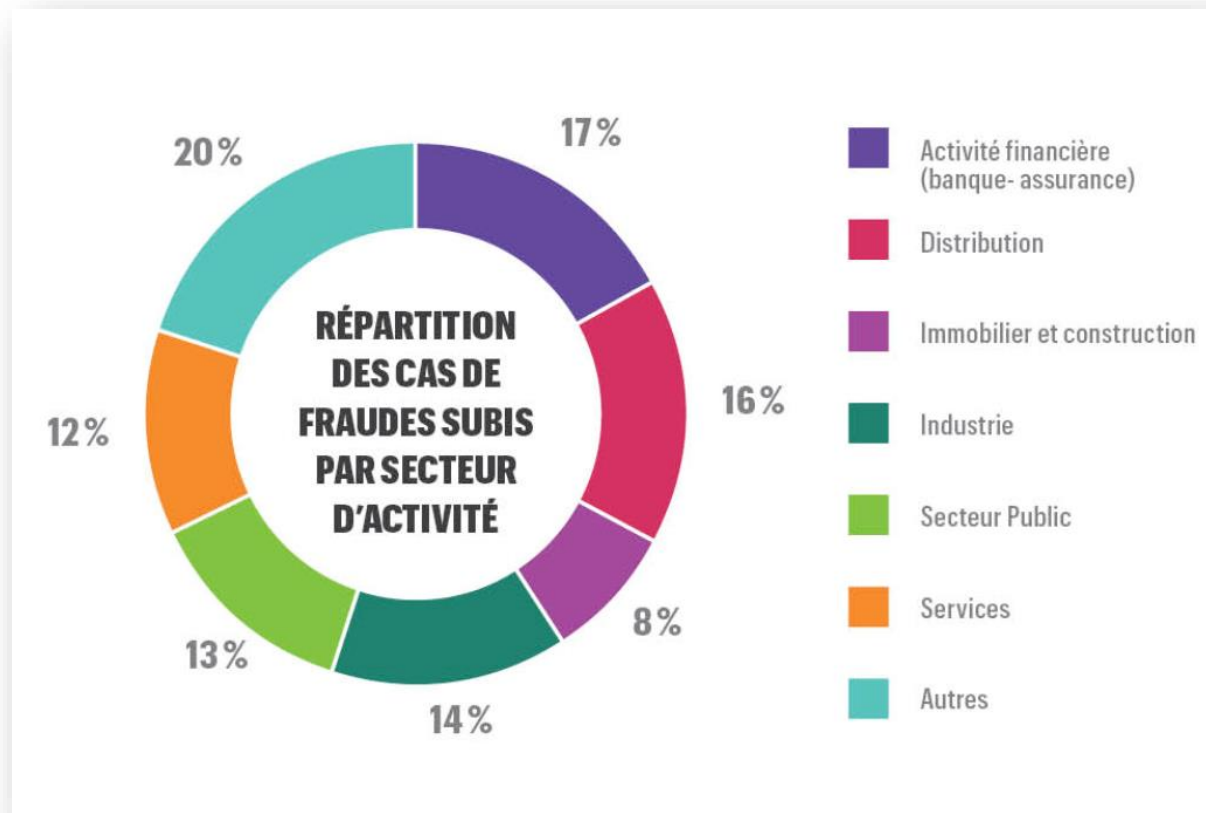


- A noter la disparition de la réponse « importance secondaire »

2. Les gestion du risque de fraude

L'importance de la lutte contre la fraude

La fraude : un sujet universel...



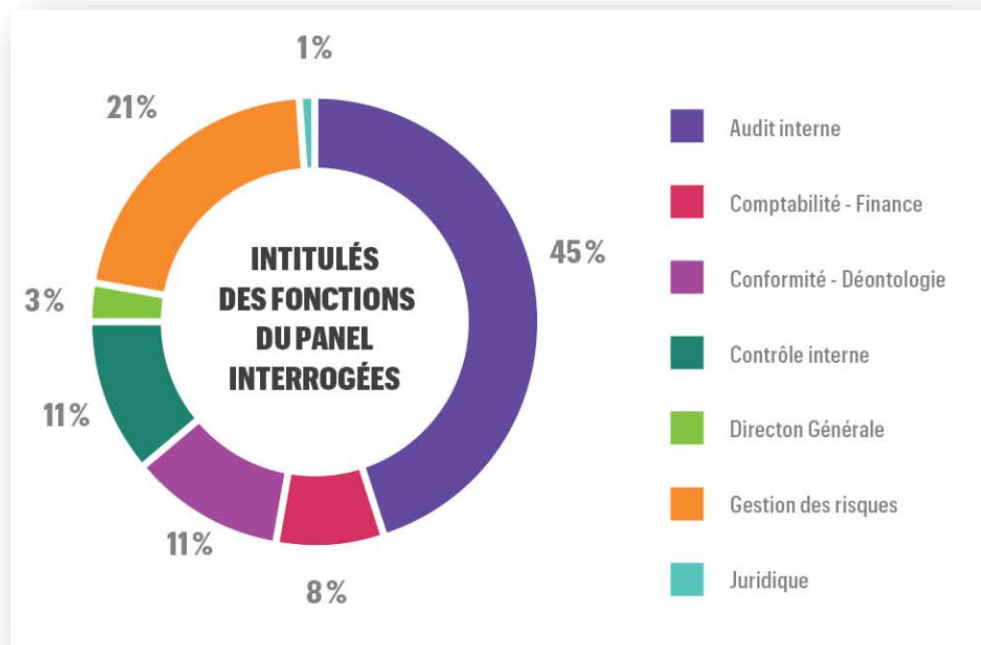


2. Les gestion du risque de fraude

L'importance de la lutte contre la fraude

... mais pas **totallement structuré au sein des entreprises** voir pas du tout sur le marché.

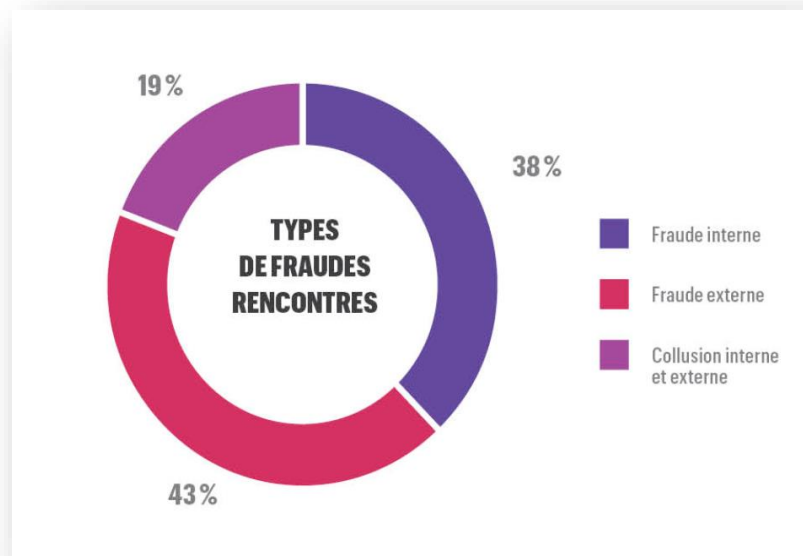
La fonction " Secrétaire général " ne ressort pas.



2. Les gestion du risque de fraude

Les cas de fraude avérés

- Comme en 2015, plus des **trois quarts des entreprises déclarent avoir subi un cas de fraude**
- Plus de la moitié de ces cas de fraudes subies ont impliqué, de manière exclusive ou partielle, les collaborateurs de l'entreprise.



2. Les gestion du risque de fraude

Les cas de fraude avérés

- Le **détournement d'actifs** demeure le scénario de fraude le plus avéré au sein des entreprises interrogées.
- Décrochés, de plus de 10 points, nous retrouvons les **scénarii « à la mode »** ...
 - la fraude au président
 - la fraude aux virements
 - la falsification d'information
 - la cybercriminalité
- ...qui mis en œuvre par des équipes expérimentées **arrivent à passer entre les mailles du filet.**

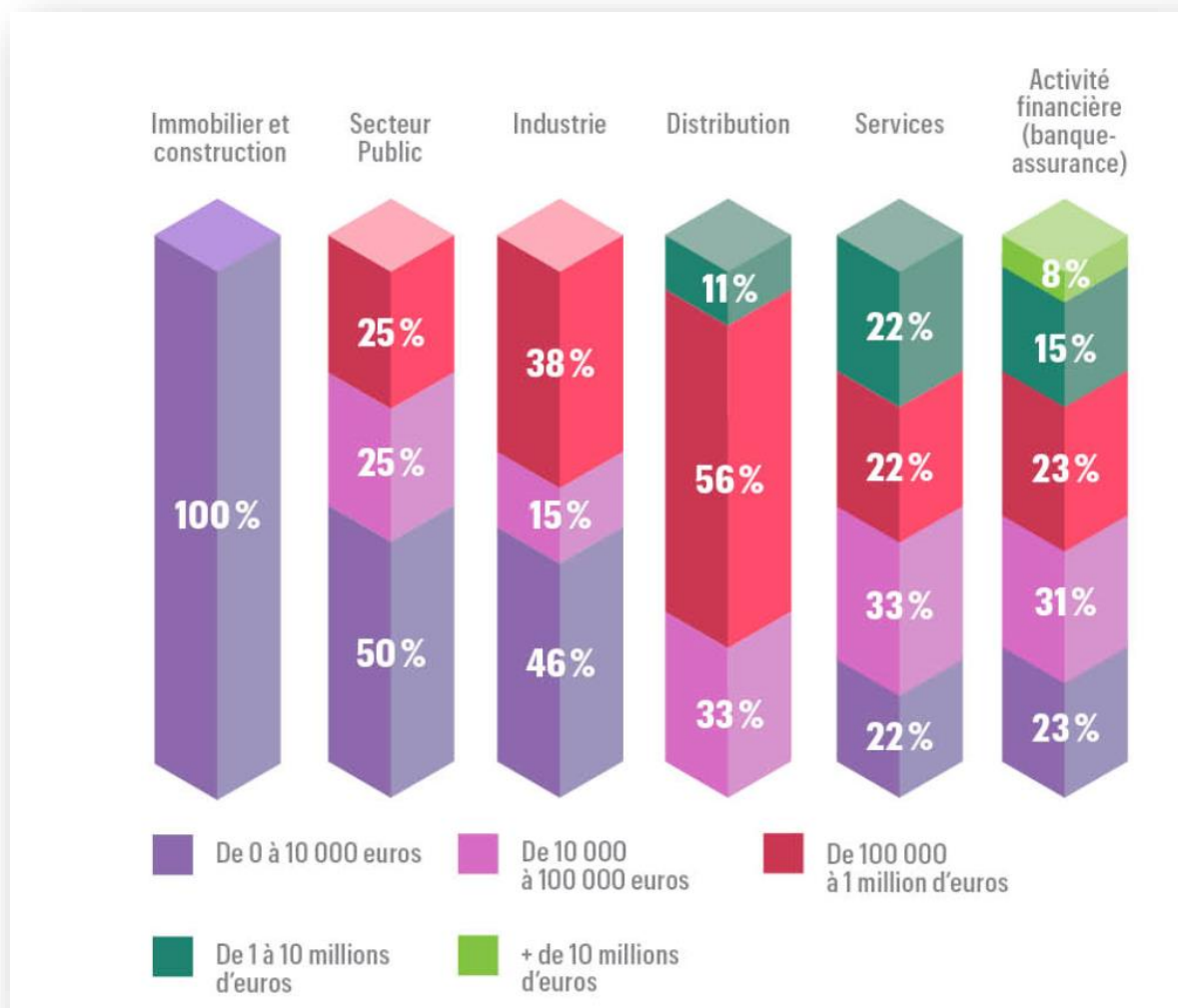


2. Les gestion du risque de fraude

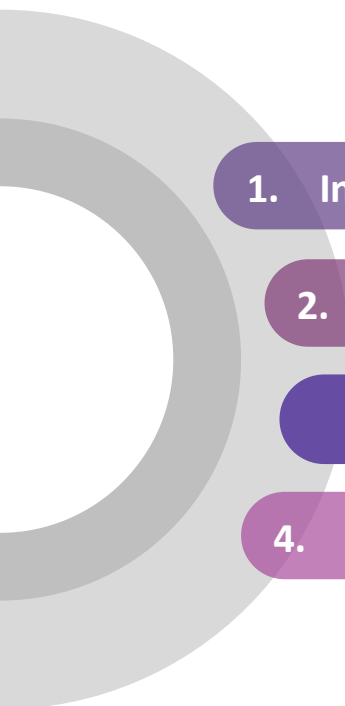
Le coût de la fraude

13 % des entreprises ayant subi une attaque déclarent un préjudice financier supérieur à 1 million d'euros.

22 % des cas de fraudes subies par **ces grandes entreprises** équivalent à un montant supérieur à 1 000 000 d'euros.



Sommaire



1. Introduction

2. La gestion du risque de fraude

3. Le panorama du risque de fraude

4. Conclusion





3. Le panorama de la fraude *Vision globale*

- Méthodologie mise en œuvre



3 questions :

- niveau d'exposition au scénario,
- le fait d'en avoir été victime ou pas et les conséquences concrètes pour elles
- niveau de confiance sur leur capacité à y faire face.

3. Le panorama de la fraude

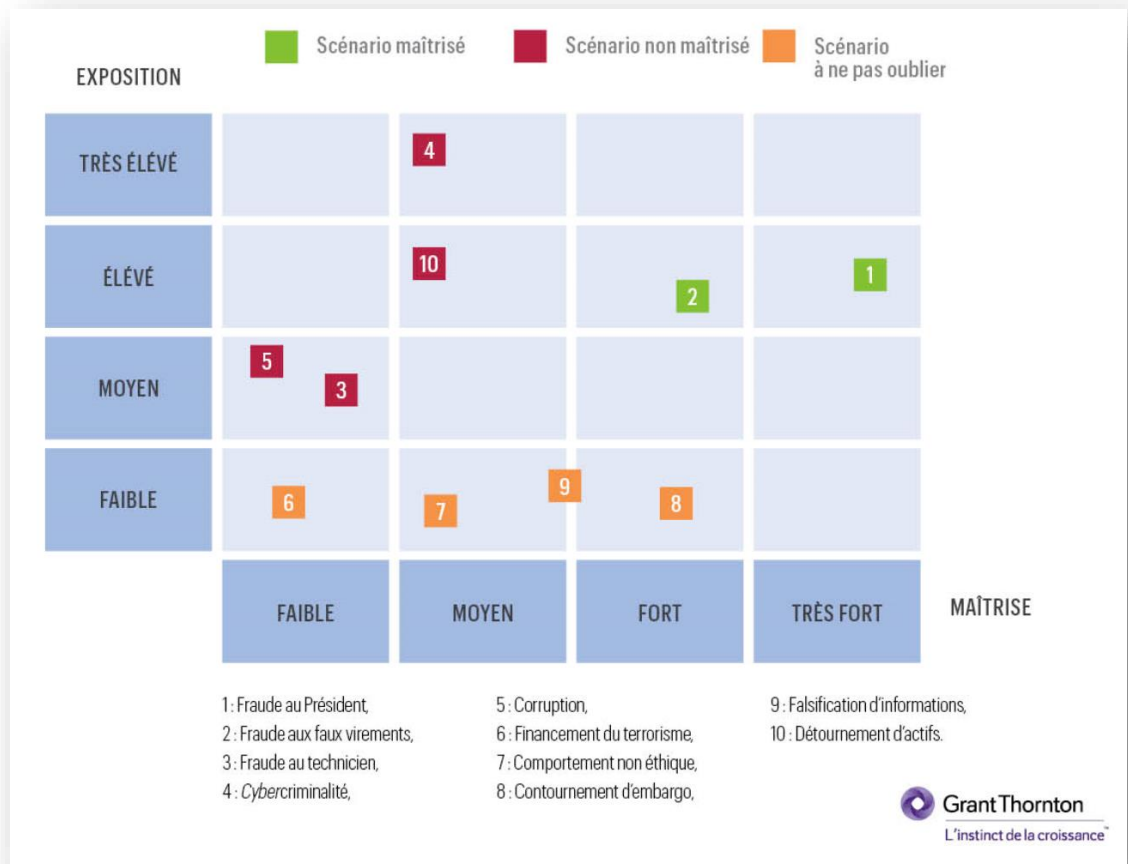
Vision globale

28 %

*Entreprise n'est pas
réellement prête à faire face
(tous niveaux d'exposition
confondus)*

39%

*Entreprise n'est pas réellement
prête à faire face
(Fortement exposée)*



3. Le panorama de la fraude

Vision par scénario

Grille de lecture

PANORAMA DE LA FRAUDE EN 2016-2017

SCÉNARIO

1 usurpe l'identité d'un des dirigeants de votre entreprise ou d'un avocat du Conseil et demande à un collaborateur d'effectuer en urgence un virement sur un n° de compte qu'il lui communique, sous prétexte d'une opération capitale et ultra confidentielle. Il insiste sur les lourdes conséquences pour l'entreprise en cas de non-réalisation de l'opération."

DEGRÉ D'EXPOSITION



NIVEAU DE MAÎTRISE

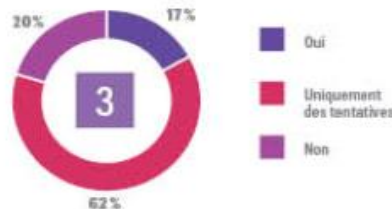
Déclaré : ★ ★ ★ ★ ★
Constaté : x% des tentatives échouent

MONTANT MAXIMUM DÉCLARÉ



FICHE SCÉNARIO X - XXX

7 s entreprises de moyenne et grosse taille qui sont le plus touchées par ce scénario.
Part des entreprises concernées par ce scénario de fraude.



- 1** Description type du scénario.
- 2** Baromètre indiquant le niveau d'exposition global à ce scénario estimé par les répondants.
- 3** Répartition des entreprises concernées par ce scénario (cas avérés, tentatives ou non concernées).
- 4** Niveau de confiance général sur la capacité à faire face au scénario évalué de 1 à 4 étoiles.
- 5** Taux d'échec de ce scénario de fraude (nombre de tentatives ratées / nombre de tentatives totales).
- 6** Contradiction notable entre le taux d'échec de ce scénario, de fraude et le niveau de maîtrise.
- 7** Taille des entreprises les plus concernées par ce scénario de fraude.
- 8** Montant maximum de préjudice subi déclaré.
- 9** Podium des secteurs les plus concernés par ce scénario de fraude.

3. Le panorama de la fraude

Vision par scénario : Fraude au président

SCÉNARIO

"Le fraudeur usurpe l'identité de l'un des dirigeants de votre entreprise ou d'un avocat du Conseil d'Administration et demande à un collaborateur d'effectuer en urgence un virement sur un numéro de compte qu'il lui communique, sous prétexte d'une opération capitale et ultra confidentielle. Il insiste sur les lourdes conséquences pour l'entreprise en cas de non-réalisation de l'opération."

DEGRÉ D'EXPOSITION



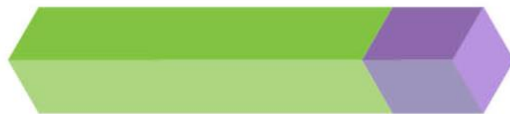
NIVEAU DE MAÎTRISE

Déclaré :



Constaté : 78% des tentatives échouent

MONTANT MAXIMUM DÉCLARÉ

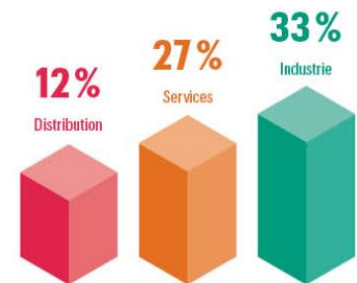
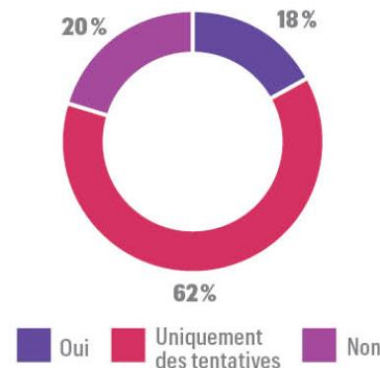


Jusqu'à 10 000 000 €

FICHE SCENARIO 1 – Fraude au Président

Ce sont les entreprises de moyenne et grande taille qui sont le plus touchées par ce scénario.

Part des entreprises concernées par ce scénario de fraude.



Points de vigilance :

- Sécuriser les processus de virement : en ne laissant pas la possibilité à une seule personne de réaliser un virement et ce, même lors d'opérations confidentielles,
- S'assurer de l'authenticité de la personne qui est au bout du fil (ne pas déroger aux procédures même sous pression, faciliter le dialogue avec la hiérarchie...),
- Ne jamais communiquer d'informations confidentielles sur le fonctionnement de l'entreprise (exemple : information sur les noms des personnes habilitées à faire un virement, déroulé du processus...),
- Sensibiliser les équipes aux mécanismes d'ingénierie sociale.



3. Le panorama de la fraude

Vision par scénario : Fraude au faux virement

SCÉNARIO

"Le fraudeur usurpe l'identité d'un fournisseur de votre entreprise et contacte le service comptabilité pour lui indiquer la modification de ses coordonnées bancaires. Le comptable met à jour les coordonnées bancaires dans la fiche fournisseur. Les règlements fournisseurs seront dès lors dirigés vers ce compte."

DEGRÉ D'EXPOSITION

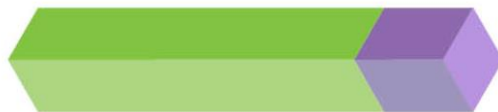


NIVEAU DE MAÎTRISE

Déclaré : ★ ★ ★

Constaté : 75% des tentatives échouent

MONTANT MAXIMUM DÉCLARÉ

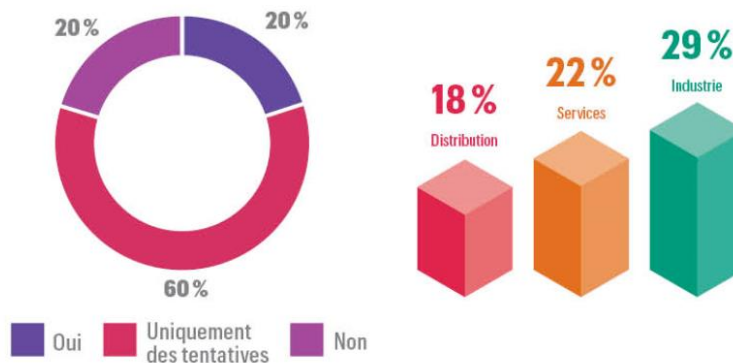


Jusqu'à 10 000 000 €

FICHE SCENARIO 2 – Fraude au faux virement

Ce sont les entreprises de plus grosse taille qui sont le plus touchées par ce scénario.

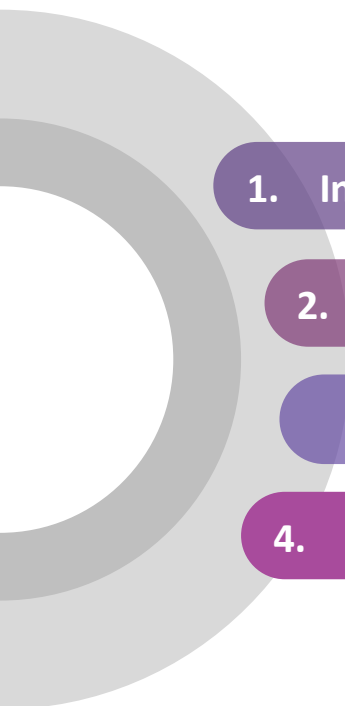
Part des entreprises concernées par ce scénario de fraude.



Points de vigilance :

- Disposer d'une base fournisseurs complète, avec des données de qualité :
 - Complétude des champs,
 - Traçabilité des demandes de changements (numéro de téléphone, fax, mail ou contact interlocuteur habituel),
- Circulariser systématiquement la demande de changement de coordonnées bancaires auprès de l'interlocuteur habituel du fournisseur,
- S'assurer de la véracité de la prestation réalisée,
- Ne jamais communiquer d'informations confidentielles sur le fonctionnement de l'entreprise (exemple : déroulé du processus).

Sommaire



1. Introduction

2. La gestion du risque de fraude

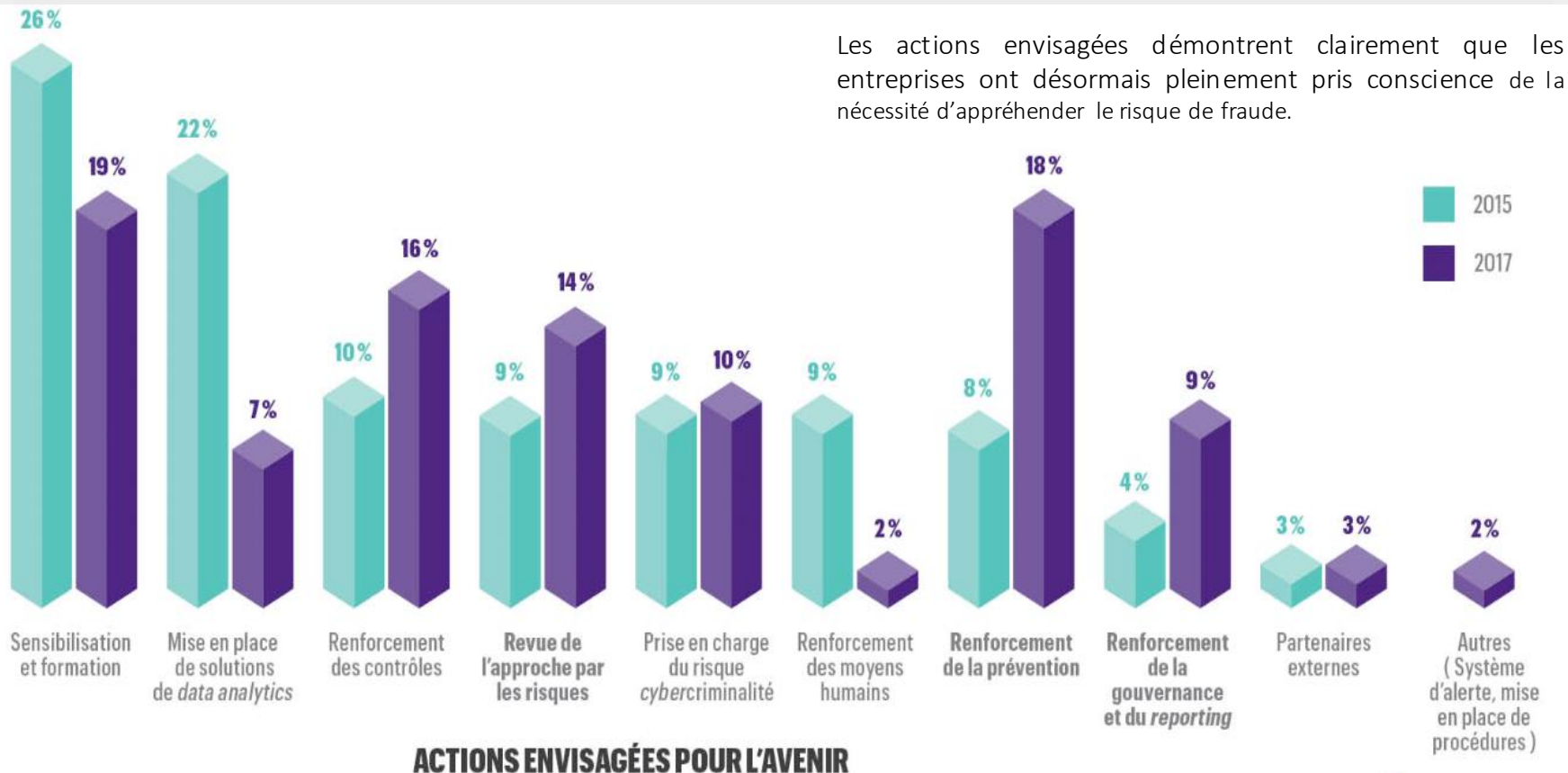
3. Le panorama du risque de fraude

4. Conclusion



4. Conclusion

Les actions pour l'avenir



4. Conclusion

Offre de service

Notre offre globale s'articule autour de **8 produits** qui couvrent l'ensemble des sujets relatifs au risque de fraude : la prévention, la détection, protection.

Toutes nos **approches** sont "**sur-mesure**" afin de nous approprier la **culture de chaque entreprise** et de veiller à ne pas **entraver** la **fluidité de fonctionnement** des processus opérationnels.

