

La gestion du risque de fraude

ISACA-Québec
9 février 2016

Par Vicky Poirier, CPA, CA, CA-EJC

Quantum Juricomptable inc.

Services juricomptables offerts:

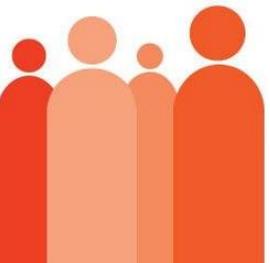
- Enquête suite à des allégations/soupçons de fraude
- Gestion du risque de fraude
- Sensibilisation et formation au sujet de la fraude
- Quantification des pertes financières

Plan de présentation

- Généralités
- Types de fraude
- Gestion du risque de fraude: les meilleures pratiques



Généralités



Perquisitions chez EBR: nébuleuse affaire de crédit

Le Soleil, 11 septembre 2014

« Le cadre du ministère de la Sécurité publique Abdelaziz Younsi, accusé de **fraude** et **abus de confiance**, aurait laissé le **crédit** du gouvernement chez Informatique EBR grimper jusqu'à 400 000 \$ et **l'aurait utilisé d'une façon qui reste à éclaircir.** »»

Corruption et collusion à Revenu Québec

Le Devoir, 11 mars 2015

« L'Unité permanente anticorruption (UPAC) a procédé, mercredi matin, à l'arrestation de sept individus, dont deux employés de Revenu Québec, soupçonnés d'être impliqués dans une **affaire de corruption et de collusion** impliquant l'octroi d'un contrat informatique de 24 millions \$ du ministère du Revenu à un consortium composé des firmes informatiques EBR et IBM. »

*«De l'information privilégiée a été acheminée à des entreprises informatiques en vue d'un appel d'offres pour un très lucratif contrat, ce qui faisait en sorte que les paramètres étaient connus et modelés en fonction de l'appel d'offres qui s'en venait», une soumission taillée sur mesure qui représentait, selon le policier, «une **concurrence plus que déloyale** pour les autres entreprises qui auraient voulu participer à l'appel d'offres».*

Généralités

Qu'est-ce que la fraude?

« La fraude est un **acte volontaire** ou une **omission volontaire** ayant pour **objet** de **tromper** un ou des tiers. Il en **résulte** une **perte** pour les **victimes** et/ou un **gain** pour le **fraudeur**. »

(ACFE, Association of Certified Fraud Examiners)

« Quiconque, par **supercherie**, **mensonge** ou autre moyen dolosif, constituant ou non un faux-semblant aux sens de la présente loi, **frustre le public** ou toute autre personne, déterminé ou non, de quelque **bien, argent ou valeur** »

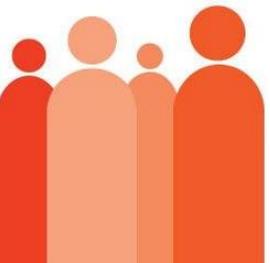
(Code criminel du Canada, article 380)



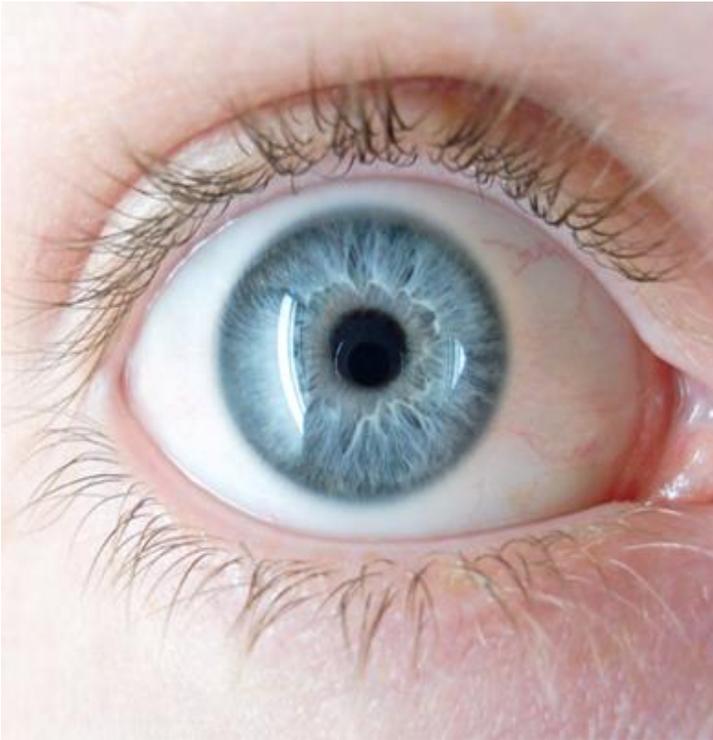
Généralités



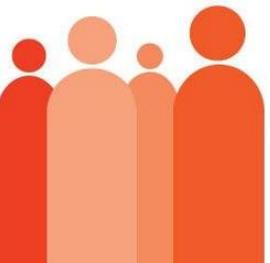
Le « mystère »



Généralités



L'éveil



Généralités

Qui, dans l'entreprise, a des responsabilités à l'égard de la fraude?

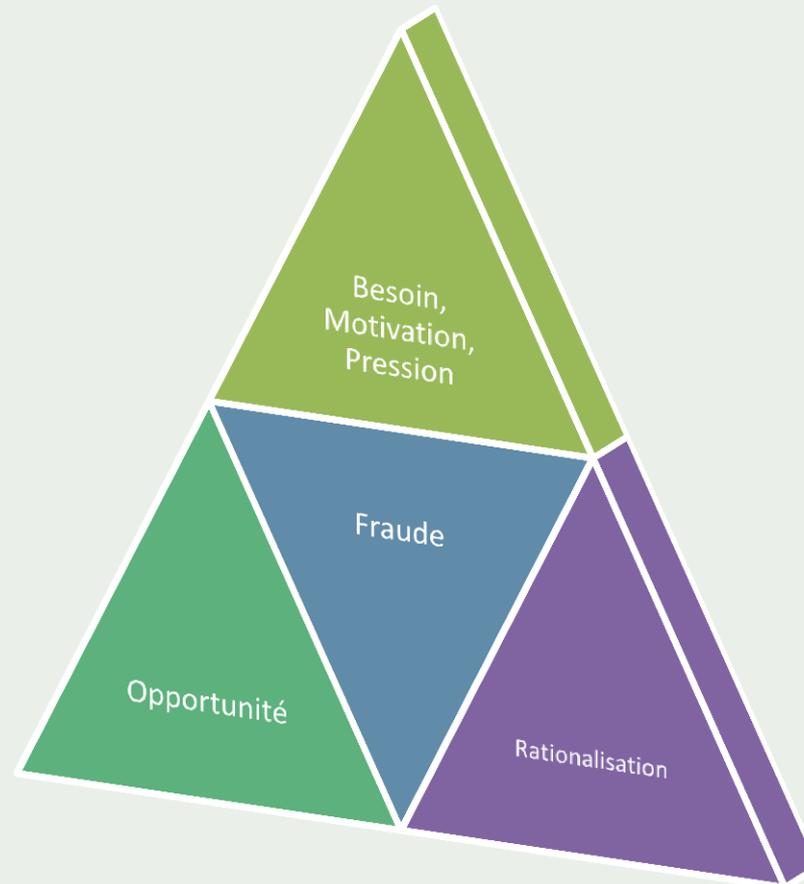
- a) Les gestionnaires
- b) Le conseil d'administration / comité d'audit
- c) Le vérificateur interne
- d) Les employés



Le Triangle de la fraude



Le triangle de la fraude



Secteur d'activité des organisations victimes de fraude

- Institutions financières 17,8%
- Organismes publics 10,3%
- Secteur manufacturier 8,5%
- Santé 7,3%
- Éducation 5,9%
- Commerce au détail 5,6%
- Assurances 4,5%

Source: ACFE, Report to the Nations on occupational fraud and abuse, 2014



Types de fraude



Types de fraude

- Fraudes de l'interne
- Fraudes de l'externe
- Fraudes contre les individus

Fraudes de l'interne

- ✓ Corruption et comportement non éthique
- ✓ Détournement d'actifs
 - Actif financier
 - Actif physique
- ✓ Fraudes aux actifs informationnels

Fraudes de l'interne (suite)

En amont, lors de l'adjudication et en aval d'un contrat

- Définition des besoins
- Appel d'offres
- Évaluation des offres
- Suivi du contrat

Dans la solution

Fraudes de l'externe

- ✓ Fournisseurs
 - Fraude sur les achats
 - Fraude sur les appels d'offres
- ✓ Clientèle
 - Ventes
 - Prestations/Indemnités
 - Fausse déclaration
- ✓ Cyberfraude
 - Accès non autorisé
 - Destruction/interruption
- ✓ Compétiteurs
 - Fixation des prix
 - Divulgence fausse information

Fraudes de l'externe / Exemple

« L'escroquerie au président » décryptée

TVA Nouvelles | Publié le 12 septembre 2014

« Il y a ceux qui vident les poches dans les vestiaires ou qui imitent une signature sur un chèque. Et il y a les espions haut de gamme, qui analysent avec minutie la culture d'une entreprise, son organigramme, ses stratégies et surtout ses outils de communication, pour usurper le courriel d'un dirigeant et ordonner un transfert d'argent. »

Fraudes contre les individus



- ✓ Vol d'identité
 - ✓ Extorsion
 - ✓ Ingénierie sociale
- 

Fraudes contre les individus/ Exemple

Des fraudeurs se font passer pour Hydro-Québec

TVA Nouvelles | Baptiste Zapirain | Publié le 16 août 2015

« Plusieurs clients d'**Hydro-Québec** se plaignent depuis quelques jours de recevoir des **courriels** ou des **appels frauduleux** de la part de soi-disant employés de la **société d'État**, qui ne cherchent en réalité qu'à leur dérober des **informations personnelles**. »

Gestion du risque de fraude: les meilleures pratiques



Gestion du risque de fraude

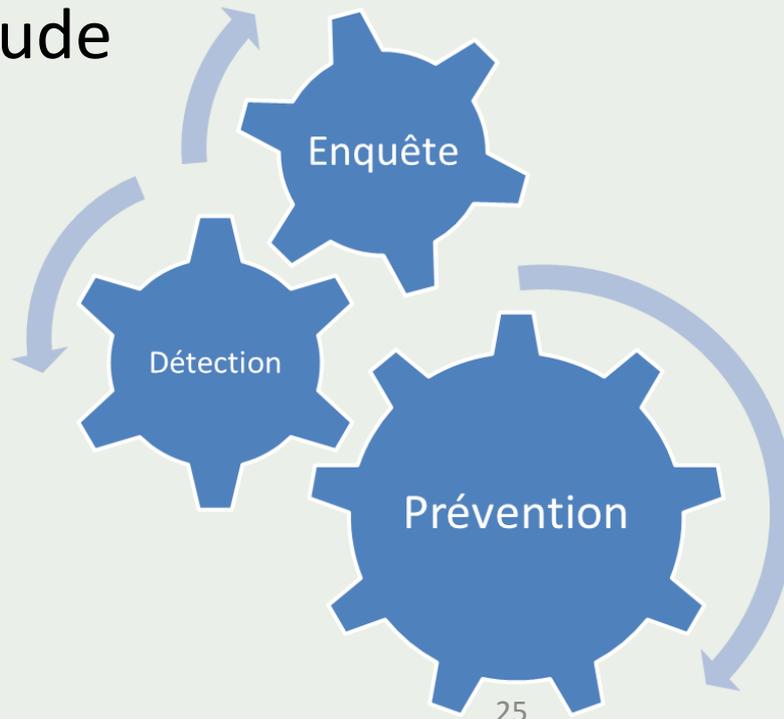
- Environnement de contrôle
 - Ton exemplaire de la haute direction
 - Définition des rôles et responsabilités en matière de gestion du risque de fraude
 - Encadrement des interventions en cas d'allégations de fraude
 - Méthodes et outils d'enquête
 - Code d'éthique
 - Prise de connaissance annuelle des attentes en matière d'éthique
 - Mesures disciplinaires
 - Procédures liées à l'embauche de personnel intègre

Gestion du risque de fraude

- Évaluation du risque de fraude
 - Cartographie du processus d'affaires
 - Identification des scénarios de fraude
 - Évaluation des scénarios de fraude identifiés
 - Hiérarchisation des scénarios de fraude en fonction du risque
 - Identification des contrôles en place
 - Évaluation de l'efficacité des contrôles en place

Gestion du risque de fraude

- Activités de contrôle
 - Ajustement continu des contrôles de prévention et de détection à la suite de l'évaluation du risque de fraude



Gestion du risque de fraude

- Sensibilisation et communication
 - Sensibilisation en continu
 - Sondage
 - Entretien de départ
 - Ligne de signalement

Gestion du risque de fraude

- Activités de suivi
 - Suivi continu de la gestion du risque de fraude

Période de questions



The logo for Quantum Juricomptable inc. features a stylized teal '@' symbol on the left, followed by the word 'quantum' in a dark grey, lowercase sans-serif font. The letter 'u' has a teal dot above it. Below 'quantum' is the text 'Juricomptable inc.' in a smaller, dark grey, lowercase sans-serif font.

Quantum
Juricomptable inc.

Vicky Poirier, CPA, CA, CA•EJC

832, rue des Hérons, Lévis, QC, G6Z 3L6

Tél. 418.932.1166 > Fax. 418.304.0606

vicky.poirier@quantumjuri.com