

La fraude en entreprise progressse et se transforme

« Global Economic Crime Survey 2014 »



Méthodologie et objectif de l'étude 2014

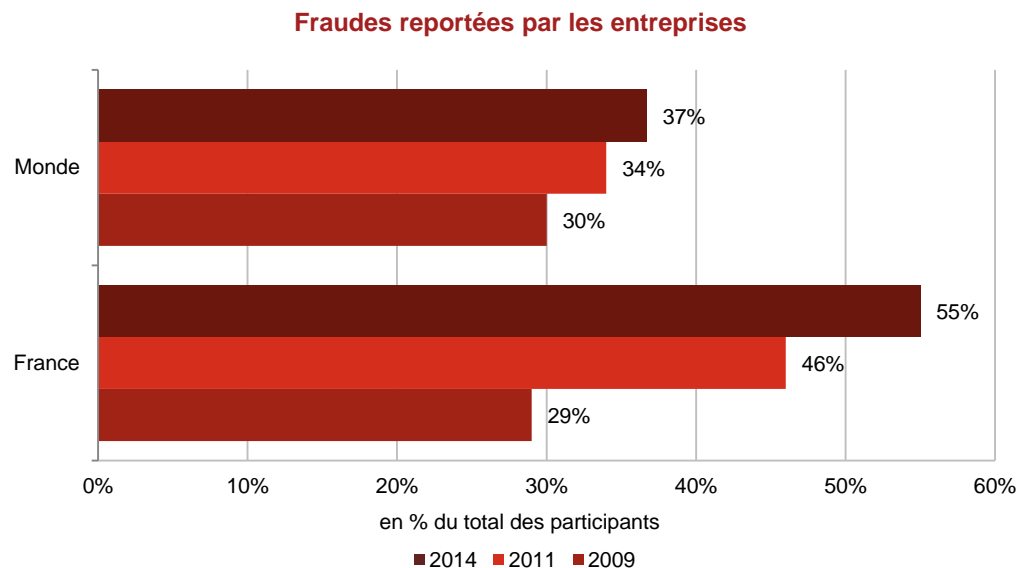
- **7^{ème} édition** de l'étude PwC sur la fraude en entreprise, publiée tous les deux ans
- **5 128 entreprises** ont répondu à notre étude dans **95 pays** entre septembre et mi-octobre 2013
- **Objectif** : analyser l'évolution de la fraude en entreprise en France et dans le monde : son occurrence, sa typologie, son coût, ses méthodes de détection

Les entreprises constatent plus de fraudes en France...

...notamment car elles les détectent mieux

55% des entreprises françaises déclarent au moins un cas de fraude, contre 37% dans le monde

- **En France, 55% des entreprises ont déclaré avoir été victimes d'une fraude**
- **Le nombre de fraudes reportées par les entreprises françaises a presque doublé depuis 2009 (+ 26 points)**
- **Au niveau mondial, 37% des entreprises déclarent avoir été victimes d'une fraude (+3 points par rapport à 2011)**

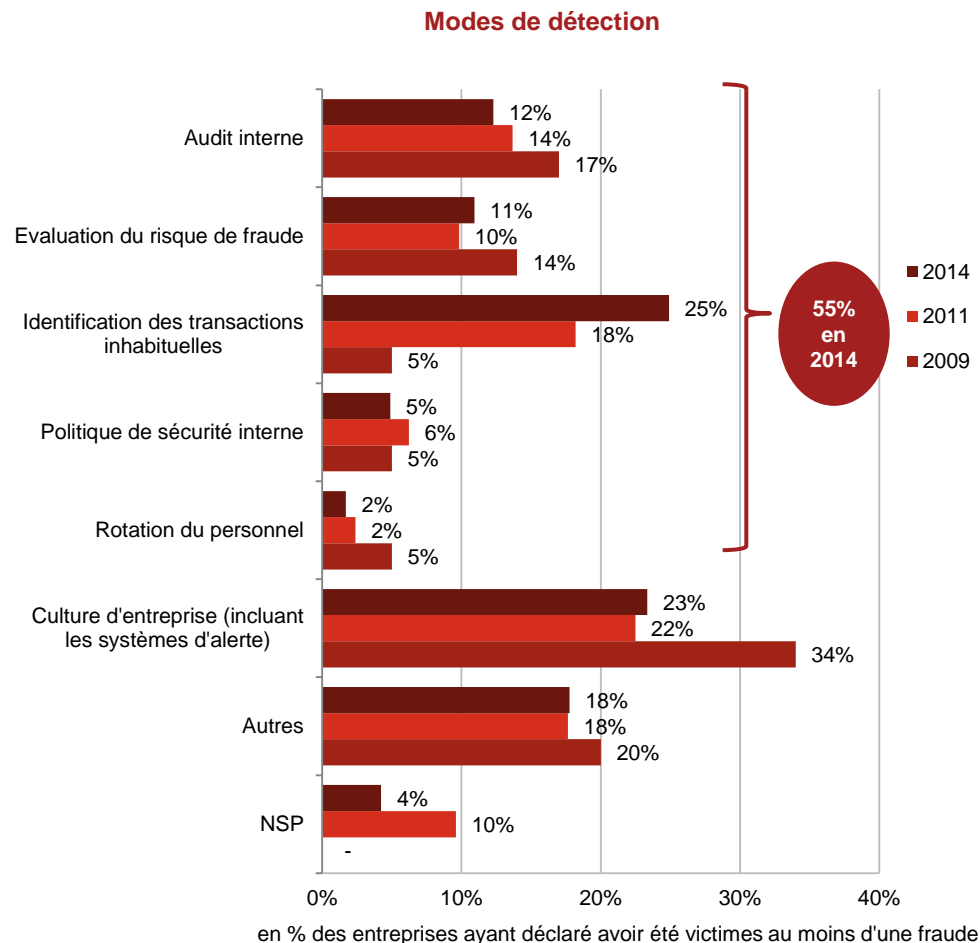


Dispositifs de détection : une pratique qui se généralise en France expliquant la hausse de la fraude

- Dans le monde, plus d'une fraude sur deux est désormais détectée grâce à un dispositif de prévention et de contrôle mis en place par l'entreprise (*audit interne – évaluation du risque de fraude – identification des transactions inhabituelles – politique de sécurité interne – rotation du personnel*)

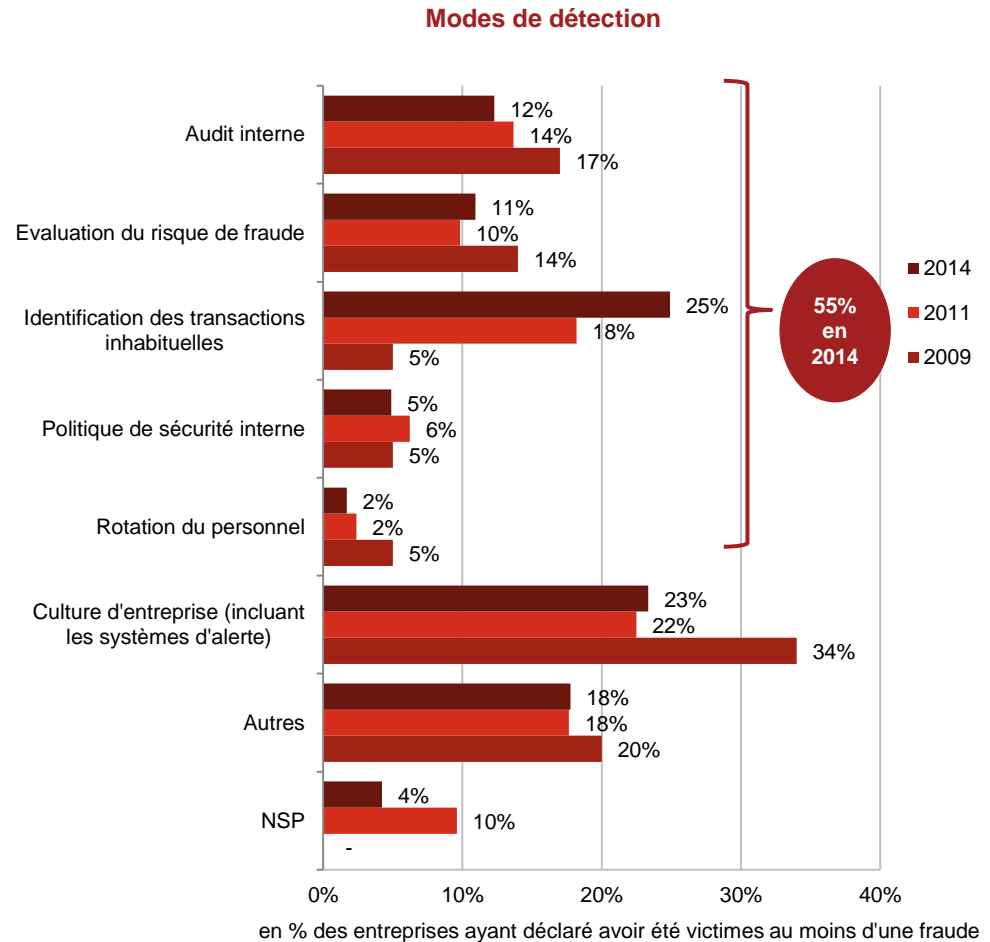
→ La France détecte 62% de fraudes grâce à ce type de dispositif

- La culture d'entreprise devient moins déterminante pour identifier les fraudes (34% en 2009 vs. 23% en 2014)



L'identification des transactions inhabituelles devient l'outil privilégié pour détecter la fraude

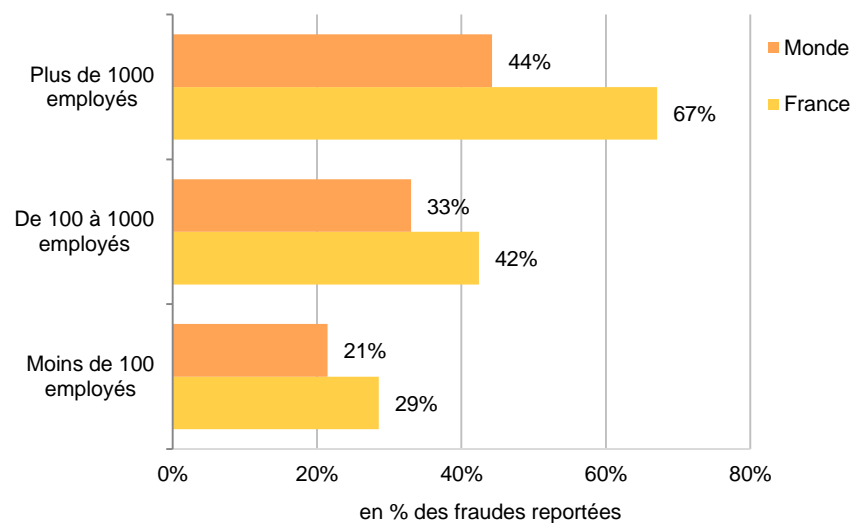
- 25% des fraudes dans le monde sont désormais identifiées à l'aide d'un système d'identification des transactions inhabituelles (vs. 5% en 2009)
- **La France est l'un des pays leader de la détection des fraudes via l'identification de transactions inhabituelles** (transactions comptabilisées le dimanche par exemple), **avec plus de 40% de fraudes identifiées**



Les grandes comme les petites entreprises se mobilisent contre la fraude

- En France, 2/3 des grandes entreprises ont été victimes d'une fraude au cours des 24 derniers mois
- Dans le monde, c'est environ une grande entreprise sur deux (44%)
- Par ailleurs, l'écart entre les grandes et les plus petites entreprises, en termes d'efficacité dans la détection, se réduit :

Fraudes reportées selon la taille des entreprises



En **2011**, les grandes entreprises détectaient **3,2** fois plus de fraudes que les plus petites entreprises

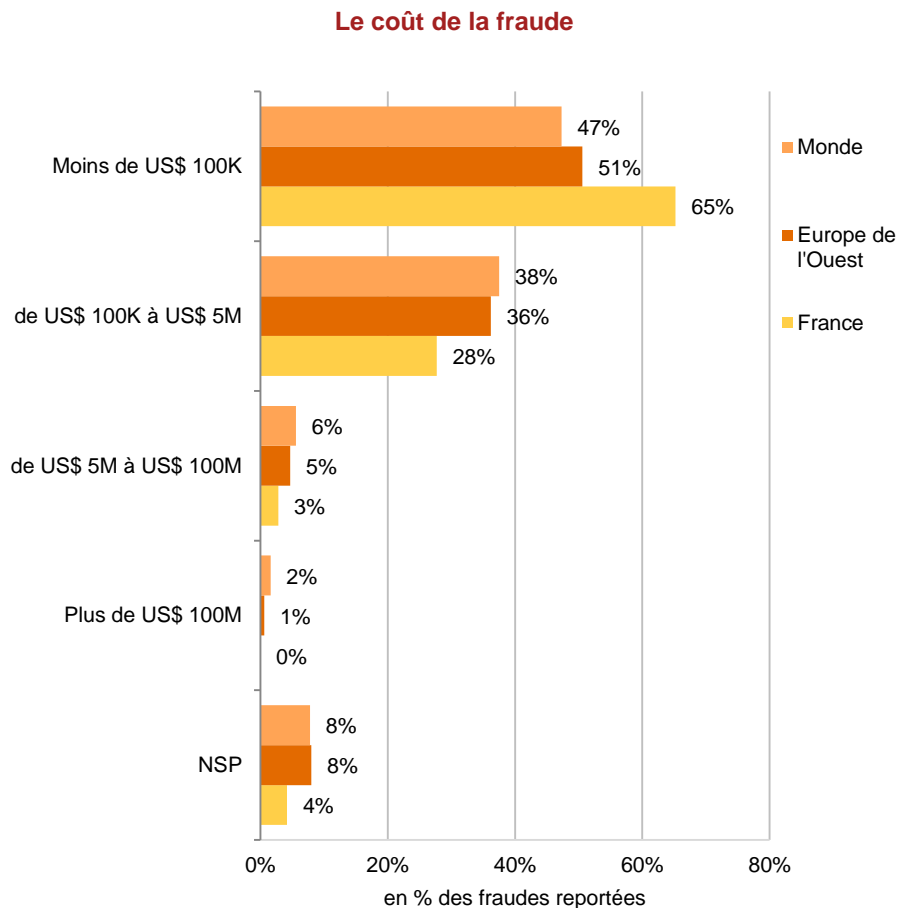


En **2014**, ce rapport a été ramené à **2,1**

La fraude, un fléau coûteux qui touche tous les secteurs de l'économie française

Près d'une entreprise sur 2 déclare avoir subi une fraude de +100 000 dollars dans le monde

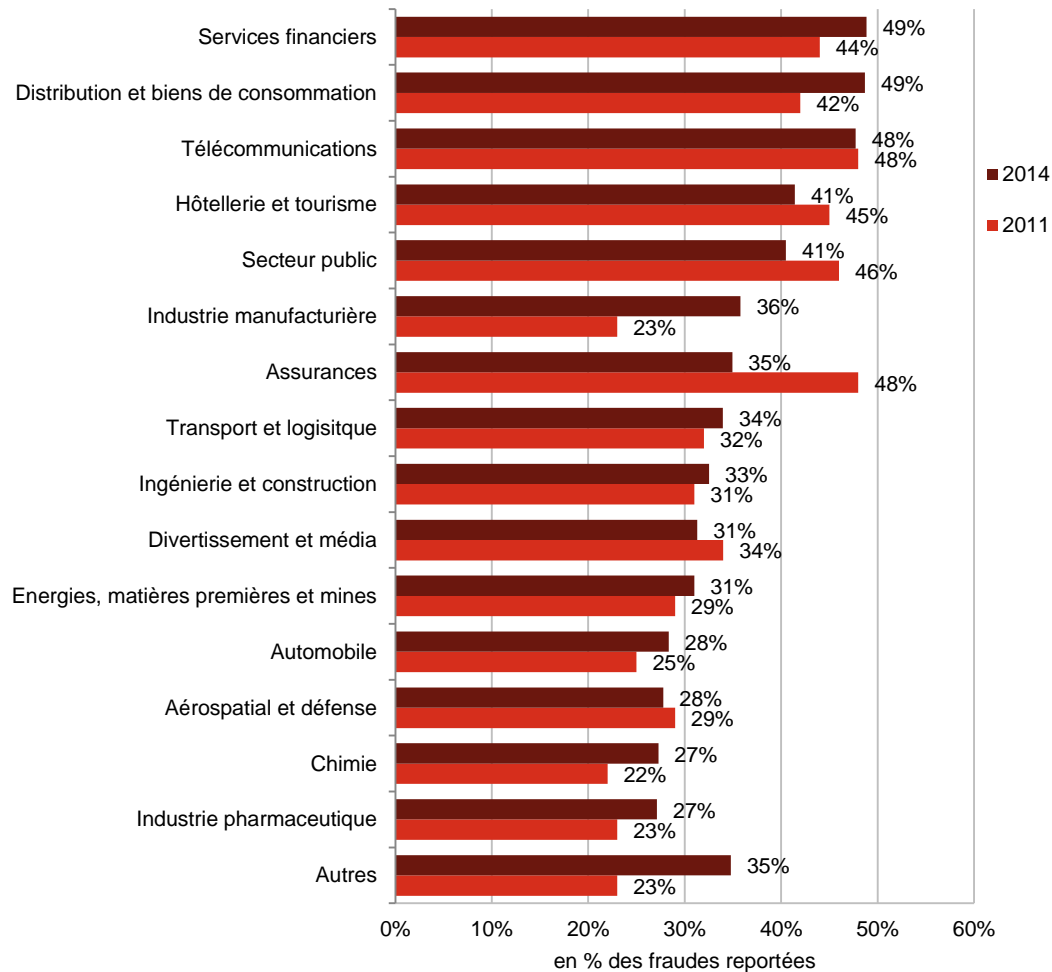
- **En France, un tiers des entreprises déclarent avoir été victimes d'une fraude de plus de 100 000 dollars**
- **Néanmoins, les incidences collatérales ne doivent pas être négligées : impact sur le moral des collaborateurs, sur les relations commerciales et sur la réputation de l'entreprise**



Aucun secteur d'activité n'est épargné

- On constate que pour le secteur d'activité le plus touché par la fraude (Services financiers), ce sont principalement des cas de fraudes externes qui sont reportés
- Les secteurs d'activité les plus concernés par la fraude interne sont l'Aérospatial & Défense et l'Automobile.

Fraudes reportées par secteur d'activité

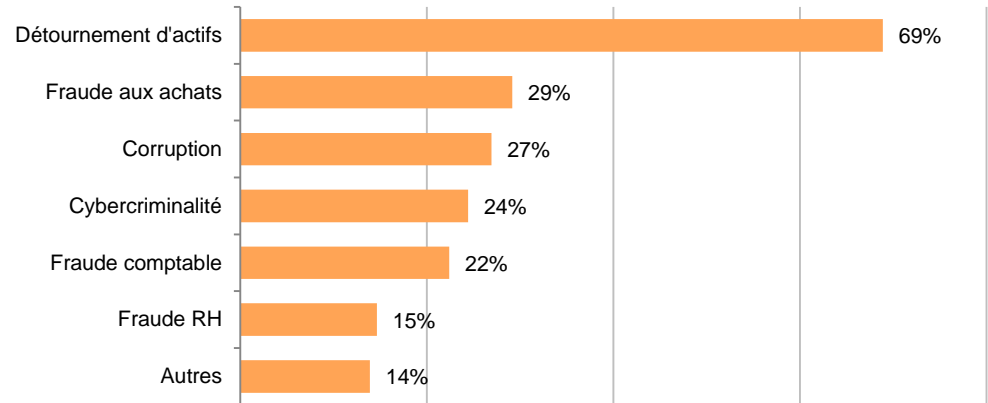


Emergence de nouvelles typologies de fraudes en France

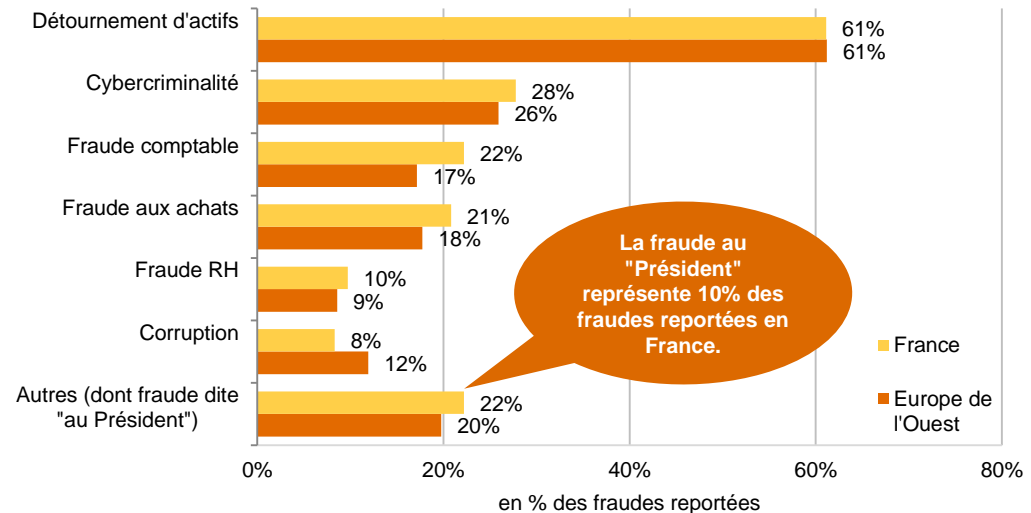
La cybercriminalité, une fraude de plus en plus répandue

- Si le détournement d'actifs demeure la fraude la plus répandue dans le monde (69%) comme en France (61%)...
- **...la cybercriminalité est dorénavant la 2^{ème} fraude la plus reportée en France (28%) et en Europe de l'Ouest (vs. 4^{ème} dans le monde)**
- Le rapport gain espéré vs. risque encouru est particulièrement élevé
- En effet, la cybercriminalité reste souvent impunie car, au-delà de l'identification du fraudeur, le cadre réglementaire international est inadapté

Types de fraudes reportées par les entreprises dans le monde



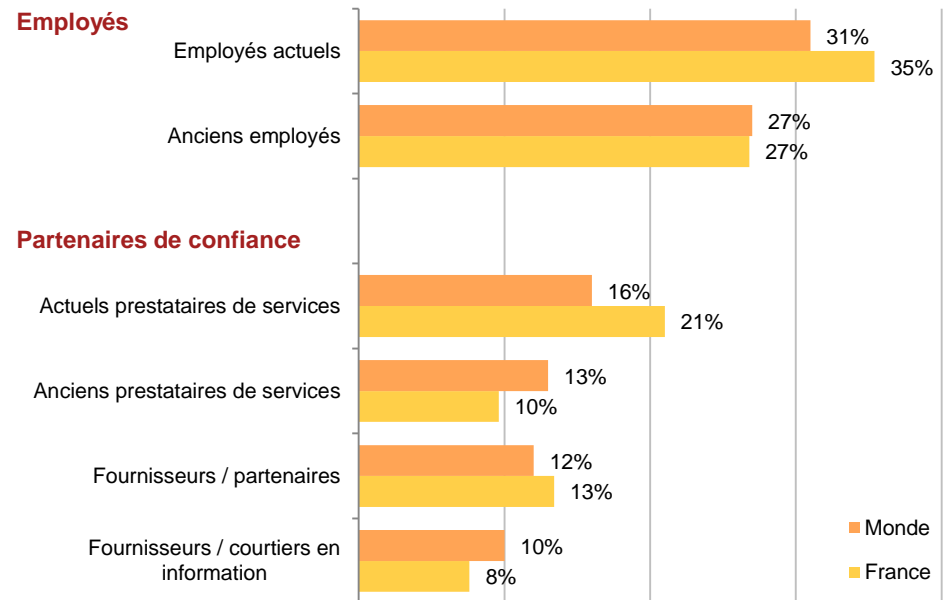
Types de fraudes reportées par les entreprises en France et en Europe de l'Ouest



La cybercriminalité : un enjeu majeur pour des entreprises de plus en plus connectées

- **Contrairement à ce qu'elles croient, les entreprises ne sont pas assez armées pour lutter contre ce type de fraude** alors que :
 - Le volume des données à protéger est en constante augmentation : 80% des données n'existaient pas il y a 2 ans
 - les supports (tablettes, smartphones...) à sécuriser sont de plus en plus nombreux
- **Contrairement aux idées reçues, la menace vient principalement de l'interne**

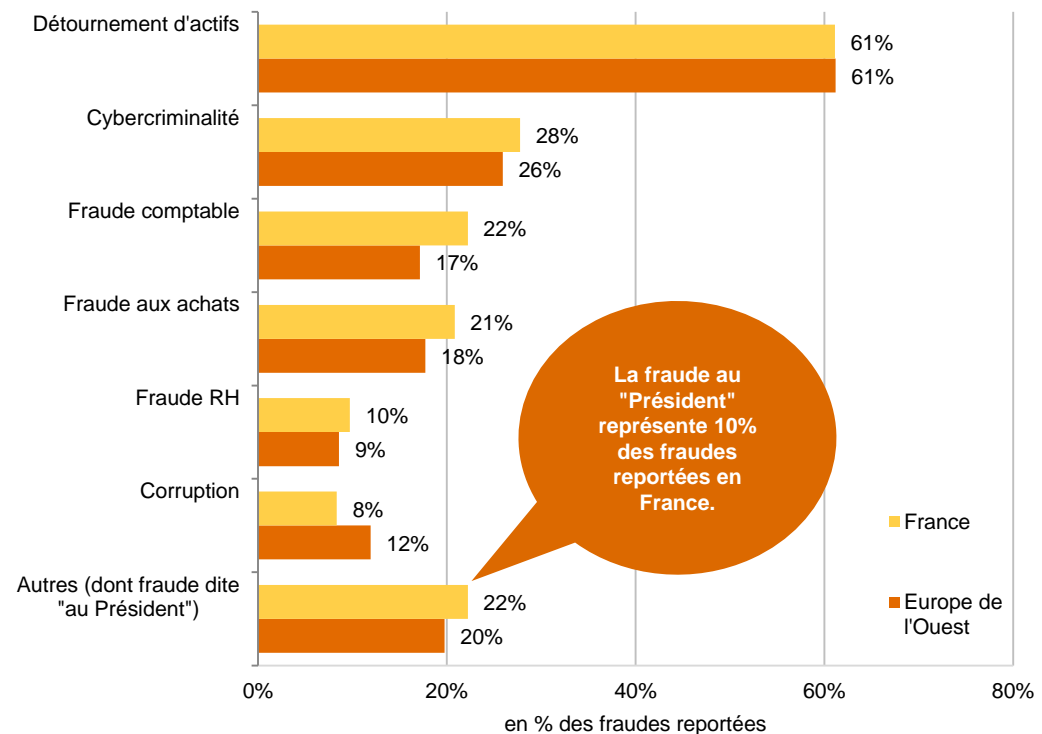
Provenance des cyber-attaques (hors menaces extérieures)
Etude PwC sur la Sécurité de l'information 2014



La fraude « au Président », un phénomène français

- **Près de 10% des fraudes constatées en France sont des cas de fraude dite « au Président » : c'est un phénomène bien français**
- En quoi consiste-t-elle ? Un fraudeur téléphone à un comptable pour lui demander d'effectuer un virement bancaire à l'étranger en se faisant passer pour le Président de l'entreprise qui souhaite financer une acquisition confidentielle
- **C'est une fraude qui peut s'avérer très coûteuse** : des cas ayant coûté plus de 10 millions d'euros ont été signalés

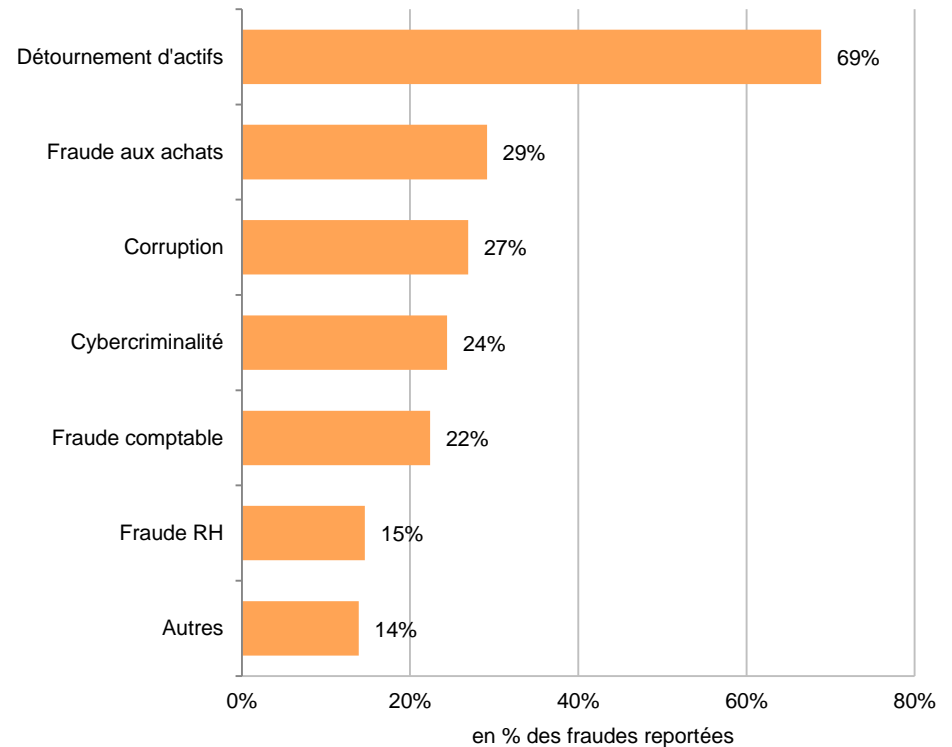
Types de fraudes reportées par les entreprises en France et en Europe de l'Ouest



La fraude aux achats se distingue par sa deuxième place au niveau mondial

- En quoi consiste-t-elle ?
 - Fausses mises en concurrence, simulacre d'appels d'offres organisés alors que le fournisseur est déjà choisi
 - Appels d'offres truqués, incluant un fournisseur ami à qui l'on donne des informations confidentielles
- Les départements Achats doivent faire l'objet d'une vigilance particulière, via la mise en place de procédures strictes en matière de respect de la mise en concurrence

Types de fraudes reportées par les entreprises dans le monde



La corruption s'avère une menace, même pour les entreprises françaises

- **La corruption est une menace pour les entreprises françaises qui se développent à l'international**
 - En amont : le risque de corruption est à intégrer dès le processus d'acquisition d'une société opérant sur un marché où la pratique de la corruption reste répandue
 - En aval : lorsqu'une entreprise s'implante sur un nouveau marché, les pratiques locales peuvent prendre le dessus sur les procédures anti-corruption de l'entreprise
- **52% des dirigeants interrogés dans notre « CEO Survey » s'inquiètent de la corruption en 2014, contre seulement 41% en 2013 et 34% en 2012**
- Les cas de fraude liés à la corruption s'avèrent particulièrement nombreux en Afrique, en Europe de l'Est et au Moyen-Orient

Pourcentage des entreprises touchées par la corruption, par zone géographique

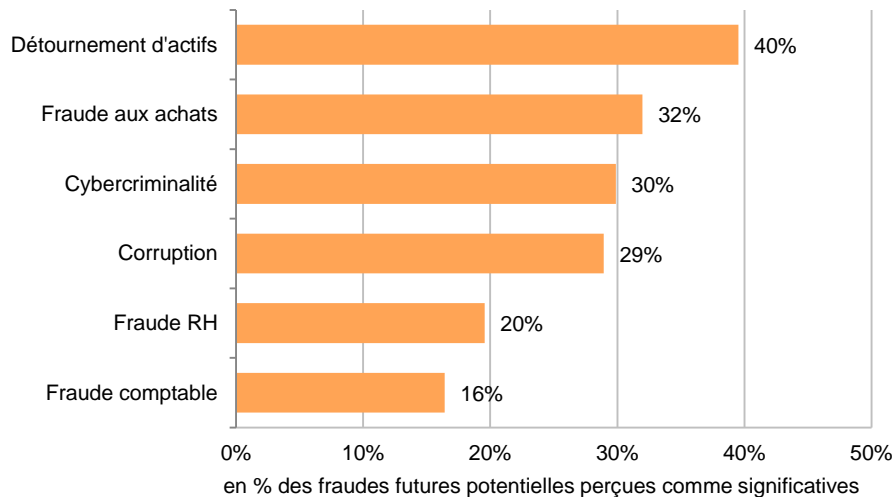


Quelles sont les fraudes les plus redoutées par les entreprises dans les 24 prochains mois ?

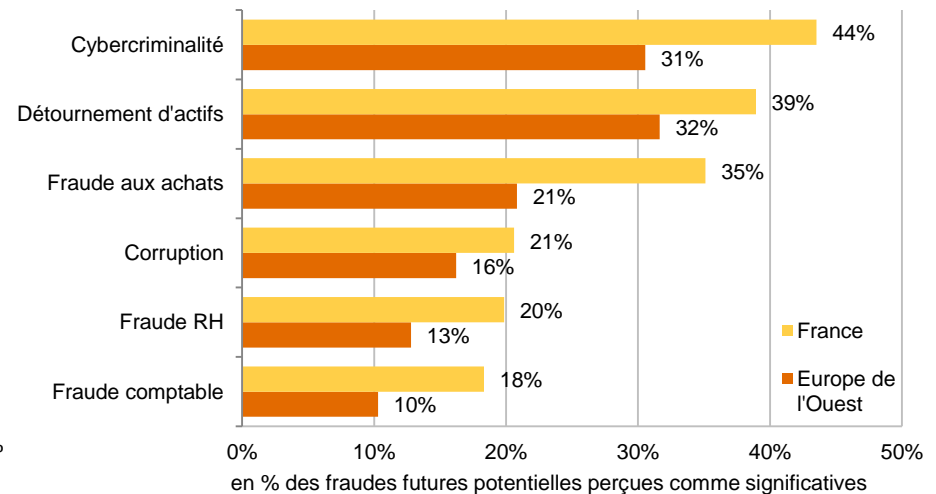
- Le détournement d'actifs est le risque de fraude le plus sous-estimé par les entreprises dans le monde
- Les entreprises françaises craignent d'avantage d'être victimes de fraudes que celles d'Europe de l'Ouest, et ce, quelle que soit la nature de la fraude concernée. Toutefois, **elles craignent avant tout la multiplication des cas de cybercriminalité**

Quel type de fraude anticipez-vous pour les 24 prochains mois ?

Monde



France et Europe de l'Ouest



Le profil du fraudeur français

La fraude est plus souvent perpétrée par un collaborateur de l'entreprise

60 / 40

Fraude interne

Fraude externe

Définitions :

- Fraude interne : fraude commise par un collaborateur de l'entreprise
- Fraude externe : fraude commise par un tiers externe de l'entreprise

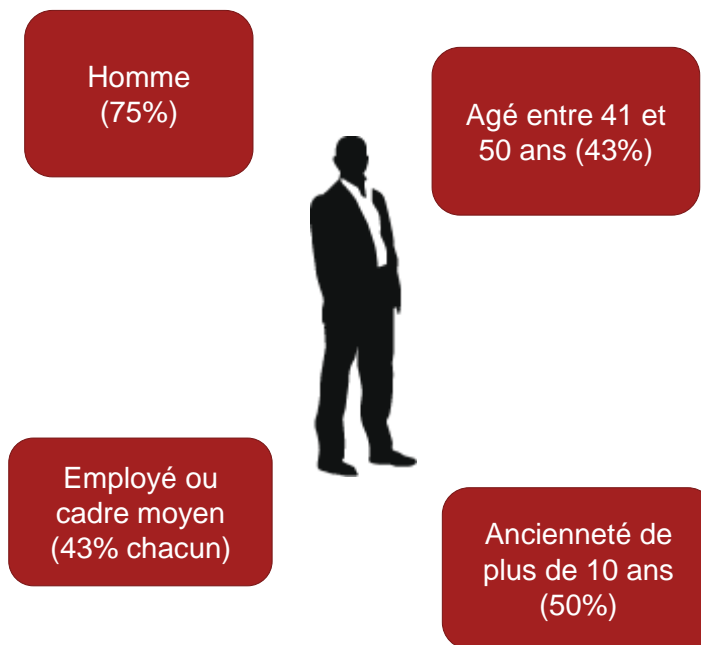
Portrait robot du collaborateur-fraudeur

- En France, le fraudeur est plus âgé et dispose **de plus d'ancienneté** au sein de l'entreprise
- C'est une personne qui **bénéficie de la confiance du management**

=> **il est donc très difficile à identifier...**

... d'autant plus qu'il est généralement sympathique !

Portrait robot du collaborateur-fraudeur en France

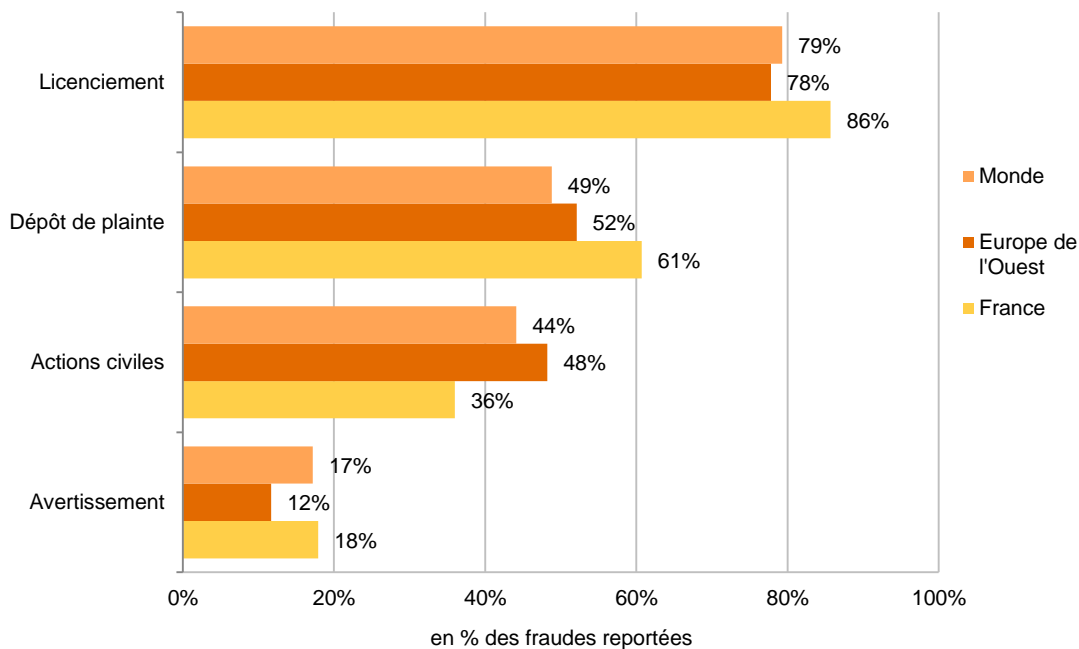


en % des fraudes reportées

La France, plus sévère avec ses collaborateurs fraudeurs

- Le licenciement du fraudeur interne s'accompagne généralement d'un dépôt de plainte et/ou d'une action civile
- **En France, dans environ 6 cas sur 10, les entreprises engagent une action au pénal contre leur collaborateur (vs. 49% au niveau mondial)**

Sanctions prises à l'égard des fraudeurs internes



Annexes

La fraude : quelques définitions

- **Fraude** : acte intentionnel réalisé par un salarié (fraude interne) ou un tiers (fraude externe) de manière à retirer un avantage généralement financier selon un procédé illicite
- **Détournement d'actifs** : transfert illégal d'un bien du patrimoine de l'entreprise à celui d'un salarié, d'un tiers ou d'une autre entreprise
- **Fraude comptable** : manipulation intentionnelle des comptes de l'entreprise dans le but d'en donner une image plus flatteuse. Ne procure pas nécessairement au fraudeur un gain financier personnel
- **Corruption** : acte d'offrir, donner, recevoir ou solliciter quelque chose de valeur pour influencer une décision ou obtenir un avantage généralement financier
- **Cybercriminalité** : Fraude commise en utilisant des systèmes informatiques, notamment via Internet. Parmi les cas classiques de cybercriminalité, on peut citer le vol d'informations personnelles telles que les coordonnées bancaires
- **Fraude aux Achats** : Fraude consistant à biaiser le choix d'un fournisseur dans le cadre, entre autres, d'une procédure d'appel d'offres, ce qui, in fine, conduit généralement à une surfacturation des prestations rendues