

[www.pwc.fr/enquetefraude2014](http://www.pwc.fr/enquetefraude2014)

# *La fraude en entreprise: tendances récentes et moyens de défense*

*26 mai 2015*



**pwc**

**IMA**  
France

---

## *Méthodologie et objectif de l'étude « fraude » 2014*

- **7<sup>ème</sup> 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

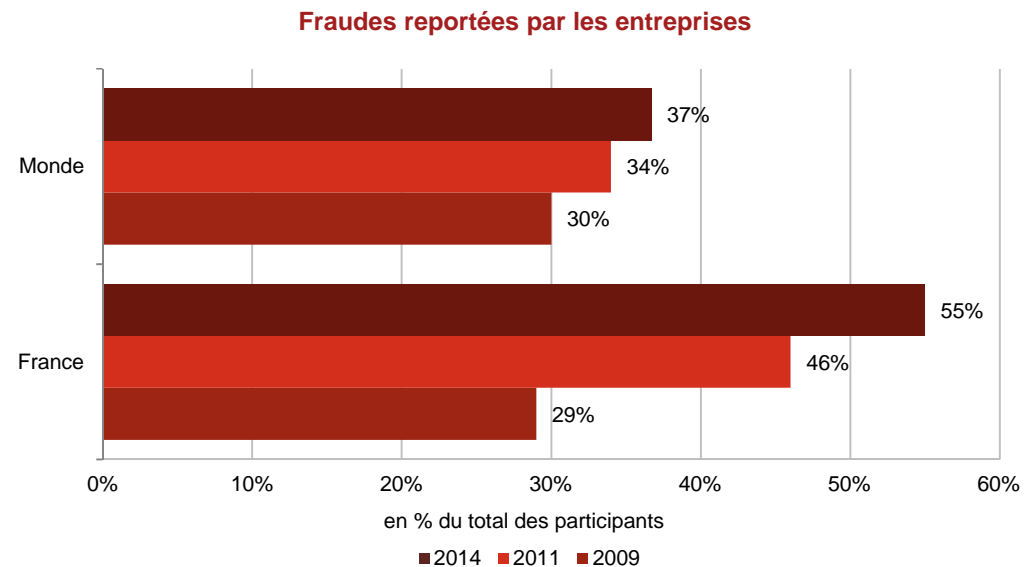
---

*Les entreprises constatent plus de fraudes en France...*

*...notamment car elles les détectent mieux*

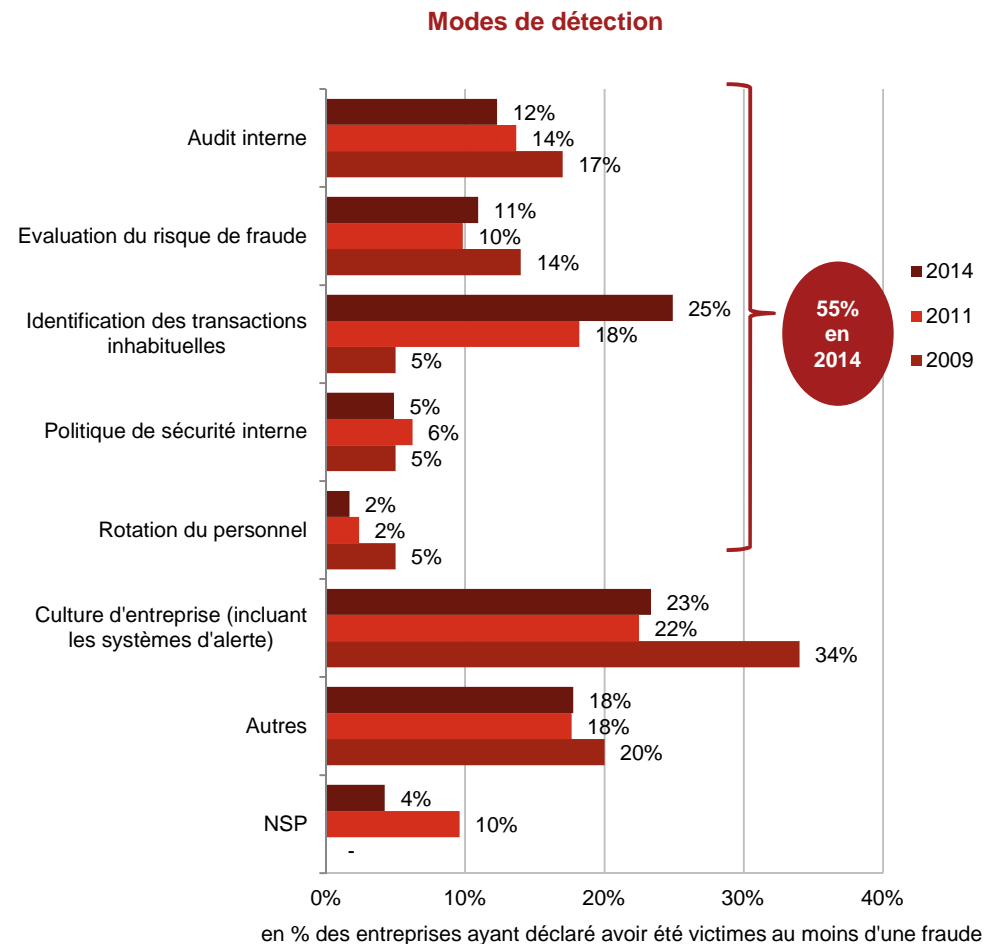
## ***55% des entreprises françaises déclarent au moins un cas de fraude, contre 37% dans le monde***

- **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)**



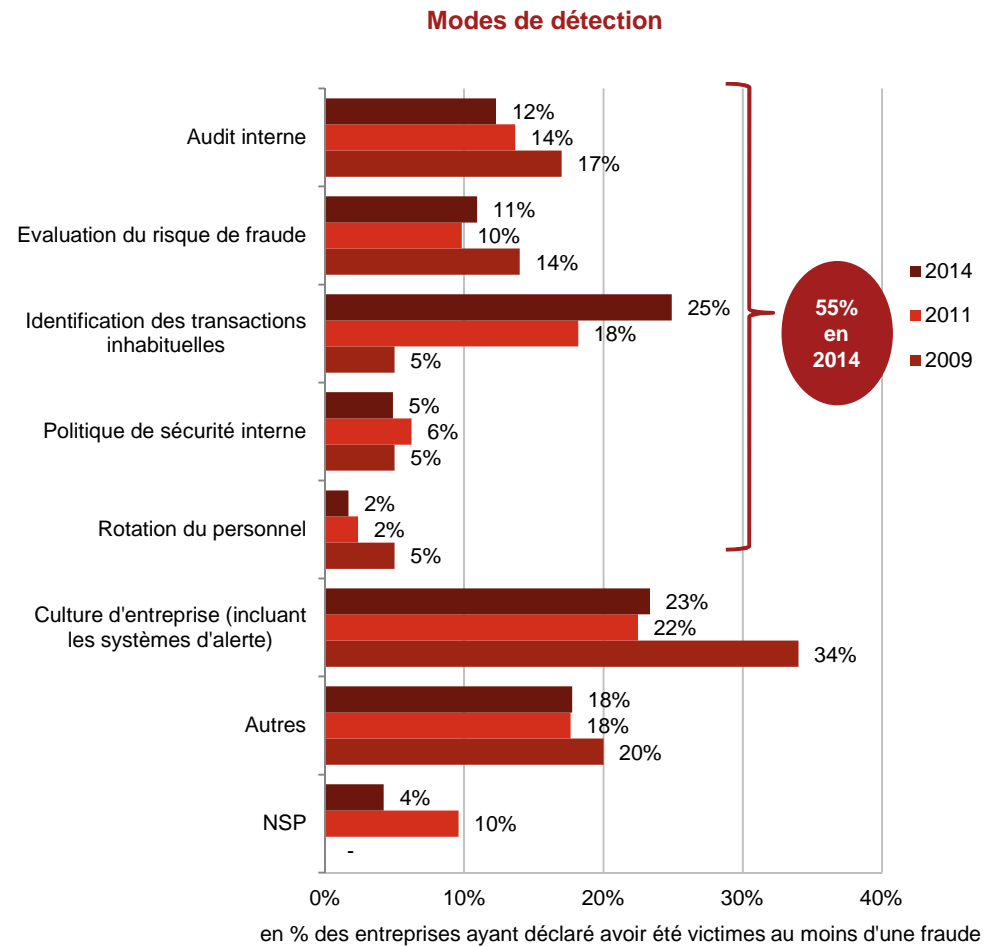
## La fraude de mieux en mieux détectée grâce à l'analyse informatique des données

- 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.
  - Elle n'est plus détectée par hasard
- 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, avec 43% de fraudes identifiées**

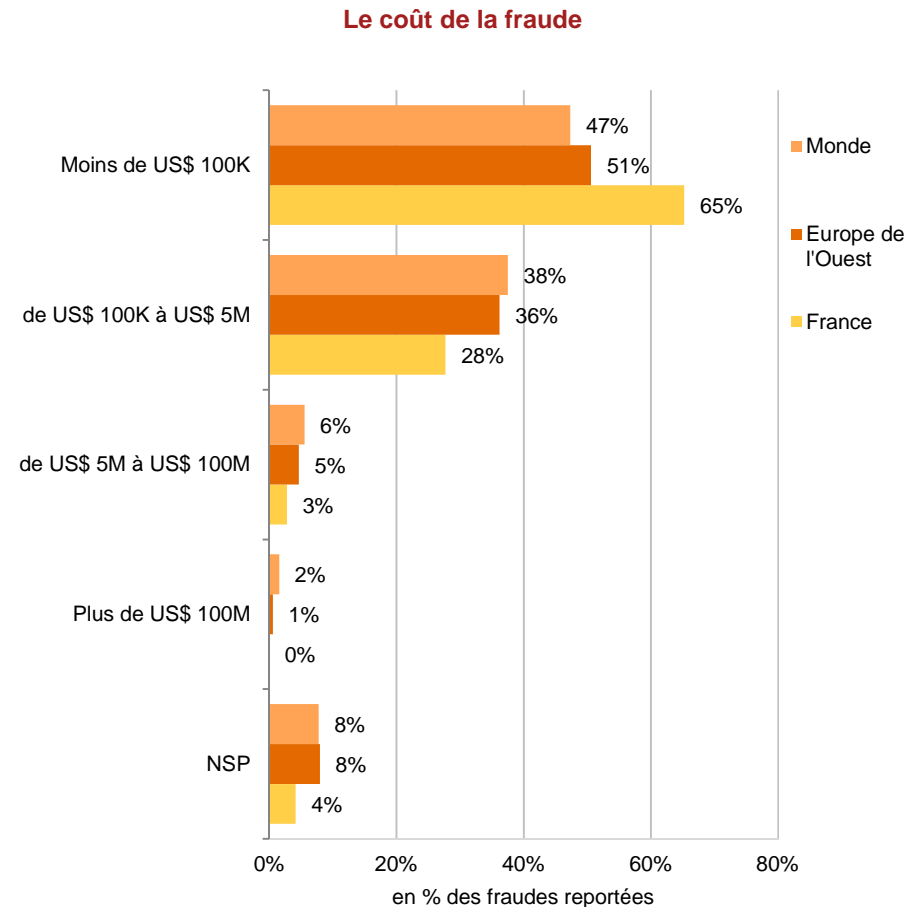


---

*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*

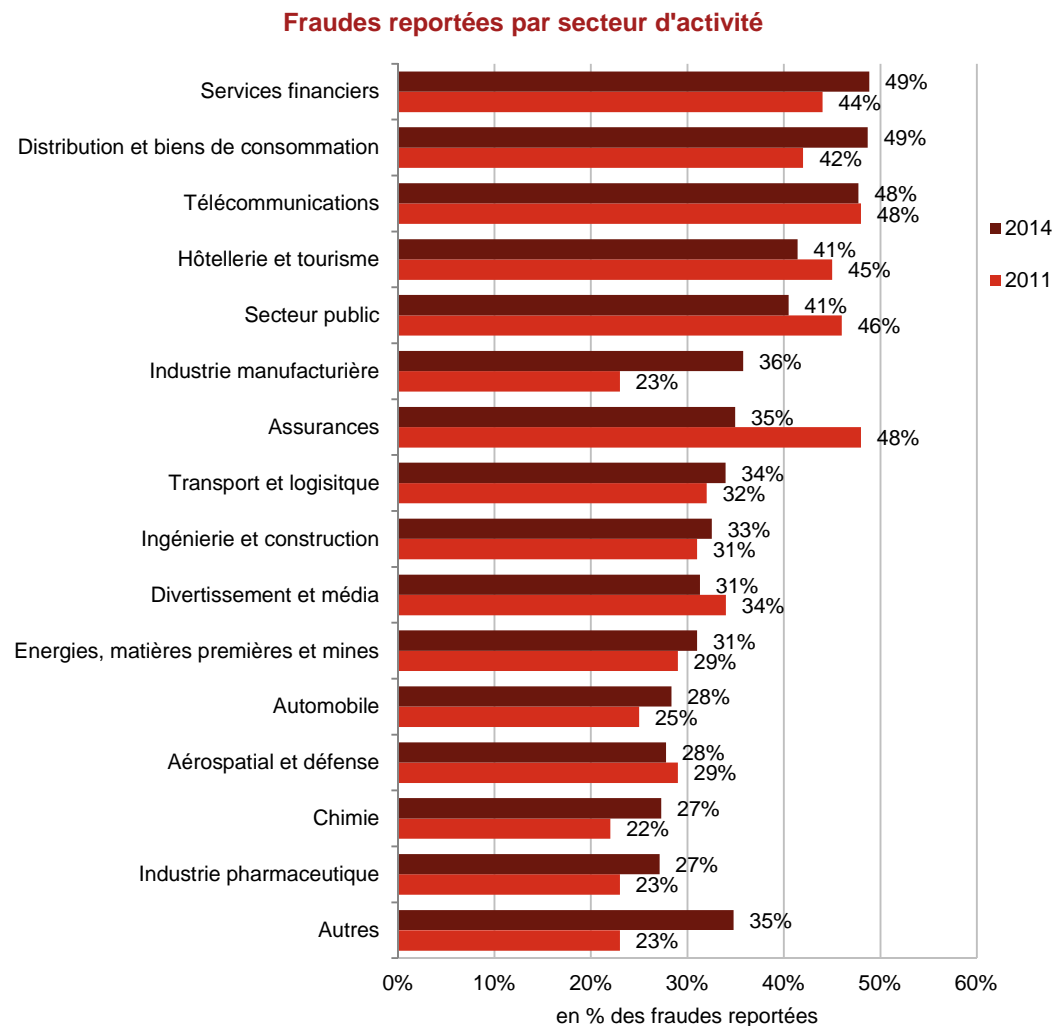
- **En France, un tiers des entreprises déclarent avoir été victimes d'une fraude de plus de 100 000 dollars**
- **Néanmoins, les incidences collatérales ne doivent pas être négligées** : impact sur le moral des collaborateurs, sur les relations commerciales et sur la réputation de l'entreprise





## 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.



---

# *Emergence de nouvelles typologies de fraudes en France*

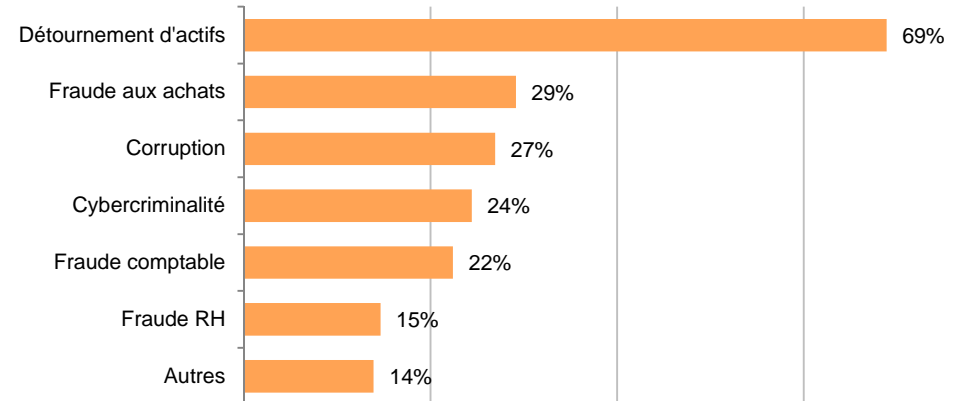
# La cybercriminalité, une fraude de plus en plus répandue

- Si le détournement d'actifs demeure la fraude la plus répandue dans le monde (69%) comme en France (61%)...

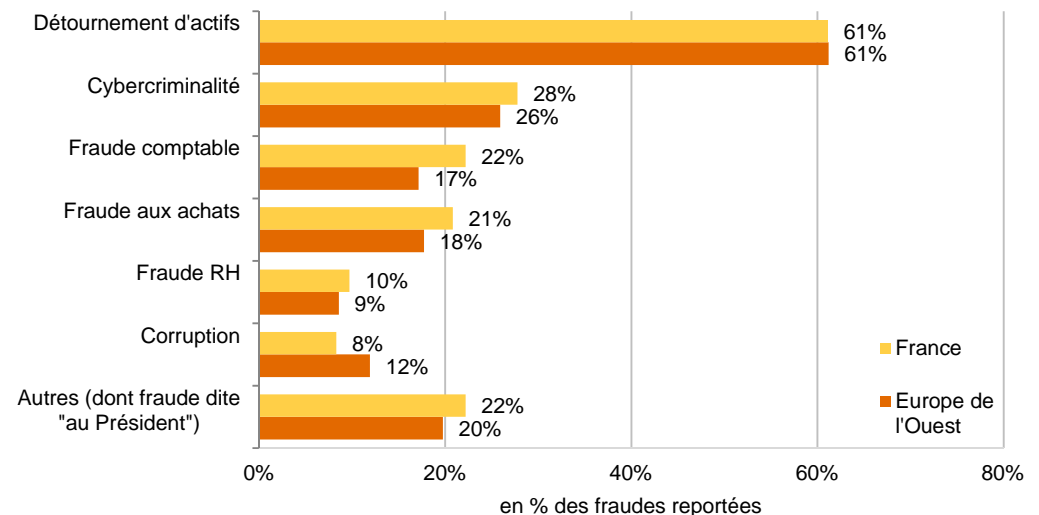
**...la cybercriminalité est dorénavant la 2<sup>ème</sup> fraude la plus reportée en France (28%) et en Europe de l'Ouest (vs. 4<sup>ème</sup> dans le monde)**

- 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



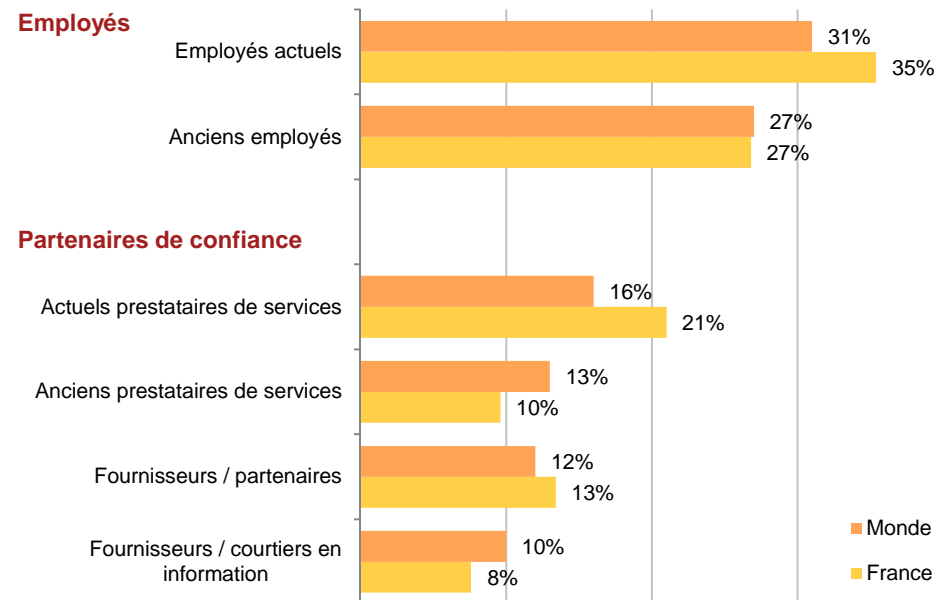
Types de fraudes reportées par les entreprises en France et en Europe de l'Ouest



## 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**

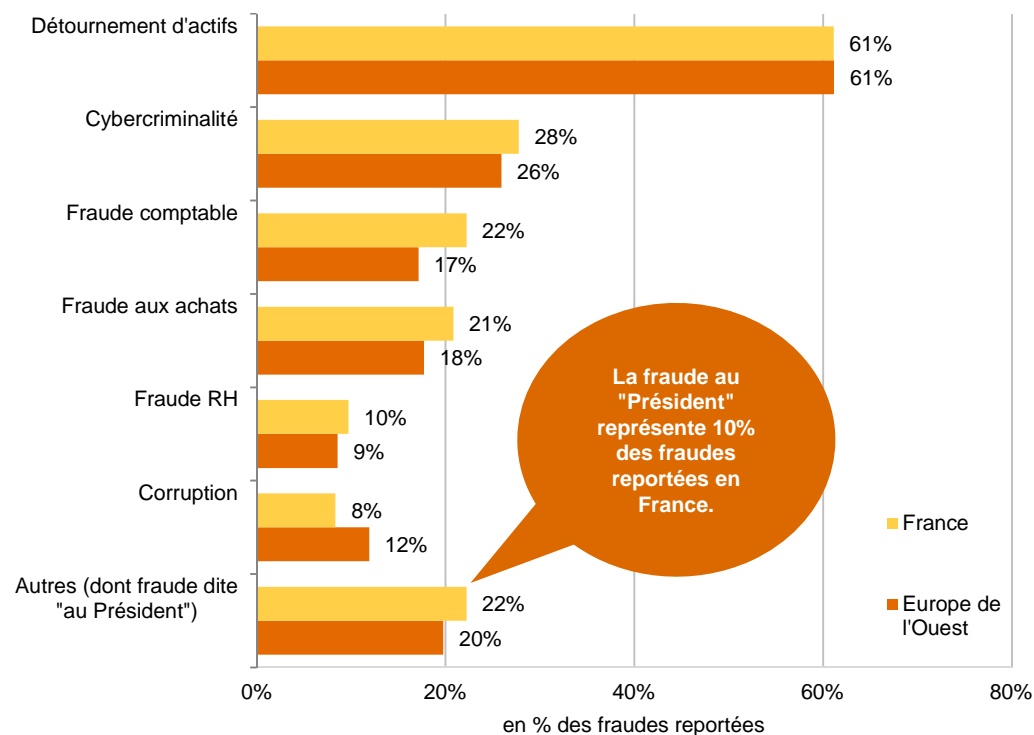
Provenance des cyber-attaques (hors menaces extérieures)  
Etude PwC sur la Sécurité de l'information 2014



## *La fraude dite « 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

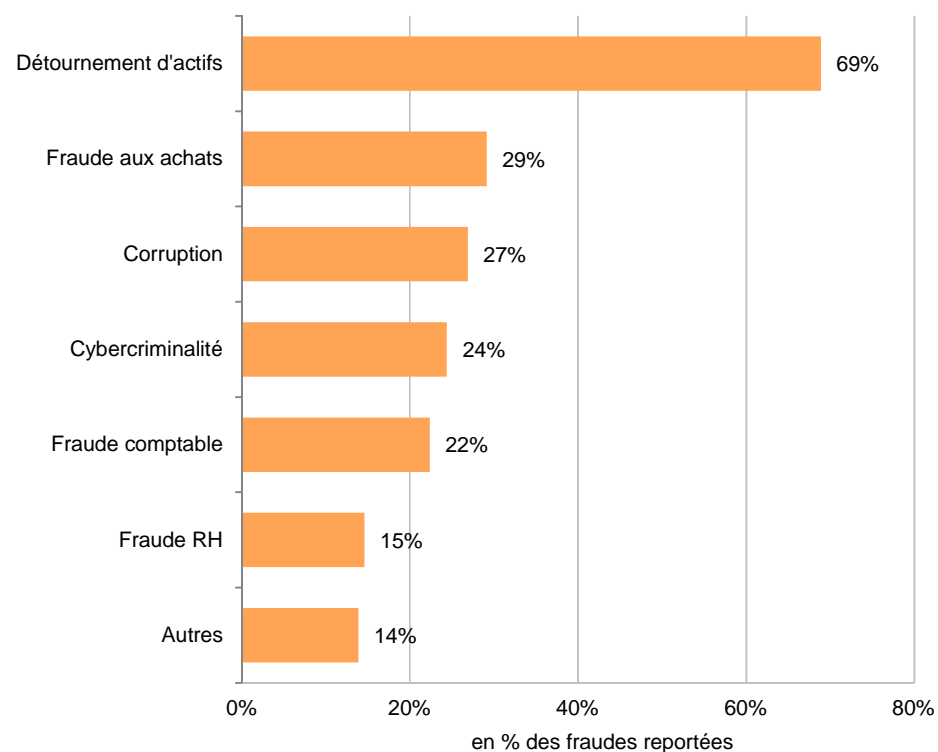
Types de fraudes reportées par les entreprises en France et en Europe de l'Ouest



## *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

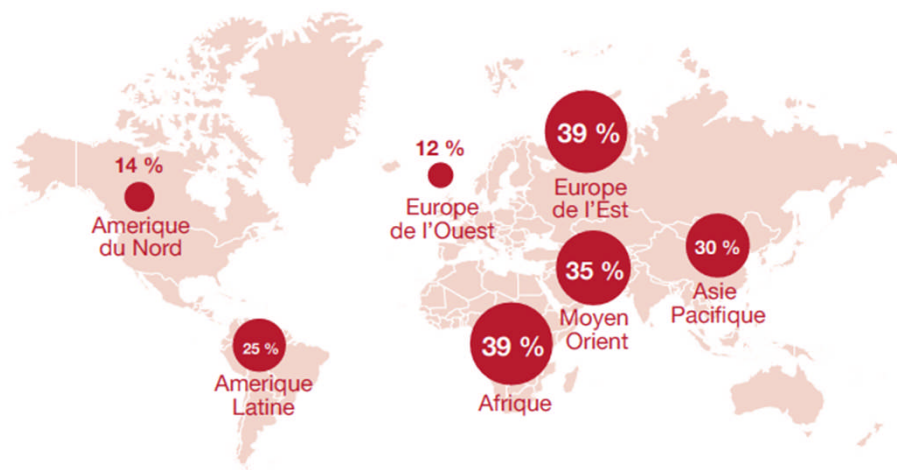
Types de fraudes reportées par les entreprises dans le monde



## *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

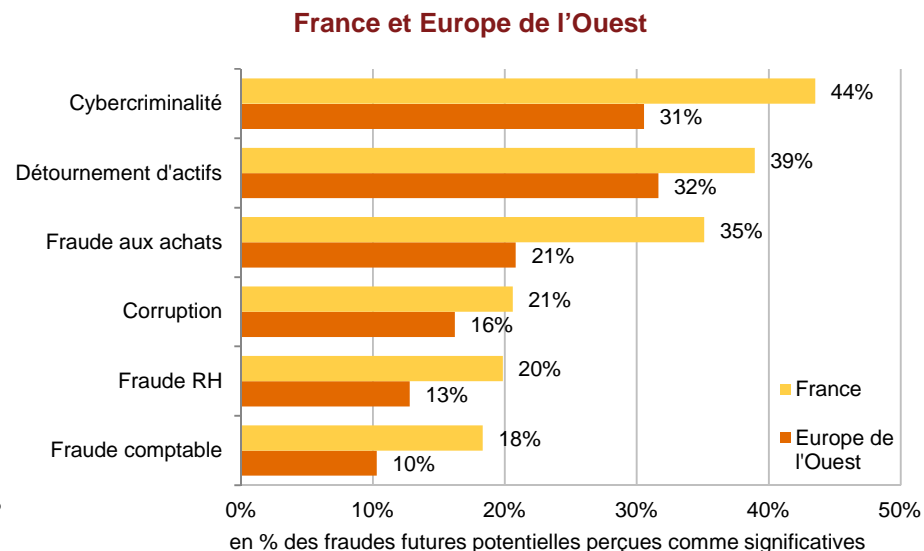
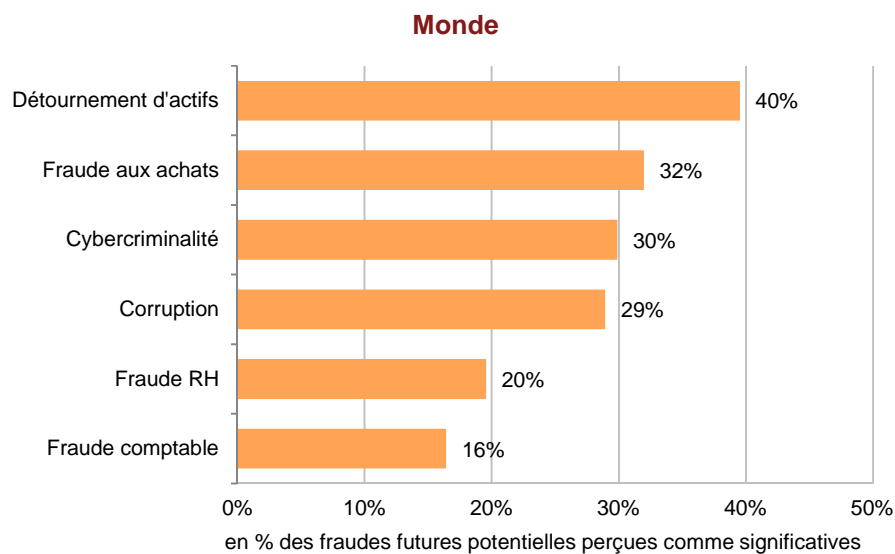
Pourcentage des entreprises touchées par la corruption, par zone géographique



## 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 davantage 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 ?





---

# *Le profil du fraudeur*

---

*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

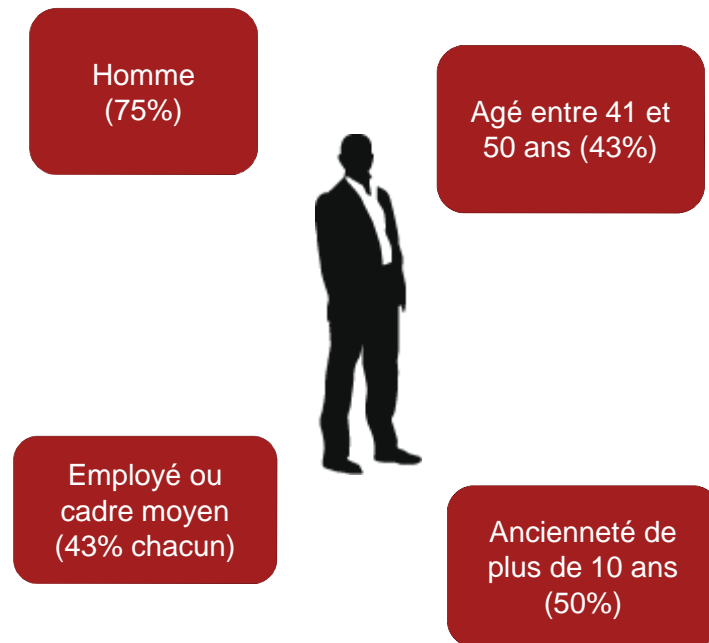
## Portrait robot du collaborateur-fraudeur

- 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 !**

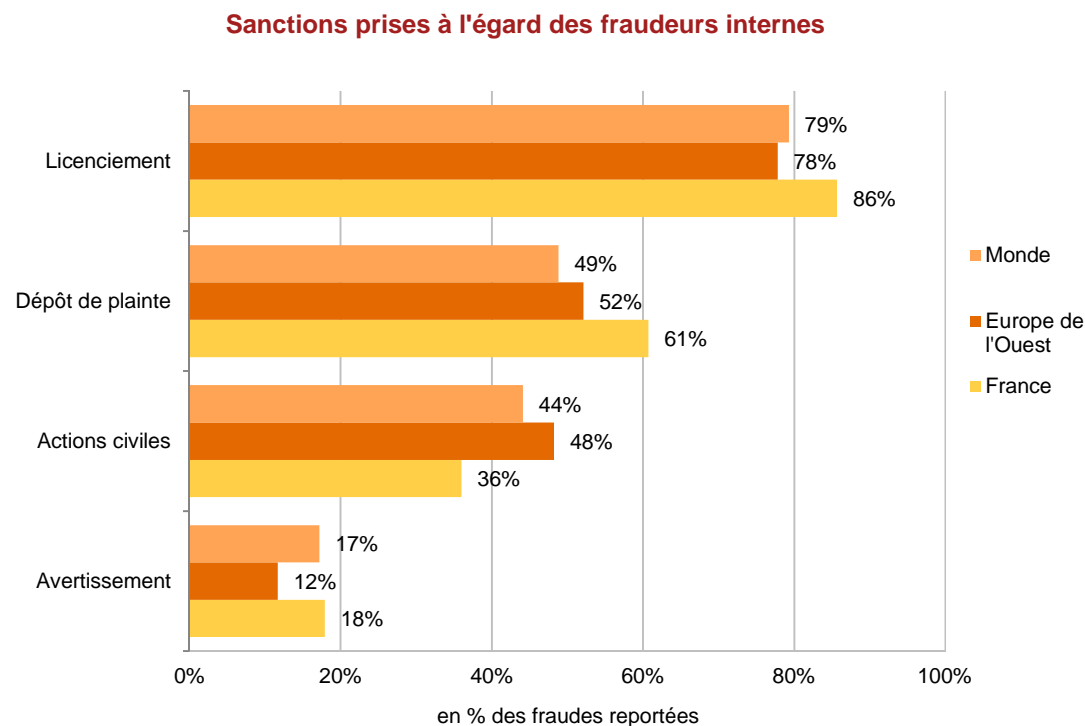
### Portrait robot du collaborateur-fraudeur en France



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)**



---

# *Questions?*