



**Gestion des risques de marches: corruption, fraude,  
sanctions économiques, blanchiment**

**Gérard Zolt – Country Practice Leader Forensic & Integrity Services**

12.12.2018

# EY Fraud Survey 2018 et le Luxembourg

## Etude globale annuelle, qui a aussi concerné le Luxembourg

- ❑ 50 sociétés luxembourgeoises, actives dans 18 secteurs d'activités, ont participé à l'étude.
- ❑ 98% des personnes interrogées au sein de ces sociétés, ont indiqué qu'il est important de pouvoir démontrer que leur société fonctionne avec intégrité.
- ❑ 58% ont indiqué que c'est au Management d'être responsable de l'intégrité des employés (G:41%), mais que seulement 4% sont d'avis que c'est au Conseil d'administration de s'en occuper (G:15%)
- ❑ A la question « Lequel des éléments suivants pose les plus grands risques pour votre entreprise? », 58% ont indiqué « environnement réglementaire changeant » (G: 41%) mais seulement 28% « fraude et corruption » (G:36%).
- ❑ Seulement 52% ont indiqué qu'il existe au sein de leur société des sanctions claires en cas de violation des procédures et règles (G:78%) **ET** seulement 26% ont indiqué que des employés ont été sanctionnés pour avoir enfreint ces règles (G:57%).

# L'état actuel concernant ces problématiques

## Concernant la corruption:

- ❑ Renforcement du cadre législatif dans de nombreux pays, notamment au Brésil et en France.
- ❑ Agressivité accrue de la part des organes étatiques de supervision ainsi que des autorités judiciaires.
- ❑ Signe d'amélioration en matière d'entre-aide et de coordination entre Etats concernés.
- ❑ Tendance vers un véritable contrôle étatique de la mise en place et de l'efficacité de processus de lutte contre la corruption, p. ex en France
- ❑ La complexité de cette problématique est mal appréciée par de nombreuses entreprises.
- ❑ ISO 37001 est encore largement méconnue.





# L'état actuel concernant ces problématiques

---

## Concernant la fraude:

- ❑ Augmentation notable des cas de fraude ayant provoqué des pertes conséquentes ET une croissance importante des fraudes de type «président», surtout au Luxembourg.
- ❑ Nette sophistication des méthodes et outils utilisés par les fraudeurs, telle que l'ingénierie sociale.
- ❑ Insuffisance des mesures de prévention et de protection dans une grande partie des sociétés.
- ❑ Tendance de mise en cause du Management de la société, même si la fraude est faite par une tierce personne. Par exemple, le Deputy-General Rod Rosenstein a annoncé récemment que la poursuite des personnes sera une top-priorité dans le cadre d'actions en justice contre les sociétés.

# L'état actuel concernant ces problématiques

## Concernant les sanctions économiques:

- ❑ Retrait des Etats-Unis de l'accord sur le nucléaire iranien.
  
- ❑ Ces derniers cas de poursuite d'OFAC démontrent une nouvelle dimension de l'approche des autorités américaines:
  - ❑ Arrestation de la CFO de Huawei le 01.12.2018 à Vancouver.
  - ❑ Cobham Holdings, Inc + Société Générale (novembre 2018)
  - ❑ JP Morgan (octobre 2018)
  - ❑ Ericsson (juin 2018)
  - ❑ DENTSPLY SIRONA (décembre 2017)
  - ❑ Mise en cause de Dominica Maritime Registry, Inc + BCC Corporate S.A. / AMEX (novembre 2017)
  - ❑ BD White Birch Investment LLC. (octobre 2017)
  - ❑ Richemont North America, Inc. d.b.a. Cartier. (septembre 2017)
  - ❑ COSL Singapore Ltd + IPSA International Services, Inc. (août 2017)
  - ❑ CSE Global Limited and CSE TransTel Pte. Ltd. + ExxonMobil Corporation (juillet 2017)
  - ❑ American International Group, Inc. + American Honda Finance Corporation (juin 2017)
  - ❑ Zhongxing Telecommunications Equipment Corporation (mars 2017)
  - ❑ United Medical Instruments, Inc. + B Whale Corporation /TMT Group of Shipping Companies (février 2017)
  - ❑ TD Bank and Internaxx S.A. + Aban Offshore Limited (janvier 2017)
  
- ❑ Augmentation substantielle de la complexité des programmes de sanctions ainsi que pénurie d'expertise sur le marché européen.
  
- ❑ Contradiction entre approche européenne et américaine → conflit.

# L'état actuel concernant ces problématiques

## Concernant le blanchiment:

- ❑ 4<sup>ème</sup> Directive Européenne transposée mais 5<sup>ème</sup> Directive déjà adoptée et 6<sup>ème</sup> en route.
- ❑ Série de scandales de blanchiment d'argent touchant de nombreux groupes bancaires.
- ❑ La lutte contre le blanchiment est perçue par de nombreuses personnes comme une problématique touchant plutôt le secteur financier, ce qui n'est pas le cas → découverte de cas de paiements effectués par des groupes industriels de renom, tombant sous la loi anti-blanchiment et de financement du terrorisme.
- ❑ Panama Papers , Paradis Papers, Football leaks et autres divulgations sont encore d'actualité:
  - ❑ Quatre personnes, dont 2 ressortissants allemands, accusées d'avoir aidé des clients de Mossack Fonseca à se soustraire à l'impôt américain.
  - ❑ La majeure partie des joueurs de clubs de football espagnols a été poursuivie pour fraude fiscale.
  - ❑ Les prises de participations de l'élite politique russe dans des sociétés à l'étranger.
  - ❑ ...

# Gérer son risque de manière structurée

---

## Mise en place d'une approche:

1. Formation des équipes dirigeantes aux diverses problématiques présentées en amont.
2. Analyse des opérations et de l'organisation mises en place.
3. Réflexion sur les points d'amélioration et/ou changement nécessaires.
4. Mise en œuvre des projets de remédiation.
5. Formations régulières des employés.