

### EY Fraud Survey 2018 et le Luxembourg

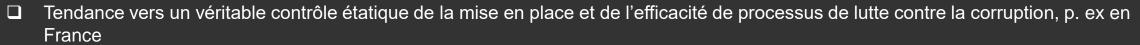
#### Etude globale annuelle, qui a aussi concerné le Luxembourg

- 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%).



#### **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.



- La complexité de cette problématique est mal appréciée par de nombreuses entreprises.
- ☐ ISO 37001 est encore largement méconnue.





#### **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.



#### **Concernant les sanctions économiques:**

Contradiction entre approche européenne et américaine -> conflit.

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:
<ul> <li>□ Arrestation de la CFO de Huawei le 01.12.2018 à Vancouver.</li> <li>□ Cobham Holdings, Inc + Société Générale (novembre 2018)</li> <li>□ JP Morgan (octobre 2018)</li> <li>□ Ericsson (juin 2018)</li> <li>□ DENTSPLY SIRONA (décembre 2017)</li> <li>□ Mise en cause de Dominica Maritime Registry, Inc + BCC Corporate S.A. / AMEX (novembre 2017)</li> <li>□ BD White Birch Investment LLC. (octobre 2017)</li> <li>□ Richemont North America, Inc. d.b.a. Cartier. (septembre 2017)</li> <li>□ COSL Singapore Ltd + IPSA International Services, Inc. (août 2017)</li> <li>□ CSE Global Limited and CSE TransTel Pte. Ltd. + ExxonMobil Corporation (juillet 2017)</li> <li>□ American International Group, Inc. + American Honda Finance Corporation (juin 2017)</li> <li>□ Zhongxing Telecommunications Equipment Corporation (mars 2017)</li> <li>□ United Medical Instruments, Inc. + B Whale Corporation /TMT Group of Shipping Companies (février 2017)</li> <li>□ TD Bank and Internaxx S.A. + Aban Offshore Limited (janvier 2017)</li> </ul>
Augmentation substantielle de la complexité des programmes de sanctions ainsi que pénurie d'expertise sur le marché européen.



#### **Concernant le blanchiment:**

4ième Directive Européenne transposée mais 5 <sup>ième</sup> Directive déjà adoptée et 6 <sup>ième</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 payements effectués par des groupes industriels de renom, tombant sous la loi antiblanchiment et de financement du terrorisme.
Panama Papers , Paradis Papers, Football leaks et autres divulgations sont encore d'actualité:
<ul> <li>Quatre personnes, dont 2 ressortissants allemands, accusées d'avoir aidé des clients de Mossack Fonseca à se soustraire à l'impôt américain.</li> </ul>
<ul> <li>La majeure partie des joueurs de clubs de football espagnols a été poursuivie pour fraude fiscale.</li> <li>Les prises de participations de l'élite politique russe dans des sociétés à l'étranger.</li> </ul>



# 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.

