

Pour la mise en place de systèmes de protection et d'investigation des fraudes

Noël Pons - Consultant, ancien Conseiller au Service Central de Prévention de la Corruption

Yoanna Pons - Etudiante

La variété des montages de fraudes est limitée, puisqu'on distingue six typologies récurrentes. Deux montages sont identifiables dans tous les processus : le repérage des doublons qui ne démontre pas forcément l'existence d'une fraude, mais à coup sûr, la présence d'une anomalie ; l'utilisation de comptes dormants, beaucoup plus suspecte, est, dans la plupart des cas, l'indice d'une fraude. L'utilisation de ces montages simples se rencontre surtout dans les PME.

Dans le présent article, nous traitons de l'identification des fraudes les plus simples dans le processus d'achats et de ventes. Nous savons que vingt pour cent environ de la population seront obstinément amenés à frauder¹, que vingt pour cent ne seront jamais tentés, et les soixante pour cent restants basculent... ou pas dans la fraude, suivant le niveau de prévention et de contrôle mis en place. Le traitement des fraudes simples réduit le risque au regard de la masse des fraudeurs potentiels qui ne disposeront de toute manière que de moyens limités pour exécuter leurs montages. De plus, toute analyse ciblant la fraude lorsqu'elle est suivie d'une communication même discrète auprès du personnel a un

effet préventif incontestable pour tous ceux qui n'appartiennent pas à la catégorie des fraudeurs invétérés.

La variété des montages de fraudes possibles est relativement limitée, l'ensemble du spectre est réduit à six typologies récurrentes :

- création d'un faux document (facture d'achat ou de vente) ;
- réutilisation d'un document existant ;
- détournement d'un moyen de paiement² ;
- utilisation de sociétés écrans ;
- création d'un circuit de surfacturation ou de sous-facturation dans les ventes ;
- paiement de commissions illégitimes.

Les exemples que nous présenterons seront choisis parmi ces typologies.

Le fait que nous ayons regroupé dans la liste précédente des montages afférents aux achats et aux ventes peut surprendre le néophyte. Nous sommes pourtant dans un schéma parfaitement logique, les manipulations frauduleuses constatées dans les achats sont très exactement similaires à celles relevées dans les ventes. La seule différence constatée tient à l'inversion du flux qui en résulte. Les fraudes poursuivies présentent des caractéristiques similaires et un schéma de circulation de données très proche car elles sont rendues possibles par le même type de faille dans le processus. Les achats sont affectés par des flux sortants

appuyés sur de faux documents, les produits le seront par des fausses ventes qui ne se réaliseront jamais, ou par des détournements diminuant les ventes.

On notera pour mémoire que ce constat vaut de la même manière pour la fraude et le blanchiment. Nous allons donc, en premier lieu, détailler deux montages présents dans l'ensemble des processus avant de nous attacher à des manipulations plus particulièrement utilisées dans chacun des processus.

Présentation de deux montages identifiables dans tous les processus

Le repérage des doublons

La recherche de doublons fait partie de ces explorations « passe partout » utilisables pratiquement dans tous les cycles et dans tous les

processus. Elle présente un intérêt évident dans la détection des fraudes tout en facilitant l'identification des erreurs humaines et les possibles failles dans les processus. Cette recherche est donc particulièrement intéressante pour les auditeurs dans leur activité quotidienne.

Il s'agit de repérer les doublons pouvant figurer dans les comptes comme dans les fichiers de gestion commerciale. Leur présence constitue l'indicateur d'un atypisme pouvant être parfaitement justifié, causé par une erreur, ou relevant d'une fraude. On sait, par expérience, que de nombreux montages frauduleux internes utilisent ce procédé : l'analyse est donc particulièrement pertinente. L'identification d'un doublon n'est cependant pas suffisante pour démontrer la présence d'une fraude, la concrétisation de la

preuve exige le déploiement d'une batterie de recherches complémentaires.

Chaque entreprise dispose d'une structure de fichiers de gestion commerciale particulière adaptée à son activité et à ses besoins, le premier travail consiste à identifier ses caractéristiques propres (cf. tableau 1).

Quelques explications complémentaires sont nécessaires :

Dans les achats : la fraude par doublonnage est effectuée par un employé qui dispose des moyens de réinjecter une facture dans le circuit comptable et qui a par ailleurs la possibilité d'intégrer dans le système un compte bancaire pour réceptionner les fonds détournés.

Dans les ventes : le montage n'affecte pas les encaissements car le

Fichiers concernés	1 ^{re} étape : découverte des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Grand livre des achats ou des ventes si l'identification de la commande constitue l'une des données du système	<ul style="list-style-type: none"> Réaliser une recherche de doublons sur : <ul style="list-style-type: none"> le montant et le code du fournisseur ou du client ; le numéro du bon de commande d'un achat ou d'une vente ; un numéro de facture, un bon d'expédition ; une combinaison de données. Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table. 	<p>À partir de cette nouvelle table créée :</p> <ul style="list-style-type: none"> analyser l'historique de chacun des doublons : <ul style="list-style-type: none"> récurrence par fournisseur, par type d'achat, par montant (fractionnement), origine, rechercher les login qui ont généré des modifications, etc. ; identifier dans les ventes les impayés ou les annulations rattachées à la commande en double ; rechercher dans les achats, les modifications de RIB qui ont été effectuées à l'occasion de la facturation en double : un doublon frauduleux doit s'accompagner d'une modification du compte bancaire réceptionnant les fonds. Sans cela la complicité du fournisseur est obligatoire.
Fichiers de gestion commerciale		
Fichier maître des fournisseurs ou des clients		
Fichier des stocks		

Tableau 1

client ne paiera³ pas une facture correspondant à un produit ou à une prestation dont il ignore tout. Par contre le montage sera utile pour, par exemple, augmenter fictivement le chiffre d'affaires d'un commercial et encaisser les bonus qui y sont rattachés. Dans ce cas, le doublon a vocation à être annulé par des avoirs ou des faux retours une fois que la vente est comptabilisée ou considérée comme effective au regard des bonus. Ces postes doivent donc être analysés avec attention. La preuve matérielle du montage est située dans ces comptes.

Il sera assez fréquent de relever des livraisons sans facturation liée pour lesquelles il faut analyser la récurrence, le coût et le risque de collusion.

L'utilisation de clients ou de fournisseurs dormants pour frauder

Comme dans le conte de la belle au bois dormant, le réveil forcé des

clients ou fournisseurs peu utilisés constitue un excellent moyen de fraude. En effet, le tiers endormi figure déjà dans les fichiers de l'entreprise, dès lors, les commandes automatiques permettent, une fois le bon de commande intégré, de traiter le paiement. Le premier contrôle est donc franchi sans encombre. Le fraudeur n'est même pas tenu de respecter les contrôles mis en place en cas de création d'un nouveau fournisseur ou client.

Le fraudeur doit seulement modifier le numéro de RIB pour recevoir les fonds. Ainsi une facture émise ou une commande reçue provenant d'un fournisseur dormant n'étonnera personne.

Le mécanisme de fraude sera différent suivant le cycle attaqué, lorsque les achats sont affectés, le montage permettra à partir d'une fausse facture de récupérer un paiement illégitime. S'il s'agit des ventes, dans la majorité des cas ce sera toujours le bonus obtenu par

un quota de ventes qui sera visé. La recherche portera sur le déclassement des transactions conclues avec un même fournisseur alors qu'elles ne présentent pas une logique commerciale très claire.

Pour réaliser ce montage, il faut cependant pouvoir accéder aux fichiers comptables et à ceux de gestion afin d'en modifier les données (cf. tableau 2).

Montages affectant plus particulièrement les achats

Achats effectués par d'autres employés que ceux qui sont habilités

Le but de l'opération consiste à contrôler si seuls les employés habilités effectuent des achats ou si dans certaines situations des opportunités sont ouvertes.

Trois types de risque sont présents : celui de la généralisation de la pratique (perte de la maîtrise des

Fichiers concernés	1 ^{re} étape : découverte des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Grand livre des achats ou des ventes	<ul style="list-style-type: none"> Totaliser ou classer : <ul style="list-style-type: none"> - par secteur⁴, - par entité, - par type d'achats les transactions passées avec les fournisseurs considérés comme dormants ou peu utilisés. Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table. 	À partir de cette nouvelle table créée : <ul style="list-style-type: none"> reprendre chacune des opérations ciblées et analyser les transactions au regard des risques qu'elles présentent : pas de livraison constatée, modification du compte bancaire, livraison à une autre adresse etc. identifier le coût et la récurrence par acheteur rapprocher avec les autorisations d'engagement accordées à chacun des services car ce montage peut être utilisé pour fractionner les achats ou les ventes.
Fichiers de gestion commerciale		
Fichier maître des fournisseurs ou des clients		

Tableau 2

Fichiers concernés	1 ^{re} étape : découverte des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Fichier du personnel ⁵ , indiquant la liste des personnels qualifiés « d'acheteurs »	<ul style="list-style-type: none"> Extraire du fichier personnel les employés qualifiés d'acheteurs, l'associer ou le joindre aux fichiers des achats. Extraire du fichier achats ceux qui ont été effectués par des salariés ne figurant pas sur la liste des acheteurs par une jointure ou une association. Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table : les noms des employés non acheteurs et les achats concernés. 	<p>À partir de cette nouvelle table créée :</p> <ul style="list-style-type: none"> Analyser les personnels non acheteurs concernés ; Analyser le ou les produits concernés ; Analyser le ou les fournisseurs concernés.
Grand livre des achats, ou/et fichiers plus proches des transactions de base		

Tableau 3

achats), celui de la responsabilité juridique de l'organisation et celui d'un montage frauduleux (cf. tableau 3).

Rechercher les produits livrés chez des tiers

Le but est de s'assurer que les produits achetés ne sont pas livrés chez les employés ou chez un membre de leur famille ou dans une société leur appartenant.

Il s'agit d'identifier de possibles détournements d'actifs au profit d'employés générant une perte pour l'organisation (cf. tableau 4).

Montages affectant plus particulièrement les ventes

Remboursement des avoirs sur le compte d'un employé

Le but recherché est le repérage des remboursements des avoirs sur le compte personnel d'un employé. Ce montage est typique d'une fraude interne dans le cas où aucun processus n'est installé pour encadrer les avoirs.

Un risque de même nature affecte les retours si aucun processus n'a été mis en place (revente au noir des produits rendus qui ne sont pas

inscrits dans un processus) (cf. tableau 5).

Analyser les remises accordées

Le but consiste à identifier les clients qui ont bénéficié de remises redondantes ou significatives n'entrant pas dans le cadre prévu. Ceci peut cacher une collusion entre l'employé et le fournisseur ou la recherche de l'obtention d'un bonus. Le coût du manque à gagner reste à la charge de la société (cf. tableau 6).

* *
*

Fichiers concernés	1 ^{re} étape : découverte des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Fichier du personnel	<ul style="list-style-type: none"> Réaliser une jointure ou une relation. Comparer avec les premiers caractères du nom, avec l'adresse et/ou le code postal. Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table. 	<p>À partir de cette nouvelle table créée :</p> <ul style="list-style-type: none"> analyser et expliquer l'historique de chacune de ces livraisons dont les adresses diffèrent ; rechercher le fait qui a causé la modification de l'adresse ; demander la transmission du fichier contenant les adresses de livraison du transporteur, lorsque les livraisons sont effectuées directement par le fournisseur chez le client.
Fichier maître fournisseur		
Fichiers de gestion pouvant contenir des informations utiles		

Tableau 4

Fichiers concernés	1 ^{re} étape : découverte des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Grand livre des ventes	<ul style="list-style-type: none"> • Créer un filtre sur les transactions présentant un montant négatif à partir du grand livre des ventes et les extraire. • Effectuer une jointure ou une relation de ce fichier avec celui des clients et extraire les avoirs qui ne sont pas reversés à des clients. • Effectuer une jointure avec le fichier du personnel avec pour clé commune le numéro du vendeur et réaliser un filtre sur les adresses identiques à celles du personnel. • Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table. 	<p>À partir de cette nouvelle table :</p> <ul style="list-style-type: none"> • expliquer l'historique de chacun de ces doublons ; • identifier les écritures de compensation pouvant être utilisées dans le cas où un employé ferait disparaître ce doublon vers son compte particulier.
Fichier maître client		
Fichier du personnel		

Tableau 5

Ces montages simples sont souvent rencontrés dans les organisations de type PME ou dans les filiales, car ils sont assez sommaires et peuvent être aisément camouflés tant que le détournement n'est pas très important et n'attire pas l'attention. Qualifiés de fraude « du comptable » ils sont aussi les plus connus. Le comptable ou teneur de comptes dispose, en effet, des moyens les plus utiles pour frauder, puisqu'il a la possibilité d'introduire des pièces dans le système comptable et d'engager le paiement.

Il est certain que ces montages sont plus connus et plus recherchés dans les sociétés de distribution (achat revente). Souvent plus attaquées elles sont aussi plus pointilleuses sur les contrôles mis en place. Mais le risque rattaché à ces montages ne se limite pas à un secteur en particulier.

Il peut affecter toutes les organisations dès lors que la séparation des fonctions est friable et qu'il est possible de jouer avec des valeurs non significatives. Toutes les entreprises gagneraient donc à mettre

en place ces systèmes de protection et d'investigation. ●

1. Sa limite sera constituée par le système de prévention mis en place.
2. Voir sur ce point l'article paru dans la revue *Audit Interne* n°191.
3. À l'exception du cas où il ne contrôle pas la facturation reçue, ce qui n'est pas si rare et pas seulement dans la limite du non significatif.
4. Cette opération permet de révéler le nombre de comptes actifs ainsi que les montants par compte, entre autres informations.
5. En France, chaque fois qu'une analyse affecte le fichier des personnels il faut en aviser au préalable la CNIL.

Fichiers concernés	1 ^{re} étape : découverte des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Grand livre des ventes	<ul style="list-style-type: none"> • Effectuer un filtre sur les transactions qui n'ont pas connu de remises et les extraire. • Totaliser les transactions réalisées par vendeur avec le montant des remises pour obtenir la somme des remises accordées. • Totaliser les transactions des vendeurs par client pour rechercher une collusion. • Réaliser une jointure ou une association entre ces deux tables. • Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table. 	<p>À partir de cette nouvelle table créée :</p> <ul style="list-style-type: none"> • analyser en détail : <ul style="list-style-type: none"> - les opérations réalisées par ces clients, - les paiements, - les produits vendus, - les avoirs retours et contentieux afférents.
Fichier maître client		

Tableau 6