

LA FRAUDE

Yoanna PONS est juriste, titulaire d'un master d'audit, elle est auditeur SI chez AUDEA

Noël PONS est CIA, consultant et auteur d'ouvrages et d'articles sur la fraude, Auteurs de « L'investigation informatisée des fraudes – Recherche informatisée et prévention » Paris, Sept. 2010, éditions Emerit publishing

Le doublon : un moyen facile pour de multiples (ou nombreuses) manipulations

Dans le précédent numéro de L'Auditeur Francophone (n°6 – Janv. / Fév. / Mars 2011), nous avons traité de la problématique du fractionnement, sorte de couteau suisse des montages.

Dans celui-ci nous analysons le doublon, autre instrument polyvalent utilisé par les fraudeurs et méritant un développement particulier.

La recherche de doublons appartient à ces recherches « passe partout » utilisables pratiquement dans tous les domaines, présentant à la fois un effet préventif et une utilité certaine dans l'analyse de la qualité du processus. L'intérêt de la recherche de doublons est une évidence lorsqu'un auditeur souhaite réaliser des rapprochements de fichiers. Cette étape est obligatoire à peine de perdre une partie des informations utiles. Son utilisation est utile dans le domaine des fraudes. Elle est également pertinente dans la plupart des contrôles concernant l'application du contrôle interne. La présence de

doublons peut alors être expliquée par une faille, un oubli, une erreur de conception dans l'un des processus installés ou encore par une erreur de comptabilisation.

Cette recherche est donc particulièrement intéressante pour les auditeurs dans leur activité de routine car elle leur permet de détecter rapidement des failles dans la gestion ou des problèmes mineurs en apparence (erreurs d'écritures, contrepassations etc.), mais qui pourraient bien dégénérer si elles ne sont pas colmatées.

Le cadre de la manipulation

Il est donc nécessaire, c'est la préoccupation principale, de bien connaître le système utilisé, la structure des fichiers, en fait, le cadre dans lequel les opérations se déroulent. Une compréhension suffisante des types de fraude susceptibles de se développer dans les processus concernés est incontournable. Nombreux sont les cas dans lesquels les techni-

ciens ont bien identifié les problèmes mais n'ont pas su les rattacher à un type de montage. On ne peut leur en vouloir, la fraude est un sujet difficile qu'il faut avoir vécu. Il faut ensuite identifier les atypismes faisant naître un soupçon, et savoir identifier le cheminement des éléments qui les composent dans les fichiers de gestion commerciale et de comptabilité. Ainsi, la méthode se décline en quatre points : savoir ce qu'on cherche, savoir où aller le chercher, savoir comment aller le chercher et savoir le faire savoir. En un mot, établir un scénario.

Pour ce qui touche à la fraude interne par exemple, tout scénario est initié par une analyse de la séparation des fonctions afin d'identifier les points qui la rendent faillible. La fraude nécessite, suivant les cas, d'introduire certaines données ou de modifier des données déjà présentes dans le système, les deux manipulations sont parfois conjuguées. Le montage est rendu possible ou plus protecteur.

Ainsi, chaque montage exige la réalisation d'une succession d'opérations affectant les comptes ou les fichiers de gestion commerciale pour encaisser les sommes détournées. Tout cela nécessite des accès directs ou indirects aux postes concernés. Une fraude interne ne peut être réalisée que lorsque certaines failles sont présentes dans le processus ou s'il existe des possibilités de contournement. Le contrôle embarqué, dans le logiciel comptable peut ne pas être adapté. S'il ne bloque pas systématiquement les paiements en double et s'il ne les isole pas systématiquement pour analyse, l'introduction d'une seconde facture présentant les mêmes caractéristiques est alors possible.

Lorsque le contrôle est installé, le fraudeur peut néanmoins le mettre à mal par une manipulation assez connue : un simple rajout de quelques centimes à la facture. Il ajustera par la suite l'écart des centimes dans un compte d'opérations diverses. L'outil lit alors la facture comme étant dissemblable et ne l'intègre pas à la liste des doublons. La fraude est donc aisée lorsque la séparation des fonctions est faillible. Un salarié non habilité modifie des données dans des fichiers. Les traces de la manipulation ne seront lisibles qu'à la suite d'un contrôle approfondi ou lorsque des trous apparaîtront dans la documentation.

Les fraudes par doublonnage peuvent résulter d'une fraude interne ou externe. Un salarié ou un prestataire utilise ce stratagème pour détourner quelques fonds. Notons que si ce

type de fraude affecte des valeurs non significatives, il peut perdurer. Dans la majorité des cas, le complément de recherche ne sera pas effectué, car considéré comme trop onéreux au regard de la perte estimée. Il peut aussi être utilisé pour financer un montage de corruption.

Comme nous l'avons exposé avec Valérie BERCHE¹, la corruption n'affecte pas seulement les grands marchés. Un grand nombre de petites corruptions sont présentes pour lesquelles il est nécessaire de disposer d'une caisse noire. Le doublon est alors utilisé avec succès comme un moyen de sortir discrètement les fonds de l'entreprise. Les fonds sont virés sur un compte extérieur, puis transformés en espèces avant d'être distribués aux corrompus. Il peut aussi permettre la création de fausses ventes permettant d'atteindre les objectifs ou d'obtenir des bonus. Ces opérations doivent être régularisées au cours de l'exercice suivant. C'est souvent à cette occasion que la manipulation est identifiée.



Quelques indicateurs croisés peuvent être découverts à l'occasion d'une revue des comptes. On constate la présence de factures de même montant, non détaillées et revenant périodiquement.

Le doublon peut être accompagné par divers constats :

- les factures sont émises par un département autre que celui concerné par l'achat ;
- des différences existent entre les données du fournisseur inscrites dans le fichier maître et celles inscrites sur les factures ou sur les contrats. Des adresses multiples, comptes bancaires, domiciliations ou encore des localisations étranges ou très anciennes sont relevées ;
- des ajustements systématiques des comptes fournisseurs pour des marchandises retournées ;
- des paiements sont effectués sur présentation des copies des factures, pas sur des originaux, des paiements de factures sans mettre en place un système d'annulation ce qui rend possible leur réutilisation ;
- un fort volume de traitements manuels pour des paiements existe, alors que cela n'apparaît pas pertinent ni utile ;

¹ *Corruptions en période de crise durable : quelques éléments de compréhension / Noël PONS et Valérie Berche. Revue Audit & Contrôle internes de l'IFACI n°202 - Décembre 2010*

- l'existence d'un accès non limité aux titres (chèques, espèces, cartes), aux parapheurs, aux machines pour signer les chèques ;
- la présence de nombreux bons de commande non inscrits ou de pertes physiques d'ordres d'achat.

Une certaine gymnastique intellectuelle est donc nécessaire pour appréhender toutes les données du montage, elle est incontournable, car elle conditionne la réussite des opérations engagées. Nous allons développer cela dans les lignes qui suivent.



achats (processus Achats, Immobilisations, Stock, Salaires, Remboursements de frais) et les comptes de charges. Nous analyserons ensuite les doublons figurant dans les ventes et enfin dans la trésorerie.

L'analyse qui suit traite plusieurs risques relatifs aux comptes concernés :

- un problème d'organisation simple;
- le risque de fraude interne et de corruption privée en cas de collusion qui sont liés à la possibilité d'intégrer plusieurs fois des pièces dans le système.

Le repérage des « vrais » doublons

Distinguer vrais et faux doublons est parfois difficile ou mal réalisé. Les faux doublons apparaissent souvent lorsque la recherche n'est effectuée que sur un seul champ clé par exemple. Dans la majorité des cas, un seul champ clé suffit, mais cela n'est parfois pas suffisant. Si nous souhaitons, par exemple, effectuer une recherche sur le respect des règles de souscription à un contrat d'assurance, le numéro de souscripteur d'une personne, l'identifiant numéroté, représente une personne unique.

Mais, si pour des raisons évidentes de simplification, cette dernière a souscrit plusieurs contrats d'assurance dans différents domaines, il existera plusieurs numéros de contrats rattachés à un seul identifiant. Une recherche informatisée sur l'identifiant, fera apparaître nombre de faux doublons, générer de mauvaises conclusions et une perte de temps.

C'est pourquoi lorsqu'un auditeur effectue ce type de recherche, il doit toujours s'assurer du caractère unique du champ sur lequel il effectue cette dernière. En l'espèce, elle doit être réalisée sur le couple identifiant de la personne et sur le numéro de contrat par exemple. L'investigation approfondie ne sera réalisée que lorsque le couple est doublonné ou s'il est évident que le contrôle interne n'est pas respecté, ou que le contrôle embarqué est déficient. Ainsi, nombre de doublons apparents s'expliquent, car ils résultent d'un mode de paiement correctement établi ou des termes d'un contrat ou d'une pratique interne dont il faudra cependant évaluer l'efficacité.

Nous présentons ici quelques types de recherches en les adaptant à quelques processus. Le principe reste similaire, par contre la base analysée est différente. La présentation porte d'abord sur les doublons dans les comptes de charges

Déclinaison des recherches

1. Dans les achats

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Journal des achats	<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 ; - le numéro du bon de commande d'un achat ; - un numéro de facture ou un bon d'expédition ; - une combinaison de données. 	<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, origine ; - rechercher les login qui ont généré des modifications, etc. • Rechercher dans les achats, les modifications de RIB qui ont été effectuées à l'occasion de la facturation en double.
Fichier maître fournisseurs		
Fichiers de gestion commerciale	<ul style="list-style-type: none"> • Extraire les atypismes obtenus et les regrouper sur une nouvelle table. <p>Il est possible d'effectuer des recherches sur des couples.</p>	

2. Dans les immobilisations

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Fichier immobilisations	<ul style="list-style-type: none"> • Réaliser une recherche de doublons sur les numéros de série des immobilisations. • 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. • Analyser pour les équipements achetés en double, la participation du même personnel aux processus des achats et d'expédition.

3. Dans les stocks

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Fichier stock	<ul style="list-style-type: none"> Réaliser une recherche de doublons : <ul style="list-style-type: none"> - sur les produits ; - sur les quantités ; - sur des dates ... ; - 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 qui ne sont pas expliqués par des commandes d'un même produit : <ul style="list-style-type: none"> - récurrence par fournisseur ; - par type d'achat ; - par montant (fractionnement) ; - origine.

4. Dans les salaires

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Journal des salaires	<ul style="list-style-type: none"> Réaliser une recherche de doublons : <ul style="list-style-type: none"> - sur le numéro de compte bancaire ; - sur les montants ; - sur les numéros d'employé. 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"> Analyser chaque cas en reconstituant sa situation.

5. Dans les remboursements de frais

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Fichier des notes de frais	<ul style="list-style-type: none"> Réaliser une recherche de doublons : <ul style="list-style-type: none"> - sur les factures d'agences ; - sur les numéros de facture ; - sur les pièces présentées au remboursement. Extraire les atypismes obtenus sur une nouvelle table. 	<p>À partir de cette nouvelle table :</p> <ul style="list-style-type: none"> Analyser chaque cas en reconstituant sa situation et ses justificatifs.

6. Dans les ventes

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Grand livre 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 : <ul style="list-style-type: none"> - sur le montant, le code du client ; - sur le numéro du bon de commande d'une vente ; - sur un numéro de facture, un numéro d'expédition ; - sur une combinaison de données. Extraire les atypismes obtenus sur une nouvelle table. 	<p>À partir de cette nouvelle table :</p> <ul style="list-style-type: none"> Analyser l'historique de chacun des doublons dont une bonne partie s'explique par une escroquerie classique réalisée par des fraudeurs (« l'embrouille ») qui utilisent ainsi une faille dans le système de rejet des factures présentant les mêmes caractéristiques ou les mêmes montants au cours d'une même période mais une fausse facture ne génère pas d'entrée ou de sortie de stocks par exemple ; Identifier les impayés ou les annulations rattachées à la commande en double ; Rechercher les modifications de RIB qui ont été effectuées : un doublon frauduleux doit s'accompagner d'une modification du compte bancaire réceptionnant les fonds ou d'une collusion.
Fichier maître client		
Fichier gestion commerciale		
Fichier des stocks éventuellement pour les livraisons		

7. Dans la trésorerie

Fichiers concernés	1 ^{ère} étape : recherche des atypismes	2 ^{ème} étape : analyse des atypismes
Journal de trésorerie et / ou livre des comptes	<ul style="list-style-type: none"> Réaliser une recherche de doublons : <ul style="list-style-type: none"> - sur les mouvements bancaires crédités ou débités ; - sur les chèques émis et encaissés. 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.

Un doublon frauduleux s'accompagne souvent d'une modification des données du compte bancaire réceptionnant les fonds. Sans cela, une complicité est obligatoire, on tombe alors dans la collusion. Le fraudeur disposant de la possibilité de modifier les données peut faire disparaître tout ou partie de l'opération une fois que les fonds sont récupérés, ce qui rend la recherche encore plus difficile.

Lorsque ces travaux sont effectués, il est nécessaire d'apporter la preuve de la manipulation. Pour ce faire, il faudra

reprendre les six questions ou les six « amis » de Rudyard Kipling si souvent utilisés dans le domaine de l'audit : Qui ? Quand ? Comment ? Pourquoi ? Où ? Et Combien ?

Dans un de nos prochains articles, nous exposerons une méthode permettant de présenter le faisceau de preuves de manière à ce que les observations soient indiscutables, objectives, et permettent de diligenter des poursuites, s'il y a lieu. ●