

**SÉCURITÉ** // Les fraudes aux faux virements avec usurpation d'identité se multiplient. Elles visent aujourd'hui de plus petites entreprises.

# La fraude au président cible désormais les PME

Cécile Desjardins

Le sujet fait cauchemarder trésoriers, directeurs financiers et banquiers depuis plus de cinq années : la désormais célèbre « fraude au président » aurait encore coûté plus de 400 millions d'euros à des entreprises françaises depuis le début de l'année 2015. Ce système d'escroquerie combine analyse sociologique, contacts par mail et téléphone pour obtenir – avec une bonne dose de culot – la réalisation, d'un virement manuel urgent à destination de l'étranger (notamment vers la Chine) par une personne autorisée ou bénéficiant des accès. Selon une étude réalisée par PwC en 2014, la fraude au président aurait représenté quelque 10 % du total des fraudes subies en France par les entreprises, la perte ayant pu atteindre, dans certains cas, 10 millions d'euros. « La plupart des groupes n'aiment pas communiquer sur ses sujets qui, au-delà du portefeuille, affectent aussi leur image. Mais ceux qui se sont fait avoir se comptent par centaines », assure un professionnel. Parmi les victimes, des noms aussi prestigieux que Michelin, Vinci, Saint-Gobain ou Nestlé, mais aussi des banques et même des cabinets d'audit.



La fraude au président aurait, selon une étude réalisée par PwC en 2014, représenté quelque 10 % du total des fraudes subies en France par les entreprises. Photo Shutterstock

Il faut dire que les fraudeurs ne manquent ni d'assurance ni d'imagination. « Les variations sont nombreuses, toujours sur la base de l'usurpation d'identité : après le président, les fraudeurs se sont fait passer pour l'éditeur, la banque, ou encore le cabinet de conseil. Certains escrocs sont allés jusqu'aux menaces physiques en s'attaquant personnellement au trésorier », indique José Teixeira, chef de marché Cash management et Electronic banking

chez Sage. Et ils utilisent les moyens techniques les plus à la pointe. « Certains parviennent ainsi, aujourd'hui, à faire croire que leurs appels sont internes à l'entreprise », complète Stéphane Choisez, avocat spécialisé en responsabilité des dirigeants.

#### Peur du cybercrime

Du côté des entreprises, la réaction aura mis longtemps à s'organiser, probablement en raison du man-

que de publicité des premiers touchés. « Heureusement, ces fraudes sont désormais prises en compte par les directions des risques. Il y a eu beaucoup d'information et de formations. Les entreprises ont mis en place de nouveaux process », indique Stéphane Choisez. Parmi eux, des systèmes de doubles signatures, de questions pièges pour vérifier l'identité des personnes ou des contrôles accrus aux niveaux des banques. « Avec la disparition – programmée à fin 2016 – des confirmations des ordres de virement par fax, les entreprises seront forcées de basculer vers la signature électronique qui, sans être infaillible, devrait permettre d'améliorer la sécurité », estime José Teixeira. Autant de barrières qui sont aujourd'hui indispensables. « En leur absence, la responsabilité des dirigeants pourrait être mise en cause », prévient Stéphane Choisez.

Si les fraudeurs sont toujours aussi actifs aujourd'hui, ils ont changé de cibles. « La plupart des grands groupes étant désormais correctement protégés, les fraudeurs se tournent vers les PME-PMI avec, là, un risque sur la survie des entités », indique Stéphane Choisez. Les grands groupes, eux, redoutent une explosion du cybercrime en 2016. ■

## COMPTABILITÉ

# IFRS 9 arrive à propos

La future norme comptable internationale sur les instruments financiers est attendue avec impatience par les trésoriers.

En matière de réglementation, les bonnes nouvelles sont rares. C'est pourtant avec une grande impatience que les trésoriers d'entreprise attendent l'entrée en vigueur de la nouvelle norme comptable internationale « IFRS 9 » sur les instruments financiers. Déjà adoptée par les instances mondiales, cette norme s'imposera en 2018. Mais elle pourrait être appliquée, de façon anticipée, par les groupes européens côtés qui le souhaitent, dès lors que les instances européennes l'auront validée, selon la procédure dite de « l'endorsement » : vraisemblablement au premier semestre 2016.

#### « Une opportunité »

« Cette norme est une opportunité pour les entreprises. Le texte antérieur – IAS 39 – comportait trop d'interdictions et de règles anti-abus qui bridaient les entreprises dans les politiques de couverture qu'elles souhaitaient mettre en place », explique Cyril Kanony, associé chez PwC. De fait, l'objectif de la norme est avant tout de « rapprocher la

comptabilité de la gestion des risques pratiquée par les trésoriers », résume Guillaume Devaux, associé chez Mazars. Et, concrètement, elle s'intéresse aux principes de couverture, plus qu'au respect de règles trop précises. « IFRS 9 met un terme à l'emblématique "fourchette d'efficacité" qui excluait d'office un grand nombre d'opérations pourtant logiques en terme de gestion des risques », souligne Guillaume Devaux. Les nombreux assouplissements

En contrepartie ? Le normalisateur international attend plus de transparence.

permettront une évolution des couvertures. « IFRS 9 va permettre le développement de politiques de couverture sur les matières premières mais aussi le recours à des stratégies optionnelles, qui génèrent une grande volatilité du résultat de l'entreprise avec IAS 39 », explique Cyril Kanony.

En contrepartie ? Le normalisateur international attend plus de transparence. « Les entreprises devront expliquer plus clairement leur politique de couverture et l'incidence de cette dernière sur leurs comptes », précise Cyril Kanony. — C. D.

 Degroof Petercam

Gestion de fortune | Gestion d'actifs | Banque d'affaires

Concilier expérience et innovation pour donner plus d'expertises à vos ambitions.

Vous aider à mieux comprendre pour décider et investir dans un monde en pleine mutation. Vous offrir plus de services et les outils les plus performants en matière de gestion de fortune, banque d'affaires et gestion d'actifs. Intégrer proximité, accessibilité et vision internationale. Pour être plus que jamais votre partenaire de confiance.

Degroof Petercam, l'engagement de vous offrir le meilleur. Toujours.

Découvrez-nous sur [degroofpetercam.fr](http://degroofpetercam.fr)

