

Le risque de fraude interne : une menace persistante pour les entreprises

Malgré la prévention et la prise de conscience des dirigeants, le risque de fraude en entreprise ne cesse de s'accroître. Parmi ces différentes typologies d'attaques, nous retrouvons la fraude interne qui s'illustre généralement par des actes de malveillance d'un ou plusieurs collaborateur(s), dans le but de soutirer des fonds. Souvent négligée au profit des risques cybers, elle peut causer des préjudices considérables. Pour preuve, les pertes financières causées par des fraudeurs internes auprès d'entreprises ont connu une hausse de 23 % sur ces cinq dernières années¹ ! Face à une menace qui s'intensifie, comment les entreprises peuvent-elles s'en prémunir ? Éléments de réponse avec Ernst Atisme, souscripteur assurance fraude chez Allianz Trade en France.

Quels sont les principaux types de fraude interne auxquels les entreprises doivent faire face ?

La fraude interne peut prendre plusieurs formes et les entreprises doivent y être particulièrement vigilantes. Parmi celles-ci, le détournement de fonds est particulièrement fréquent, avec des employés qui s'approprient illégalement des ressources financières de l'entreprise. Nous retrouvons aussi d'autres exemples de fraude tels que le vol de biens ou d'informations, la falsification de documents financiers ou encore la divulgation de secrets commerciaux. Si chaque typologie de fraude a des implications spécifiques, toutes peuvent causer des dommages financiers et réputationnels considérables, et parfois irréversibles, pour les entreprises.

De récents cas de fraude interne ont encore marqué l'actualité, quels enseignements en tirer ?

Ces récentes affaires mettent en évidence la sophistication croissante des techniques employées par les fraudeurs. Les coupables sont souvent les éléments de l'équipe que l'on n'aurait jamais osé soupçonner et sont difficiles à identifier. Ces évolutions obligent les entreprises à anticiper les risques et à sensibiliser davantage leurs employés. Il est crucial d'agir rapidement pour combler les défaillances organisationnelles et de sensibiliser régulièrement

les collaborateurs car le risque de fraude interne demeure, encore et toujours, une menace majeure tant en termes de fréquence que d'intensité. D'où la nécessité pour les entreprises de s'entourer d'experts, en faisant appel notamment à l'intervention d'un assureur spécialisé comme Allianz Trade.



Ernst Atisme, souscripteur assurance fraude chez Allianz Trade en France

Concrètement, quelles sont les mesures pour se protéger efficacement face à la menace ?

Les entreprises doivent allier des contrôles efficaces à une culture de confiance mesurée. Cela implique la mise en œuvre de systèmes de contrôle robustes, comme des audits réguliers et des analyses d'anomalies, pour détecter rapidement les irrégularités. Il est égale-

ment crucial d'évaluer et de réviser régulièrement ces processus pour s'assurer de leur pertinence face aux nouvelles menaces. La sensibilisation et la formation des employés jouent un rôle clé, tout comme l'établissement de canaux de communication sécurisés pour encourager les signalements de comportements suspects. Enfin, il est essentiel de trouver un équilibre entre confiance et contrôle, car une confiance excessive peut ouvrir la voie à des abus, tandis qu'un contrôle trop strict peut engendrer une culture de méfiance. La capacité d'une entreprise à jongler entre ces deux aspects est déterminante pour minimiser les risques de fraude interne tout en renforçant sa culture d'entreprise.

Pourquoi faire confiance à Allianz Trade ?

Allianz Trade est le spécialiste de l'assurance fraude depuis 35 ans. Nous offrons une couverture globale contre les fraudes internes, externes et malveillances informatiques. Notre approche est holistique, combinant prévention, détection et réaction pour minimiser les risques de pertes financières. Avec notre solution Fraud Cover, nous accompagnons les entreprises pour leur permettre de renforcer leurs procédures de protection, d'être plus sereines et, in fine, de se concentrer sur le développement de leur activité ! ■ www.allianz-trade.fr

1. D'après l'ebook « Quand le loup se déguise en agneau », Allianz Trade.