

Symposium du Conseil canadien sur la reddition de comptes : **L'évolution du contexte de la fraude**



En septembre 2023, le [Conseil canadien sur la reddition de comptes](#) (CCRC) a tenu son cinquième Symposium sur la qualité de l'audit. Le Symposium a réuni des administrateurs de sociétés, des organismes de réglementation, des organismes de normalisation, des dirigeants de cabinets d'experts-comptables, d'autres organisations professionnelles, des sociétés cotées en bourse, des investisseurs et des universitaires.

L'année 2023 marque le 20^e anniversaire du CCRC. Le CCRC fait la promotion d'un audit de qualité par une réglementation proactive, des évaluations rigoureuses des audits, un dialogue avec les parties prenantes nationales et internationales et des points de vue pratiques qui informent les participants aux marchés financiers et contribuent à la confiance du public dans l'intégrité des rapports financiers.

Pour souligner son 20^e anniversaire, le CCRC a choisi le thème de la fraude pour son Symposium sur la qualité de l'audit. Au cours des deux dernières décennies, et plus particulièrement ces dernières années, le contexte de la fraude a changé, et nous continuons de voir des exemples de l'impact considérable que la fraude à grande échelle peut avoir sur les investisseurs et d'autres parties prenantes.

La fraude demeure un défi important pour les marchés financiers tant nationaux que mondiaux et nécessite une attention et des efforts renouvelés de la part de toutes les parties prenantes de l'écosystème de l'information financière.

Le CCRC remercie nos conférenciers, panélistes, modérateurs et participants pour leurs contributions à cet événement et à ce sujet crucial. Vous trouverez [ici](#) l'ordre du jour détaillé du Symposium.

Introduction

« Les risques auxquels font face les marchés financiers sont rarement propres à un seul pays ou à une seule partie prenante. Les organismes de réglementation, les gouvernements, les conseils d'administration et la direction ainsi que les auditeurs ont tous un rôle important à jouer dans la création d'environnements qui découragent la fraude et où, en cas d'activité frauduleuse, elle peut être détectée rapidement. »

Benita Warmbold, présidente du conseil d'administration, Conseil canadien sur la reddition de comptes

Selon une étude récente¹, « la fraude en entreprise détruit 1,6 % de la valeur des actions chaque année, une somme de 830 milliards de dollars en 2021 ». Le Symposium a été l'occasion pour les parties prenantes de l'ensemble de l'écosystème de l'information financière de réfléchir à l'incidence des risques de fraude émergents ainsi qu'à leur propre rôle dans la gestion et la détection des risques de fraude.

Un large éventail de parties prenantes nous ont fait part de leurs différents points de vue, notamment ceux des autorités en valeurs mobilières, des experts en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et des responsables dans le domaine des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Aux fins du présent résumé, nous avons regroupé les points de vue en trois catégories.

- (1) Les risques de fraude changent rapidement.
- (2) Toutes les parties prenantes doivent être extrêmement vigilantes face au risque de fraude.
- (3) Chaque partie prenante dans l'écosystème de l'information financière a un rôle à jouer dans la prévention et la détection des fraudes.

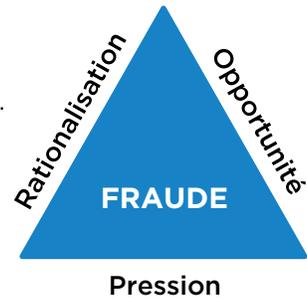
Depuis 2019, le CCRC intègre des [revues thématiques sur la fraude](#) dans ses inspections régulières des dossiers d'audit. Les résultats de nos revues indiquent que les auditeurs pourraient faire davantage pour améliorer la qualité de leur identification et de leurs évaluations des risques de fraude. Le CCRC a également collaboré avec des spécialistes judiciaires, des investisseurs et d'autres organismes de réglementation afin de mieux comprendre les attentes du public à l'égard des auditeurs en matière de détection des fraudes et d'éclairer notre point de vue sur les bonnes pratiques et sur la façon dont les normes d'audit peuvent évoluer dans l'avenir.

¹ J. Alexander Dyck, Morse, A., Zingales, L. « How pervasive is corporate fraud? ». Review of Accounting Studies, 2023, p. 1 (en anglais seulement).

(1) Les risques de fraude changent rapidement

Le risque de fraude n'est pas nouveau. D'Enron à Lehman Brothers, en passant par Wirecard et WorldCom, plusieurs fraudes historiques nous permettent de tirer des leçons. Les motifs qui poussent des personnes à frauder n'ont pas changé : ils découlent des concepts clés que sont l'opportunité, la pression et la rationalisation.

Les panélistes ont souligné que si bon nombre des motifs sous-jacents aux fraudes restent les mêmes, les personnes qui les commettent et leur façon de le faire ont changé et continueront de changer. Même s'il existe toujours des formes traditionnelles de fraude, plusieurs de nos panélistes ont exprimé leur inquiétude quant au fait que les progrès technologiques ont entraîné et continueront d'entraîner de nouvelles approches de la fraude qui les rendent plus faciles à commettre, mais plus difficiles à détecter, ce qui entraîne un risque accru de fraude dans nos systèmes financiers.



Les répercussions des nouvelles technologies sur le risque de fraude sont notamment les suivantes :

- L'intelligence artificielle (IA) générative permettra aux personnes de commettre des fraudes plus facilement au-delà de leurs compétences normales grâce aux capacités d'assistance de la technologie.
- L'utilisation de l'IA pour la production d'hyper-trucages (vidéos ou audios modifiés numériquement pour l'imitation d'une personne existante) pourrait faire en sorte qu'il soit presque impossible de détecter les acteurs malveillants et pourrait entraîner des répercussions négatives importantes, comme des variations substantielles du cours des actions découlant de la désinformation.
- Les nouveaux outils numériques et un monde virtuel de plus en plus interconnecté ont pour effet qu'on n'a plus à être physiquement présent pour commettre des fraudes.
- La technologie pourrait faciliter encore plus l'exploitation des victimes de fraude.

Les progrès technologiques ont certes une incidence importante sur le risque de fraude, mais les facteurs qui influent sur le contexte de la fraude sont nombreux. Des acteurs criminels continuent de tirer parti de l'évolution de l'environnement pour concevoir et perpétuer de nouveaux types de fraude, comme de nouvelles arnaques sur Internet. De plus, le trafic de drogues illicites demeure l'une des plus importantes menaces en tant que méthode majeure de blanchiment d'argent au Canada².

L'intérêt pour les rapports sur les facteurs ESG et les activités connexes de normalisation a augmenté considérablement au cours des dernières années. Compte tenu de l'intérêt croissant et de l'activité entourant la production de rapports sur les facteurs ESG dans l'écosystème de l'information financière, de nouvelles pressions et motivations pourraient amener des entreprises ou des particuliers à faire une fausse représentation de leur rendement ou de leurs engagements en matière de facteurs ESG. Avec l'augmentation des rapports sur les facteurs ESG, les conseils d'administration et les équipes de direction devront apprendre à différencier l'optimisme, les représentations erronées et la fraude, tant dans ce qui est déclaré publiquement que dans ce qui ne l'est pas.

Le contexte de la fraude continuera d'évoluer et de poser de nouveaux défis, mais il y a des choses que nous pouvons tous faire pour améliorer notre capacité à reconnaître et à détecter la fraude rapidement :

² Gouvernement du Canada, *Mise à jour de l'évaluation des risques inhérents au recyclage des produits de la criminalité et au financement des activités terroristes au Canada*, mars 2023.

« Exercer une surveillance constante et active des risques de fraude. Poser des questions, améliorer les procédures, relever les lacunes et encourager la collaboration. »

Sarah Paquet, PDG, Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada (CANAFE)

« Faites preuve d'une curiosité inlassable. » *Anthony Scilipoti, chef de la direction et PDG, Veritas Investment Research*

(2) Toutes les parties prenantes doivent être extrêmement vigilantes face au risque de fraude

La fraude ne fait pas de discrimination. Toute entreprise ou toute personne (quel que soit son secteur, son rang social ou son territoire) peut être la cible d'activités frauduleuses. De plus, l'instabilité de la dynamique sociale (l'inégalité des revenus, les conflits, l'extrémisme politique et les pressions économiques) est une source supplémentaire d'incitation et de motivation à la fraude.

La fraude peut avoir d'importantes conséquences sociales, économiques et politiques. Elle peut faire augmenter la victimisation des personnes, diminuer la confiance dans les institutions des secteurs privé et public, exacerber les distorsions économiques, causer des dommages à la réputation, une perte de crédibilité et d'influence sur le plan international ainsi que l'érosion des institutions publiques et de la primauté du droit³.

Tout au long du Symposium, les participants ont entendu des exemples de fraudes récentes très médiatisées comme celle de Wirecard, en Allemagne, et de FTX Trading Ltd. aux États-Unis. Le dénominateur commun des expériences des panélistes en matière d'enquête sur la fraude était le manque de scepticisme de la part des intervenants tant à l'intérieur qu'à l'extérieur des organisations.

« Le scepticisme professionnel est intrinsèquement lié à la qualité de l'audit, à l'éthique, à l'indépendance et à la confiance du public envers la profession d'auditeur. »

Grant Vingoe, chef de la direction, Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

Des préoccupations au sujet de Wirecard et de ses activités ont été soulevées publiquement pendant un certain nombre d'années avant que la fraude soit révélée. Des signaux d'alarme comme un système de contrôle interne faible et des profits qui ne cessaient d'augmenter ont été des facteurs qui ont permis à la fraude de prendre de plus en plus d'ampleur.

Si la réussite d'une entreprise fait en sorte qu'elle est « trop grande pour échouer » aux yeux de certains, il peut être plus difficile pour ceux qui expriment des inquiétudes de se faire entendre. Comme de nombreuses fraudes à grande échelle, cette histoire constitue une mise en garde contre les conséquences de ne pas poser les bonnes questions et de manquer de scepticisme, et contre le risque de persister à croire qu'une chose est vraie alors qu'il y a de plus en plus de preuves qu'elle ne l'est pas.

³ Gouvernement du Canada, *Mise à jour de l'évaluation des risques inhérents au recyclage des produits de la criminalité et au financement des activités terroristes au Canada*, mars 2023.

Leçons à tirer de la fraude de Wirecard :

- Si les auditeurs ne comprennent pas comment l'entreprise gagne son argent (ou les processus opérationnels), ils doivent continuer à poser des questions jusqu'à ce qu'ils le comprennent.
- Il est important de vérifier si la direction investit dans des systèmes de contrôle interne ou si elle considère que ce n'est pas nécessaires. Une résistance constante de la part de la direction lorsque des questions sont posées ou des comportements qui ne sont pas conformes aux normes éthiques en vigueur sont des indicateurs que quelque chose ne va pas.
- Les auditeurs doivent maintenir une indépendance et un scepticisme suffisants à l'égard de l'entreprise qu'ils auditent. Les organismes de réglementation doivent communiquer entre eux, faire preuve de scepticisme professionnel et avoir une vue d'ensemble de ce qui se passe sur le marché.
- La fraude peut se produire n'importe où. Soyez vigilants.

(3) Chaque partie prenante dans l'écosystème de la production de rapports financiers a un rôle à jouer dans la prévention et la détection des fraudes

« Ces dernières années, nous avons été témoins de nombreux incidents de fraude très médiatisés. L'effondrement de la bourse des cryptomonnaies FTX en janvier dernier est peut-être l'exemple le plus récent et le plus sensationnel. Mais la plupart des exemples de fraude n'attirent pas l'attention dans le monde. En fait, les fraudeurs préfèrent de loin rester dans l'ombre. Et ils innovent dans leurs efforts pour tenir leurs activités secrètes. »

Carol Paradine, Chef de la direction, Conseil canadien sur la reddition de comptes

Un thème commun aux discussions durant la journée a été le fait que toutes les parties prenantes ont un rôle à jouer dans la prévention et la détection de la fraude, et que la fraude comporte un important facteur humain.

Les discussions ont porté sur les rôles respectifs de trois acteurs clés : les auditeurs, les membres du conseil d'administration et la direction.

Auditeurs

Les auditeurs jouent un rôle important dans la confiance du public, qui est à la base des marchés financiers partout dans le monde. Les auditeurs, comme d'autres intervenants, doivent se prémunir contre les hypothèses et les préjugés inhérents et demeurer constamment à l'affût des premiers indicateurs de fraude et des éléments contradictoires.

Les auditeurs ont le potentiel de détecter la fraude et, ainsi, d'atténuer les pertes des investisseurs et de maintenir la confiance envers la profession. Grâce à leur jugement professionnel et à leur engagement envers l'apprentissage continu, les auditeurs ont la capacité et les compétences requises pour comprendre en profondeur les activités d'une entreprise et les risques qui y sont associés, dont le risque de fraude.

Le Report to the Nations 2022 de l'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) a signalé que les auditeurs externes n'avaient initialement détecté que 4 % des fraudes professionnelles. On ne peut pas

s'attendre à ce que les auditeurs détectent toutes les fraudes, mais il y a place à une amélioration considérable.

Paul Munter (chef comptable, US Securities and Exchange Commission) a remarqué que, souvent, là où les auditeurs trébuchent, c'est lorsqu'ils s'arrêtent aux limites de leurs responsabilités, ce qu'ils ne sont pas censés faire au lieu de faire ce qu'ils peuvent ou doivent faire. La prise en considération des risques de fraude est profondément ancrée dans les normes d'audit et constitue une exigence fondamentale.

Il est important que les auditeurs documentent adéquatement leur observation des risques de fraude, révisent en temps opportun la documentation et instaurent des mécanismes de supervision appropriés dans le cadre de leurs audits. Pour évaluer adéquatement le risque de fraude dans le cadre d'un audit des états financiers, les auditeurs doivent s'assurer de comprendre les points de pression de l'entreprise et toujours mettre en doute les renseignements qu'ils reçoivent de la direction.

« Les auditeurs assument une responsabilité publique et doivent une entière allégeance aux investisseurs. »

Paul Munter, chef comptable, US Securities and Exchange Commission

« Les auditeurs doivent s'assurer qu'ils comprennent les raisons sous-jacentes à ces transactions et ces structures, et que les procédures d'audit appropriées ont été suivies avec un degré élevé de scepticisme professionnel. »

Grant Vingoe, chef de la direction, Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

Pratiques exemplaires pour les auditeurs :

1. Recourir plus souvent à des auditeurs judiciaires pour des modèles d'affaires ou des structures d'entreprise complexes, des secteurs émergents ou des territoires à risque élevé.
2. Tirer parti de l'utilisation de la technologie.
3. Assurez-vous que votre évaluation des risques de fraude porte sur les risques propres à l'entreprise (compréhension des transactions entre parties liées, incidence des attentes des analystes et des structures de rémunération de la direction et prise en considération des problèmes relevés par les vendeurs à découvert).
4. Évitez les listes de contrôle; assurez-vous d'avoir une compréhension suffisante des risques potentiels.
5. Si vous voyez ou soupçonnez quelque chose, dites-le.
6. Si vous voyez ou soupçonnez quelque chose, parlez-en.

Membres du conseil d'administration

Les membres du conseil d'administration jouent un rôle important dans la surveillance et l'atténuation du risque de fraude. Il est primordial que le conseil d'administration ait une solide compréhension des risques de fraude possibles, et les contrôles et processus mis en place pour gérer ces risques sont essentiels.

« Pour nous acquitter de notre responsabilité fiduciaire et de notre devoir de diligence, nous ne pouvons pas agir aveuglément et partir du principe que tout le monde est une bonne personne dotée d'un sens de l'éthique. Nous devons changer cette mentalité. »

Lori Ann Beausoleil, présidente du comité d'audit, Brookfield Income Trust Inc.

Les panélistes ont discuté des diverses mesures que les membres du conseil d'administration peuvent prendre pour mieux se préparer à prévenir et à détecter la fraude.

Celles-ci incluent :

- 1 Assurez-vous d'avoir des entretiens approfondis tant avec les auditeurs externes qu'avec la direction au sujet du risque de fraude. Évitez d'en faire un simple exercice de conformité et examinez en profondeur les risques susceptibles de survenir.
- 2 Renseignez-vous sur la ligne de déontologie de l'entreprise. Comprenez le processus sous-jacent et donnez une rétroaction sur la façon dont ce processus pourrait être amélioré.
- 3 Soyez à l'affût des quasi-incidents. Même si un événement ne semble pas important sur le plan des rapports financiers, de petits événements frauduleux, en particulier au niveau de l'équipe de gestion, peuvent être indicateurs de risques plus sérieux à examiner.
- 4 Intégrez toujours la mesure des risques de fraude à l'élaboration ou à la poursuite de nouvelles stratégies ou d'occasions d'affaires (comme de nouvelles gammes de produits ou de nouveaux territoires).
- 5 Examinez et comprenez les résultats de récents sondages auprès des employés.
- 6 Discutez avec la direction de différents scénarios pour évaluer l'état de préparation au risque de fraude.
- 7 Allez sur place, voyez comment les choses se passent et parlez à autant de membres de l'équipe que vous le pouvez à différents endroits.
- 8 Prêtez attention aux comportements hors normes. Il peut être utile de discuter de questions comme le mécontentement d'employés, l'instabilité financière, la discorde au sein de l'équipe de direction ou l'implication excessive de membres de l'équipe de direction.
- 9 Comprenez les répercussions des secteurs en évolution, comme les rapports sur les facteurs ESG dans l'entreprise, ainsi que les nouvelles pressions et motivations qui peuvent émerger.

Les membres du conseil d'administration doivent aussi prendre du recul afin d'évaluer dans quelle mesure ils sont à l'aise avec les initiatives qu'ils ont prises. Voici quelques questions que les membres du conseil d'administration peuvent se poser :

1. Comment pouvons-nous mieux harmoniser notre approche de surveillance et de prévention de la fraude avec la culture que nous voulons inculquer à l'organisation?
2. Comment pouvons-nous donner aux gens l'assurance que s'ils ont à exprimer des préoccupations liées à la fraude, il existe un processus axé sur la rééducation plutôt que sur les représailles?
3. Avons-nous un bon programme de gestion de crise?
4. Le code de conduite de l'entreprise est-il approprié? Décrit-il les comportements éthiques appropriés?

Direction

Tout au long de la journée, les participants au Symposium ont convenu que la fraude comporte un important élément humain dans les entreprises. Très souvent, les auteurs de fraude sont des personnes de

confiance à l'interne qui ont perçu une opportunité de gain personnel ou de revanche. Souvent aussi, un penchant naturel à faire confiance aux gens a pour effet que les membres de la direction et d'autres équipes tiennent pour acquis qu'il ne devrait pas se produire de fraude.

Un panéliste, Andrew Chester (président et chef de la direction, Juno Risk Solutions), a cité une maxime qui lui est restée. « **Il n'y a jamais eu une seule fois un problème de menace interne qui n'a pas pu être résolu par l'utilisation immédiate de l'aide aux employés.** »

Quelques concepts clés que la direction doit avoir à l'esprit pour réduire au minimum le risque de fraude :

1. Promouvoir une culture de la transparence.
2. S'assurer que le programme de déontologie fonctionne correctement et que les employés l'utilisent à bon escient.
3. Être conscient de ce qui se passe dans votre organisation et donner le bon ton dès le départ.
4. Prendre un moment pour réfléchir et s'assurer qu'il n'y a pas d'angles morts. Prendre des mesures correctives dès que possible, le cas échéant.
5. Avoir un code d'éthique qui décrit clairement les comportements qui sont importants pour l'organisation.
6. Tenir des conversations hors de sa zone de confort.

Prochaines étapes

Le CCRC encourage un dialogue continu sur cette importante question et discutera de prévention et de détection des fraudes à la Table ronde sur la qualité de l'audit de 2023.

Dans ce document, nous avons présenté les principaux points à retenir et les mesures que différents intervenants peuvent prendre pour mieux gérer l'évolution des risques de fraude au sein de leurs organisations.

Le CCRC prévoit également collaborer avec les organismes de normalisation au sujet des révisions à venir des normes d'audit internationales en matière de fraude.

Si vous souhaitez discuter davantage de ce sujet avec nous, veuillez nous écrire à l'adresse thoughtleadership@cpab-ccrc.ca.

Pour en savoir plus

Consultez notre site Internet au www.cpab-ccrc.ca et inscrivez-vous à notre [liste de distribution](#). Suivez-nous sur [LinkedIn](#).



La présente publication n'est aucunement assimilable à la prestation de services juridiques, de services de comptabilité, de services d'audit ou de tout autre type de conseils ou de services professionnels, et elle ne doit pas être perçue comme telle. Sous réserve des dispositions relatives à la protection des droits d'auteur du CCRC, la présente publication peut être diffusée dans son intégralité, sans autre autorisation du CCRC, dans la mesure où aucune modification n'y est apportée et que le CCRC y est cité en tant que source.
© CONSEIL CANADIEN SUR LA REDDITION DE COMPTES, 2023. TOUS DROITS RÉSERVÉS.