

Ce document n'a qu'une vocation d'information générale et ne saurait être analysé comme un acte de conseil juridique de la part d'AIG.

Pour plus de précisions, il convient de vous rapprocher de votre courtier ou de votre conseil.

Ces informations proviennent de sources qui sont considérées comme fiable par AIG.

Toutefois, aucune responsabilité ne saurait être encourue par AIG en cas d'inexactitude de ces informations ou du fait de leur caractère non exhaustif.

Les sinistres Fraude sont en constante augmentation

Une enquête effectuée auprès de 3.600 sociétés implantées dans 50 pays, révèle une nette augmentation de la fraude depuis 2001 :

- Europe : cette augmentation atteint les 8%¹
- Etats-Unis : le coût financier de la fraude s'élève en moyenne par entreprise à 6% du chiffre d'affaires, ce qui représente au total pour les entreprises implantées aux Etats-Unis chaque année une perte d'environ 660 milliards de dollars².

Les fraudes ont de lourdes conséquences financières

Parfaitement dissimulées et donc découvertes tardivement, les fraudes sont perpétrées généralement sur de longues périodes ce qui entraîne évidemment de lourdes pertes. Le coût financier de la fraude est évalué en moyenne à 2.2 millions de dollars par entreprise³.

Aucun secteur n'est épargné

La fraude existe à divers degrés dans toutes les sociétés et dans tous les secteurs d'activité. Une étude récente a indiqué que plus de 30% des entreprises interrogées ont été victimes de fraudes au cours des deux dernières années. Peu importe par ailleurs, la taille de l'entreprise : 37% des entreprises de moins de 1.000 employés et 52% des entreprises de plus de 1.000 salariés ont été touchées⁴.

Les pertes peuvent être dévastatrices

La découverte d'une fraude dans une entreprise qui ne serait pas couverte par une police d'assurance ou qui ne le serait qu'insuffisamment peut, outre le coût financier, avoir de graves impacts indirects : chute du cours de la bourse, dégradations des relations commerciales, de la réputation et l'image de marque, ou encore perte de motivation du personnel.

Les initiés sont les plus grands fraudeurs

85% des fraudes sont commises par les propres employés de l'entreprise, et en général 55% des cas sont le fait de ses cadres dirigeants et cadres supérieurs – les pertes attribuées aux cadres sont 16 fois plus importantes que celles causées par des employés non cadres⁵.

¹ PWC – Economic Crime Survey 2003

² Association of Certified Fraud Examiners – 2004 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse.

³ PWC – Economic Crime Survey 2003

⁴ PWC – Economic Crime Survey 2003

⁵ Association of Certified Fraud Examiners – 2004 Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse.

Les dirigeants sont vulnérables

Dans la mesure où il sont de plus en plus contraints de mettre en œuvre toutes les mesures nécessaires à la protection des intérêts des actionnaires, les dirigeants ne peuvent pas se permettre de se trouver dans la délicate situation d'avoir à expliquer pourquoi les actifs de la société n'ont pas été mieux protégés par une assurance contre la fraude à la fois efficace et rentable.

La complexité des affaires conduit à des sinistres

La complexité croissante du marché et des transactions, combinée aux fusions et acquisitions, restructurations et externalisations, augmente considérablement le risque, la taille et l'ampleur de la fraude.

La structure et l'évolution de l'entreprise créent une plus grande vulnérabilité

L'augmentation du nombre d'employés intérimaires ou en contrat à durée déterminée, la multiplicité des établissements (filiales, succursales, locaux...) répartis dans des zones géographiques différentes, et une confiance accrue en un nombre limité de dirigeants qui rend plus difficile la mise en place de niveaux de contrôle adéquats, augmente de manière significative le risque de fraude.

La confiance dans le contrôle interne est insuffisante

Il est très difficile de contrôler le comportement de chaque employé et même les entreprises les plus prudentes dotées d'un contrôle interne poussé, d'une charte d'éthique ou d'un code de bonne conduite, sont exposées à la criminalité en col blanc – le fait que les dirigeants passent outre les contrôles et la collusion frauduleuse entre des employés et des tiers représentent respectivement 31% et 48% fraudes reportées⁶.

L'assurance fournit une « véritable » protection financière

Selon les études réalisées, les entreprises dotées d'une police d'assurance ont trois fois plus de chance de récupérer plus de 60% de leurs pertes que les entreprises non assurées qui en récupèrent moins de 20%⁷.

⁶ 2003 KPMG Fraud Survey

⁷ PWC – Economic Crime Survey 2003