



# L'importance de protéger les entreprises contre la criminalité financière



**WHISTLEBLOWER  
PARTNERS**

---

Dans la plupart des cas, les affaires de criminalité financière se produisent en secret et sont donc difficiles à détecter, même pour les commissaires aux comptes et le personnel chargé de la conformité. D'autres fois, les cas sont dus à l'ignorance des règles ou à un manque de sensibilisation aux problèmes posés par un certain type de comportement. Lorsque les contrôles internes, les précautions ou les politiques d'une entreprise font défaut, celle-ci peut se retrouver en difficulté.

Il en résulte souvent que l'entreprise, les propriétaires et les investisseurs subissent d'importantes pertes financières tout en étant confrontés au risque d'une grave atteinte à leur réputation.

Il est donc important que les entreprises mettent en place les mesures de conformité nécessaires pour se prémunir contre la criminalité financière sous ses différentes formes.

La plupart de ces affaires sont assez complexes à mener et nécessitent généralement un certain nombre d'études ou d'enquêtes réelles afin d'en découvrir les détails.

Pour prévenir ces cas, il est essentiel que les employés de l'organisation sachent en quoi consiste la conduite interdite ou problématique. Il convient donc de l'analyser et de la décrire. Certaines entreprises ont besoin de se concentrer sur leurs pratiques commerciales ou la déontologie. Plus précisément, il s'agit de limiter le risque d'affaires de corruption et de pots-de-vin.

Un autre domaine concerne les pertes résultant de la criminalité des employés ou de tiers à l'encontre de l'entreprise. Ce type d'affaire comprend notamment les cas de fraude, de détournement de fonds, de vol ou de tromperie.

Enfin, ces dernières années – suite à l'émergence de l'affaire Danske Bank – l'implication des entreprises dans les flux d'argent et de paiements illicites a fait l'objet d'une attention considérable. Ce type d'affaire concerne des questions telles que le recel ou le traitement de produits d'activités criminelles et le blanchiment d'argent.

Le développement de mesures de conformité appropriées pour les entreprises afin de lutter contre la criminalité financière dépend en partie des exigences réelles, de la législation et des conseils fournis par les autorités et, en partie, de l'expérience.

De plus en plus, les exigences des compagnies d'assurance et des banques jouent également un rôle, tout comme les mesures contre la corruption, le RGPD et le blanchiment d'argent, entre autres, ne sont pas rarement un thème à part entière dans le cadre des transferts d'entreprises.

En outre, la direction fait diverses déclarations de gestion dans un certain nombre de contextes différents, notamment sur la connaissance des affaires et le respect des règles. S'il s'avère par la

suite que ces déclarations ont été faites sur une base erronée, cela peut entraîner une procédure pour faute de gestion à l'encontre des personnes concernées.

Les actions typiques pour les entreprises comprendront l'élaboration de politiques et d'interdictions internes, ainsi que le développement de programmes de conformité, de méthodologies d'investigation et d'exigences de diligence raisonnable, y compris dans le contexte de l'établissement de relations avec les clients ou les fournisseurs. Le contenu de ces différentes actions varie en fonction de la taille de l'entreprise, du secteur, des pays dans lesquels elle opère ou commerce, de la localisation de ses employés et de son expérience antérieure.

En tout état de cause, il est extrêmement important que les entreprises s'attaquent aux risques de criminalité financière – et il sera souvent approprié de faire appel à une aide extérieure pour ce faire.