

Berney Associés

**Enquêtes de fraude**  
**Conseil et externalisation**



CHF 127'140, c'est  
le coût médian d'une  
fraude interne.

En 2018, la moitié  
des fraudes était  
due à des faiblesses  
de contrôle interne.

Un cas de fraude  
cause 2 fois plus de  
pertes à une PME  
qu'à une grande  
entreprise.

Chez Berney Associés, nous vous aidons à préserver l'intégrité de votre organisation tout en prenant en compte les spécificités et réglementations locales. Nous mettons tout en œuvre pour vous accompagner quand vous faites face aux risques de fraude et d'irrégularités.

### Vous souhaitez

- Savoir si une fraude a eu lieu et en connaître l'auteur.
- Garder l'enquête confidentielle.
- Protéger les intérêts et l'image de l'entreprise (en cas de recours judiciaire).
- Respecter les droits de vos employés.
- Comprendre le mode opératoire de la fraude et les faiblesses qui l'ont rendue possible.
- Améliorer vos contrôles internes pour éviter que ce type de fraude ne se reproduise.

### Focus sur une de nos missions

#### Enquête de fraude dans une succursale étrangère

Au cours d'une revue de notes de frais, le département de comptabilité a remonté une anomalie au siège concernant une assistante de direction au sein d'une succursale étrangère.

Bien que régulièrement approuvées par le directeur de succursale, les notes de frais de l'assistante représentaient tous les mois plus de 15 fois son salaire.

Saisis de l'enquête, nous avons constitué une équipe projet avec les départements juridique, RH, IT et la direction générale.

Une revue documentaire des justificatifs sur 5 ans a mis en évidence de nombreux abus, ainsi que la participation active du directeur de succursale dans le schéma de fraude.

Notre équipe a ensuite organisé une intervention locale avec la hiérarchie, les RH et un avocat-conseil local afin de :

1. Confirmer, corriger ou compléter la revue de documents avec de nouveaux éléments.
2. Permettre aux employés impliqués de s'expliquer et de présenter leur point de vue.
3. Protéger les actifs de l'entreprise.
4. Éventuellement suspendre les personnes impliquées dans la fraude.
5. Organiser la continuité des activités locales avec le minimum de dommages (notamment en termes d'image et auprès des clients).

Notre mission a permis à la société de prendre les décisions qui s'imposaient sur une base justifiée, puis au cours de l'année suivante, de se défendre efficacement contre une action juridique intentée par l'ancien directeur.

Retrouvez l'ensemble de nos case studies sur : [www.berneyassocies.com](http://www.berneyassocies.com)

# Notre approche en 3 phases

## 1. Pré-investigation

Avant que l'enquête ne soit officiellement lancée, trois étapes primordiales ont un rôle clé dans le succès de l'enquête :

- La revue de l'hypothèse de fraude.
- L'évaluation des risques et la décision de lancer une enquête.
- La préparation de la mission en fonction du contexte.

## 2. Investigation

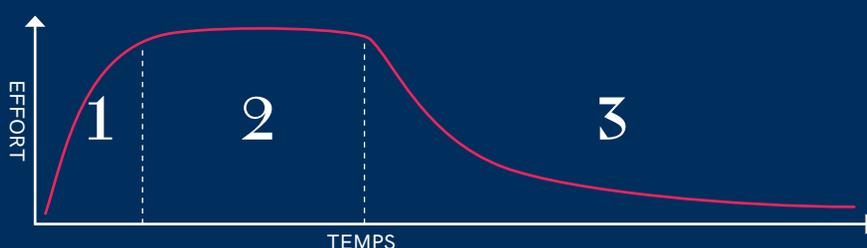
L'enquête elle-même s'articule autour de trois étapes successives, qui peuvent être amenées à se répéter en fonction des faits nouveaux mis à jour par l'enquête :

- Une revue documentaire détaillée et confidentielle.
- Un programme d'entretiens avec des experts, des témoins et le(s) sujet(s) de l'enquête.
- La rédaction du rapport et des recommandations.

## 3. Post-investigation

L'émission du rapport ne marque pas la fin de l'investigation, qui peut ensuite faire l'objet d'un recours judiciaire (choisi ou subi) et bénéficie toujours d'un suivi des recommandations. Quatre dimensions sont importantes dans cette phase :

- La détermination et l'exécution des sanctions ou autres actions éventuelles.
- L'archivage du dossier.
- Le soutien à l'équipe juridique au cours de l'action en justice (si applicable).
- La prévention de futures fraudes par le suivi des recommandations.
- La formation et l'éducation du personnel.



# Pourquoi nous confier vos enquêtes de fraude ?

Notre équipe pluridisciplinaire, encadrée par un chef d'orchestre, est en mesure de traiter les multiples domaines touchés par l'enquête : finance, juridique, systèmes d'information, comptabilité, conseils externes, etc.

En dirigeant l'enquête de fraude selon les meilleures pratiques de gestion de projet, nous vous offrons le bénéfice d'un interlocuteur unique : cela vous permet de suivre l'évolution des investigations plus facilement et de mieux contrôler les coûts, les délais et la qualité.

Si la fraude suspectée a des ramifications internationales, nous pouvons nous appuyer sur nos collègues au sein du réseau international Crowe Global®, avec lesquels nous collaborons de manière régulière, notamment en Asie et en Amérique du Nord.

Notre expérience nous amène à diriger des investigations complexes dans des contextes contraignants, tout en protégeant les intérêts de nos clients.

Nos enquêtes sont menées et documentées afin de pouvoir répondre aux exigences légales, qu'un éventuel recours en justice soit initié, subi, ou inexistant.

Au cours de l'enquête, nous identifions les faiblesses qui, dans votre organisation, dans vos processus, ou dans vos systèmes d'information, ont pu faciliter la réalisation de la fraude.

Après l'enquête, nous vous proposons des axes d'amélioration de votre système de contrôle interne. Ceci afin de prévenir et de détecter – autant que possible – les futures fraudes.

# Berney Associés

Nous sommes Berney Associés, l'une des sociétés fiduciaires les plus renommées de Suisse romande. Nous offrons des solutions performantes, créatives et innovantes dans les domaines de l'audit, de la fiscalité, de l'expertise & conseil, de la corporate finance et de la comptabilité & payroll.

De génération en génération, nos collaborateurs guident nos clients vers la réussite de leurs affaires avec une approche personnalisée basée sur l'excellence, la confiance et l'entrepreneuriat.

## Nos principaux atouts reposent sur les éléments suivants

- Un service global de type one-stop shopping grâce à notre plateforme de compétences et à notre connaissance étendue des différents métiers de nos clients.
- Une équipe d'experts multidisciplinaires qui travaillent ensemble depuis de nombreuses années.
- Une implantation régionale proche de nos clients qui peuvent également bénéficier de nos relations d'affaires à travers notre réseau international.
- Une forte culture d'entreprise imprégnée des valeurs de la société.
- Une grande ouverture d'esprit faite d'échange et de dialogue.
- Un management participatif et responsabilisant pour nos collaborateurs.



**Roland Rueff**

Co-responsable du département expertise et conseil et responsable du département IT  
+41 58 234 90 53  
rrueff@berneyassociés.com



**Sébastien Duchesne**

Examineur de fraude certifié  
Auditeur interne certifié  
+41 58 234 91 45  
sduchesne@berneyassociés.com



berneyassociés.com  
info@berneyassociés.com

Genève, Lausanne, Fribourg,  
Sion, Vouvry.