



Risques de fraude et réalités pour les municipalités québécoises

Corey Anne Bloom
Simon Gaudreau

10 septembre 2025



Partout où mènent les affaires

MNP.ca



MISE EN GARDE

Le contenu présenté :

- est offert uniquement à des fins de formation.
- pourrait ne pas convenir à un cas en particulier ou à un ensemble de circonstances ou de faits donnés.
- repose sur des lois et des pratiques qui pourraient faire l'objet de modifications.
- est fondé sur le point de vue général du présentateur ou de la présentatrice, lequel peut différer de celui de MNP .

La présentation et son contenu ne sauraient remplacer les services-conseils d'un professionnel qualifié à l'égard d'une situation précise.

Nous nous dégageons de toute responsabilité relativement au contenu des présentes ou aux conséquences qui pourraient découler de son utilisation.

Présentateurs



Corey Bloom, FCPA, CPA•EJC, CFF, CFE,
MEMBRE ÉMÉRITE DE L'ACFE

Associée et Leader, Est du Canada
Services d'enquêtes et de juricomptabilité

Corey Anne Bloom, FCPA, CPA•EJC, CFF, CFE, membre émérite de l'ACFE, est associée et leader des Services d'enquêtes et juricomptabilité chez MNP pour l'Est du Canada.

Chef de file dans son domaine, Corey Anne possède plus de 25 ans d'expérience en matière en juricomptabilité, détection de fraude, enquêtes, lutte contre le blanchiment d'argent, gestion et évaluation du risque de fraude, résolution de conflits, enquêtes sur le lieu de travail, différends entre actionnaires, litiges successoraux, retraceur de fonds, informatique judiciaire, soutien en cas de litige et audit. Elle offre également de la formation en juricomptabilité et en lutte contre la fraude.

Bilingue, elle offre une expérience approfondie acquise en travaillant sur des centaines de mandats pour des clients dans le secteur privé et pour des sociétés ouvertes dans de nombreux secteurs. Corey a témoigné à la Cour et devant des tribunaux administratifs, elle détient une cote de sécurité de niveau secret au gouvernement fédéral.

514.228.7863
corey.bloom@mnp.ca



Simon Gaudreau, CPA AUDITEUR, CFF, CFE, FIS
Directeur principal
Service d'enquêtes et de juricomptabilité

Simon Gaudreau, CPA auditeur, CFE, CFF, FIS est directeur principal au sein du Service d'enquêtes et de juricomptabilité de MNP.

En poste au bureau de Montréal, il offre une gamme complète de services de juricomptabilité et de soutien en cas de litige pour aider ses clients des secteurs privé et public à réaliser leurs objectifs. Conseiller de confiance doué pour la résolution de problèmes, il collabore avec les équipes de chacun de ses clients en leur offrant des conseils judicieux et en leur proposant des solutions personnalisées.

Il a décroché un diplôme d'études supérieures en comptabilité de l'Université Laval. Il a également obtenu un diplôme d'études supérieures en « Lutte contre la criminalité financière » de l'Université de Sherbrooke.

514.906.4641
simon.gaudreau@mnp.ca

Agenda

- I. Introduction
- II. Pourquoi cela vous concerne?
- III. Perception de la fraude au Québec
- IV. Pourquoi les organisations sont-elles victimes de fraude?
- V. Tendances et réalité
- VI. Prévention, dissuasion et gestion proactive de la fraude

Sensibilisation à la fraude financière

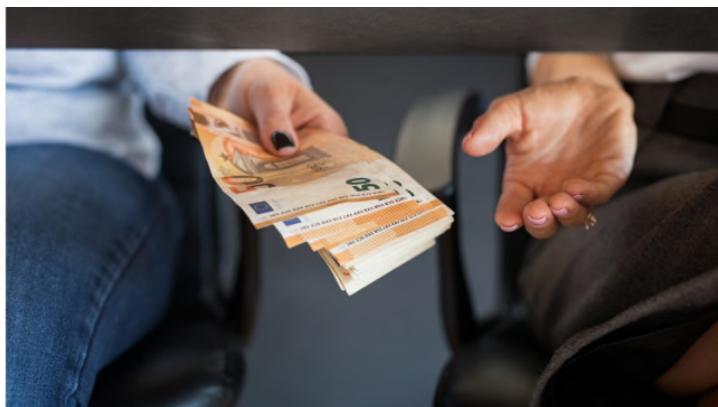
Pourquoi cela vous concerne?



- Environ 1 sur 10 personnes commettent au moins 1 fraude financière au cours de son existence.
- Impact financier, opérationnel et réputationnel.
- 5 % du chiffre d'affaires perdu chaque année à cause de la fraude.
 - Secteur municipal : perte médiane 205 000 \$¹
- Délai de détection est de 12 mois (médiane)

¹ Source : ACFE

Ce qui rend attire les fraudeurs



Secteur lucratif et où peut transiger de grandes sommes

La demande en logements neufs, rénovations et infrastructures ne cesse d'augmenter, ce qui permet aux fraudeurs de se cacher dans la masse des transactions légitimes.

Et les fraudeurs aiment faire de l'argent!



Milieu sophistiqué et pour les initiés

Il est facile de gonfler les coûts, de créer des factures fictives ou de dissimuler des transactions.

Des entreprises fictives ou des prête-noms peuvent être utilisés pour justifier des sorties d'argent illicites.



Opportunités

Les grands projets impliquent de multiples sous-traitants et chaînes de paiement et financement complexes.

À combien le projet est évalué?



Influence

La capacité à développer une influence et un pouvoir au niveau local, par exemple lorsqu'un important portefeuille immobilier est détenu dans une petite ville ou un quartier.

Sensibilisation à la fraude financière

Pour discuter de la fraude, il faut
d'abord comprendre ce que c'est...

La « fraude » est toute activité qui repose sur la tromperie afin de réaliser un gain.¹

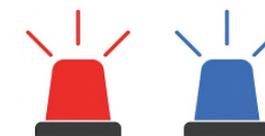
Qu'est-ce que la fraude ?



Donc:

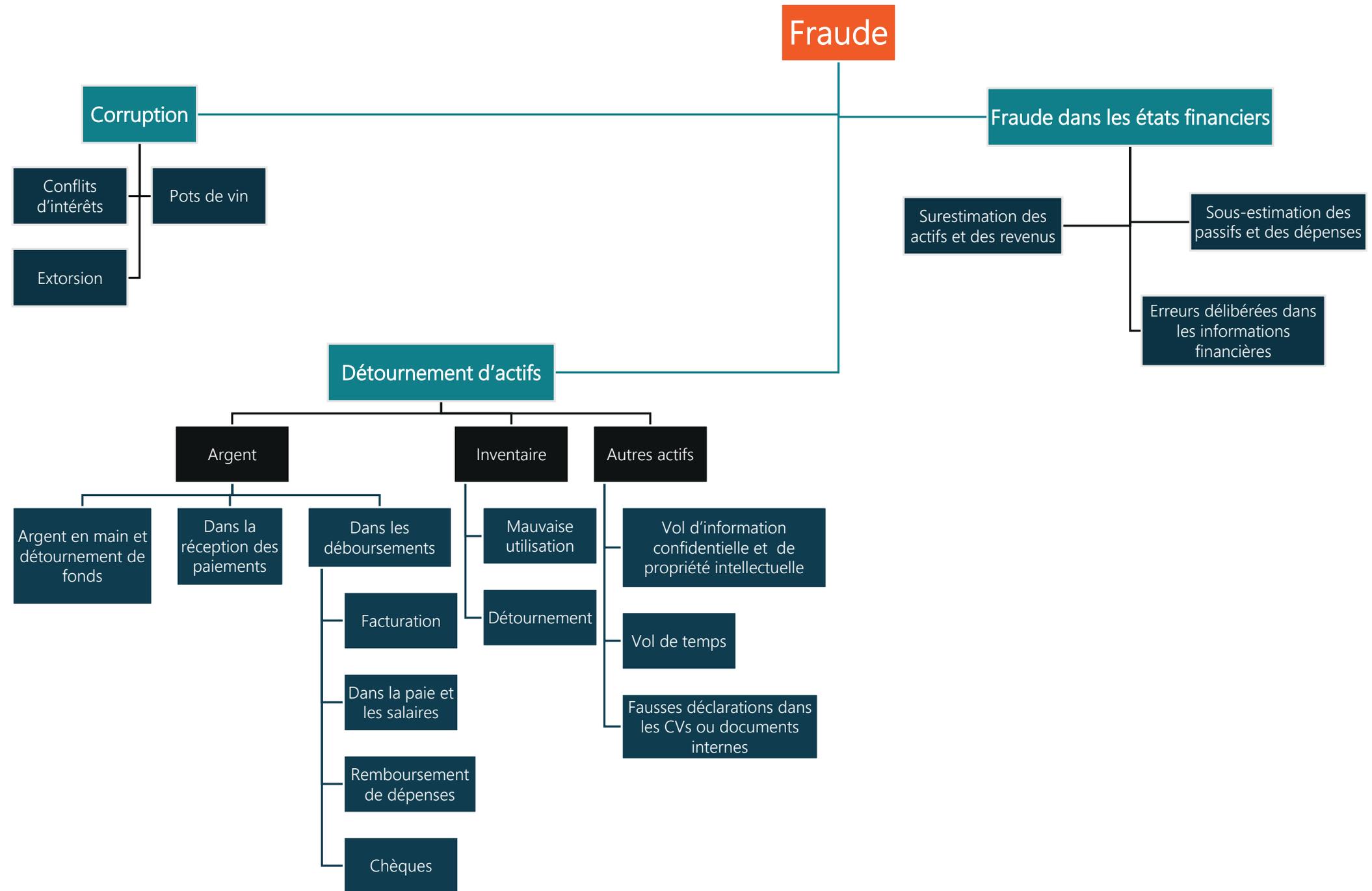
- Si une personne/organisation **trompe/ment** intentionnellement pour **priver** une personne ou une organisation de son argent ou de ses biens, il y a fraude.
- Peut suffire de mettre les actifs « à risque »

C'est criminel au Canada - Article 380 (Code criminel)



1) <https://www.acfe.com/fraud-resources/fraud-101-what-is-fraud>

Arbre de la fraude



Comment la fraude est-elle perçue au Québec?

Des données québécoises obtenues d'un sondage MNP

Comment la fraude est-elle perçue chez vous?



Très Faible



Faible



Modéré



Assez Élevé

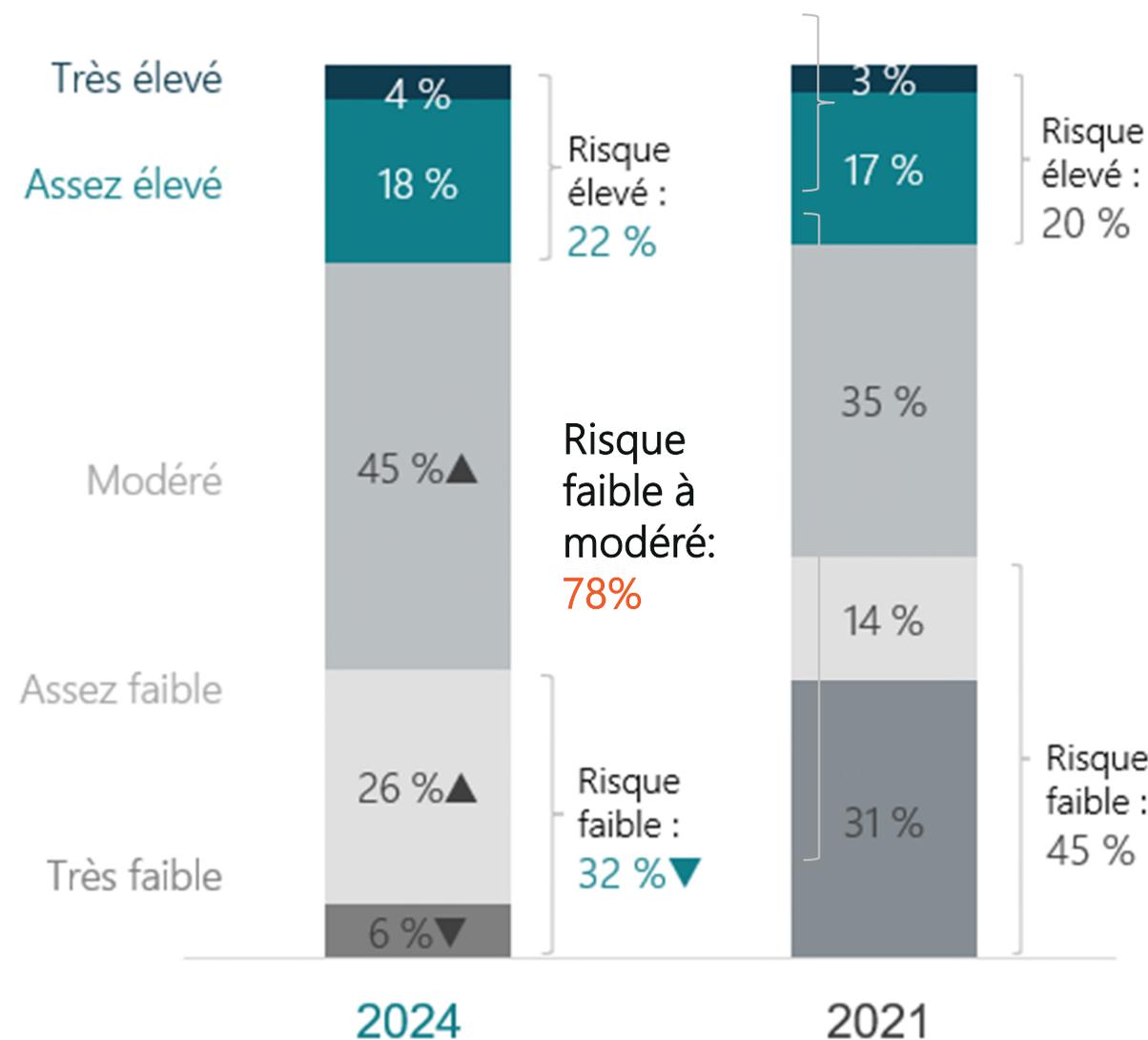


Très Élevé

Risque perçu

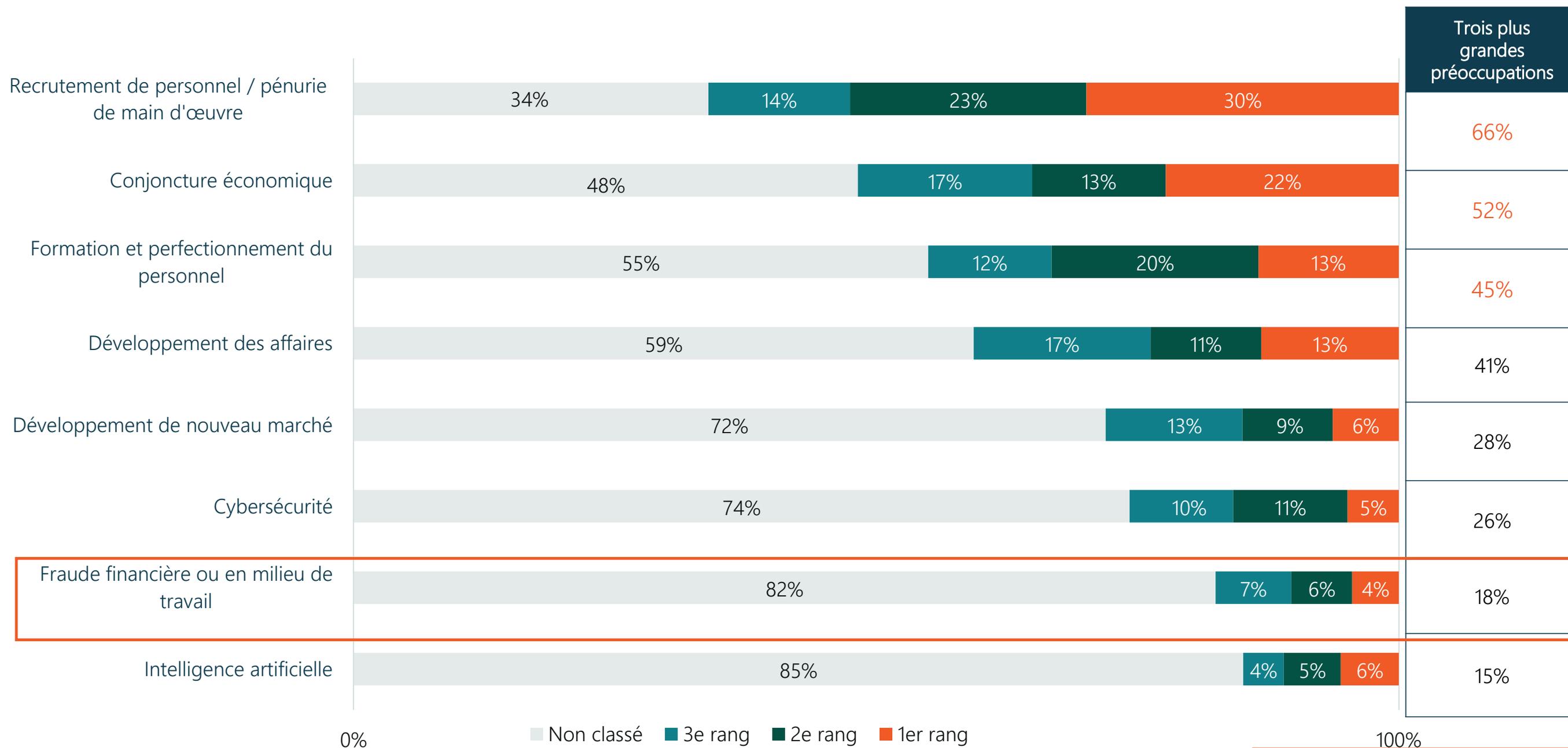
Dans l'ensemble, le risque perçu de fraude financière est faible.

- 78 % des répondants estiment que le risque de fraude financière au sein de leur organisation est de très faible à modéré.



Les préoccupations les plus importantes des organisations

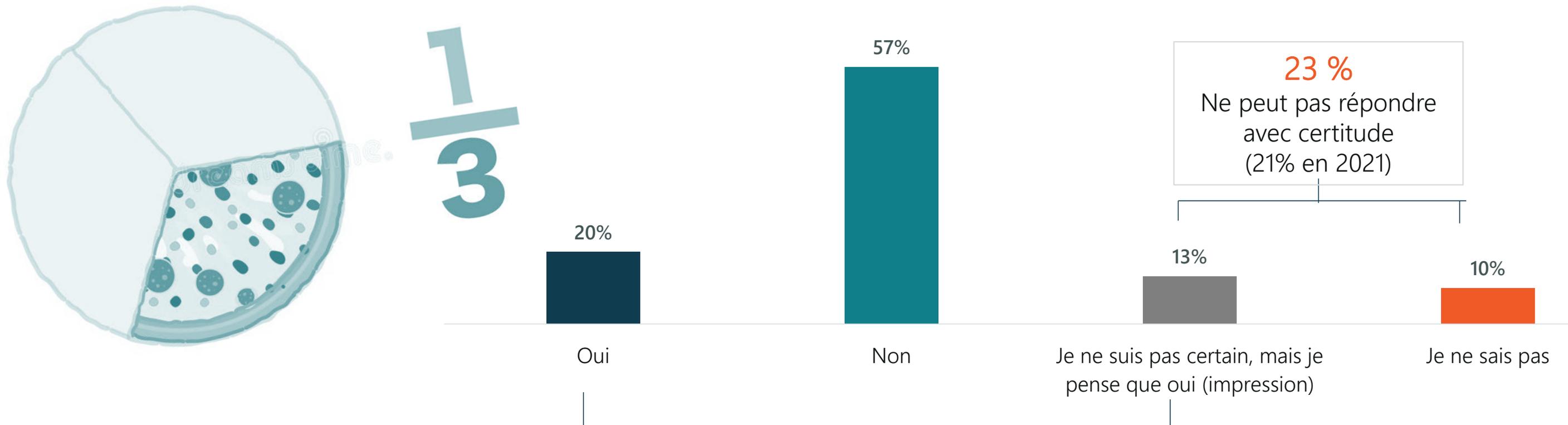
La fraude financière est loin dans la priorité des dirigeants québécois



Nos organisations sont-elles victimes
de fraude au Québec?

Organisations victimes de fraude financière **MNP**

Résultat: Environ 1 organisation sur 3 sera affectée par au moins une fraude financière au cours de son existence.



23 %
Ne peut pas répondre avec certitude
(21% en 2021)

33 %
Répondu « oui » ou « j'ai l'impression »
(29% en 2021)

... mais probablement sous-estimé

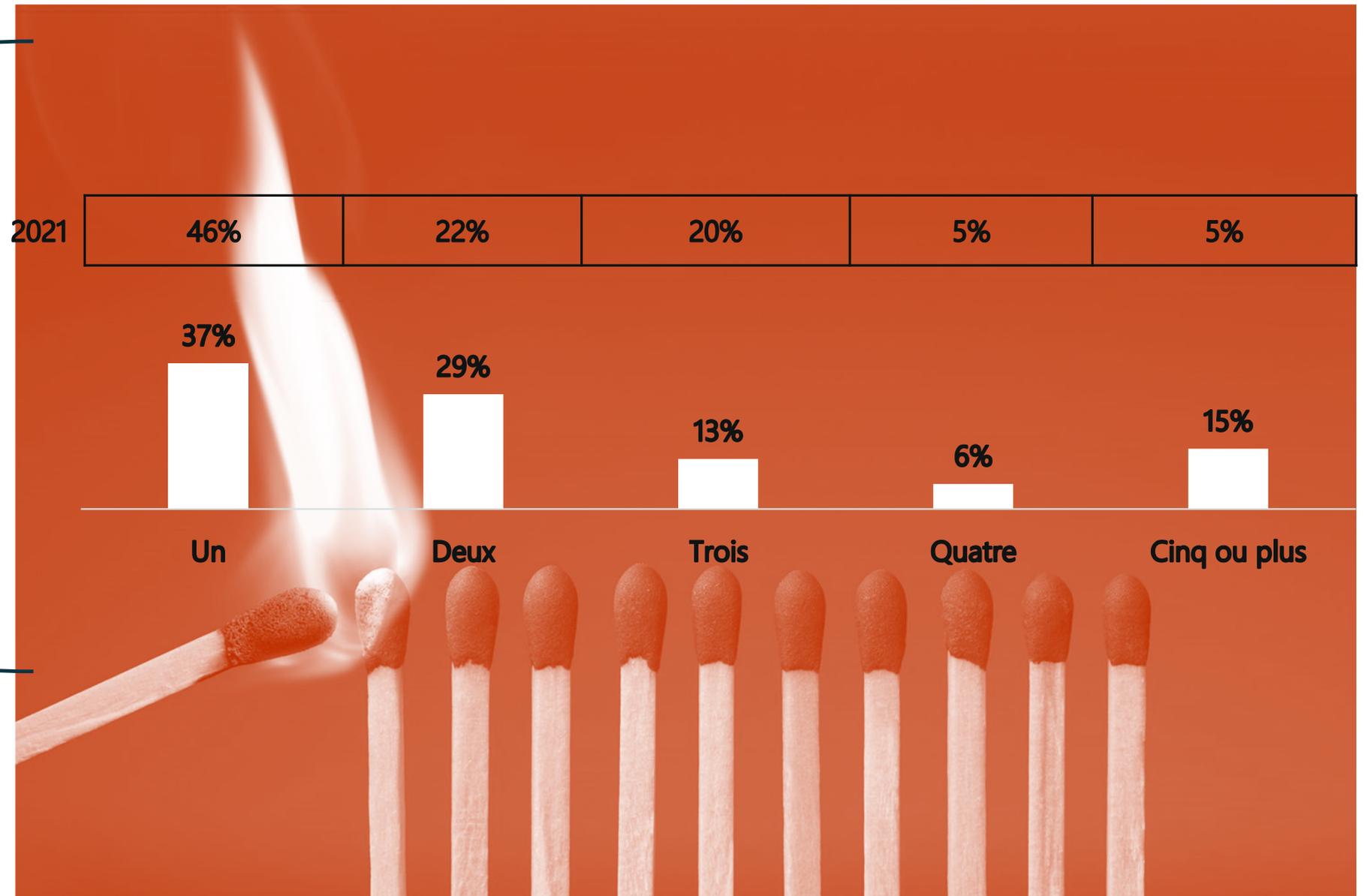
Nombre de fraudes financières dont l'organisation a été victime

Résultat: En moyenne trois (3) fois pour les organisations touchées.

3 incidents

en moyenne
par organisation
touchée

(2021 : 2 incidents)



Pourquoi les organisations sont-elles
victimes de fraude?

Niveau bas de préparation en cas d'éventuelle fraude financière

Résultat: Les organisations admettent qu'elles ne sont pas bien préparées pour faire face à la fraude financière.

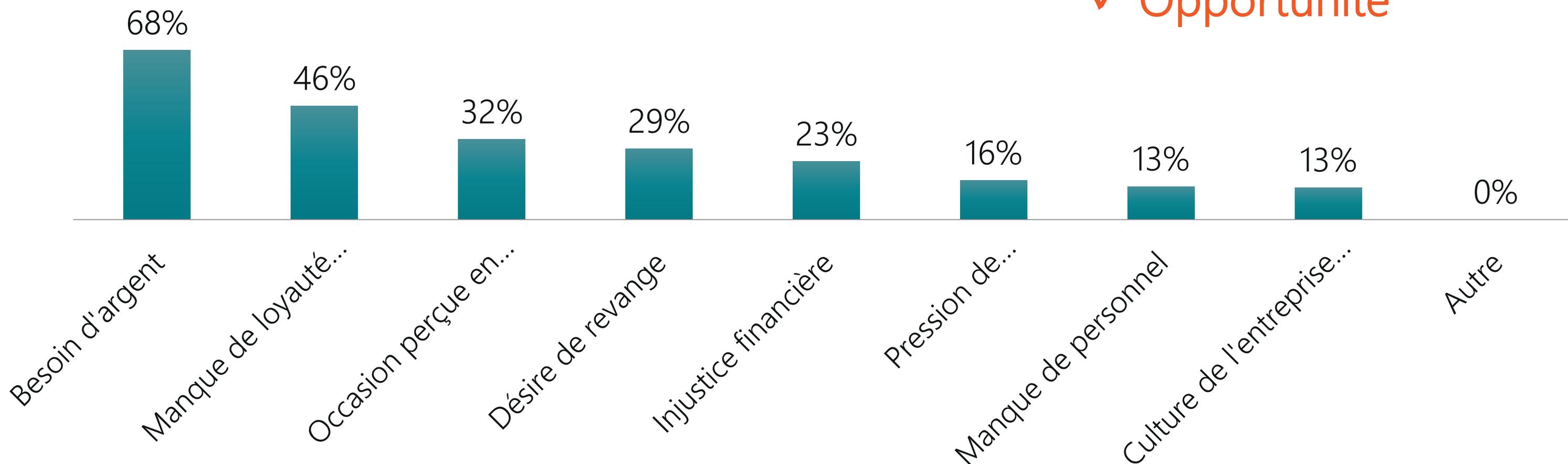


Le TIERS
des organisations du Québec
ne sont pas bien préparées
pour déceler, prévenir et
réagir à un incident de fraude
financière

Qui commet des fraudes?

Principaux motifs des employés pour commettre une fraude financière

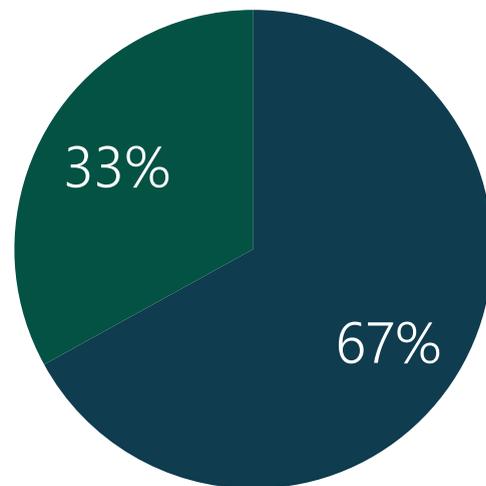
- ✓ Incitation/Pression
- ✓ Opportunité



On peut tout de même dresser certains profils

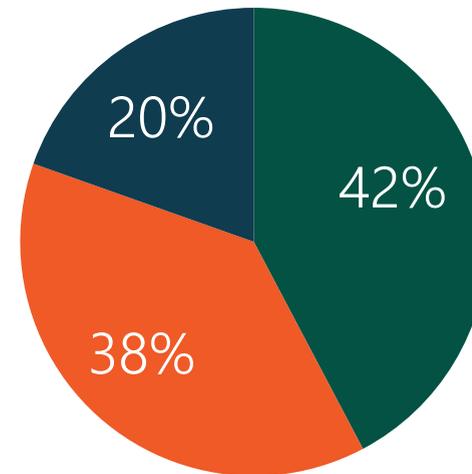
Niveau d'éducation des fraudeurs

■ Diplôme universitaire ou plus ■ Autres

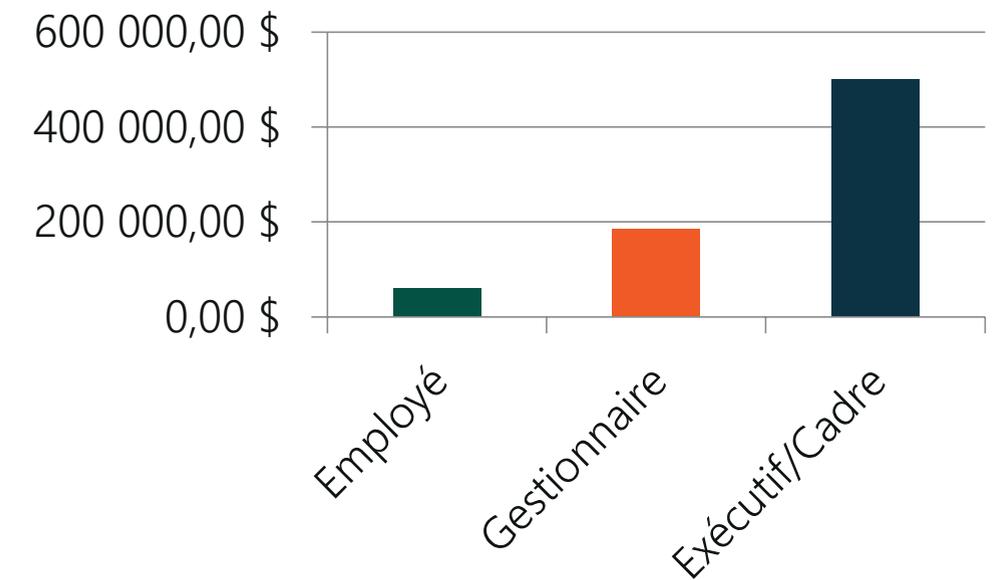


Niveau d'autorité

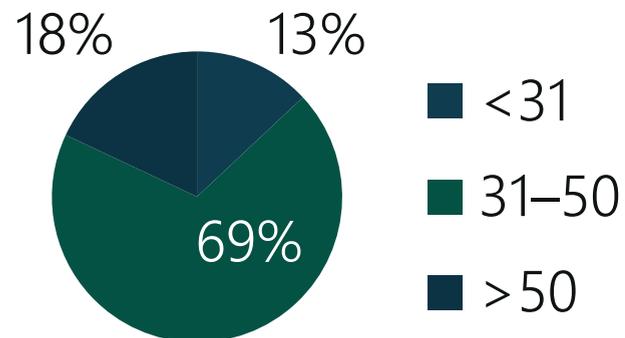
■ Employé ■ Gestionnaire ■ Exécutif/Cadre



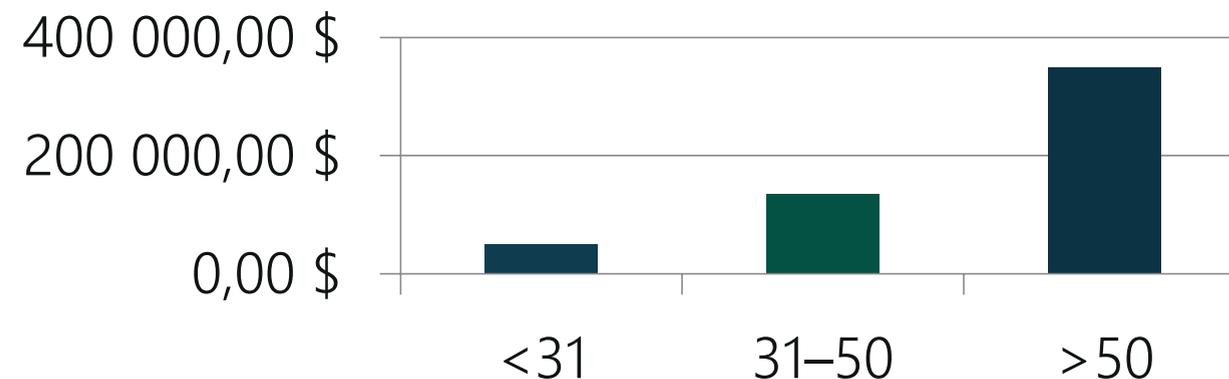
Pertes médianes (\$)



Âge des fraudeurs



Pertes médianes selon l'âge



Source : ACFE

Prévention, dissuasion et gestion proactive de la fraude

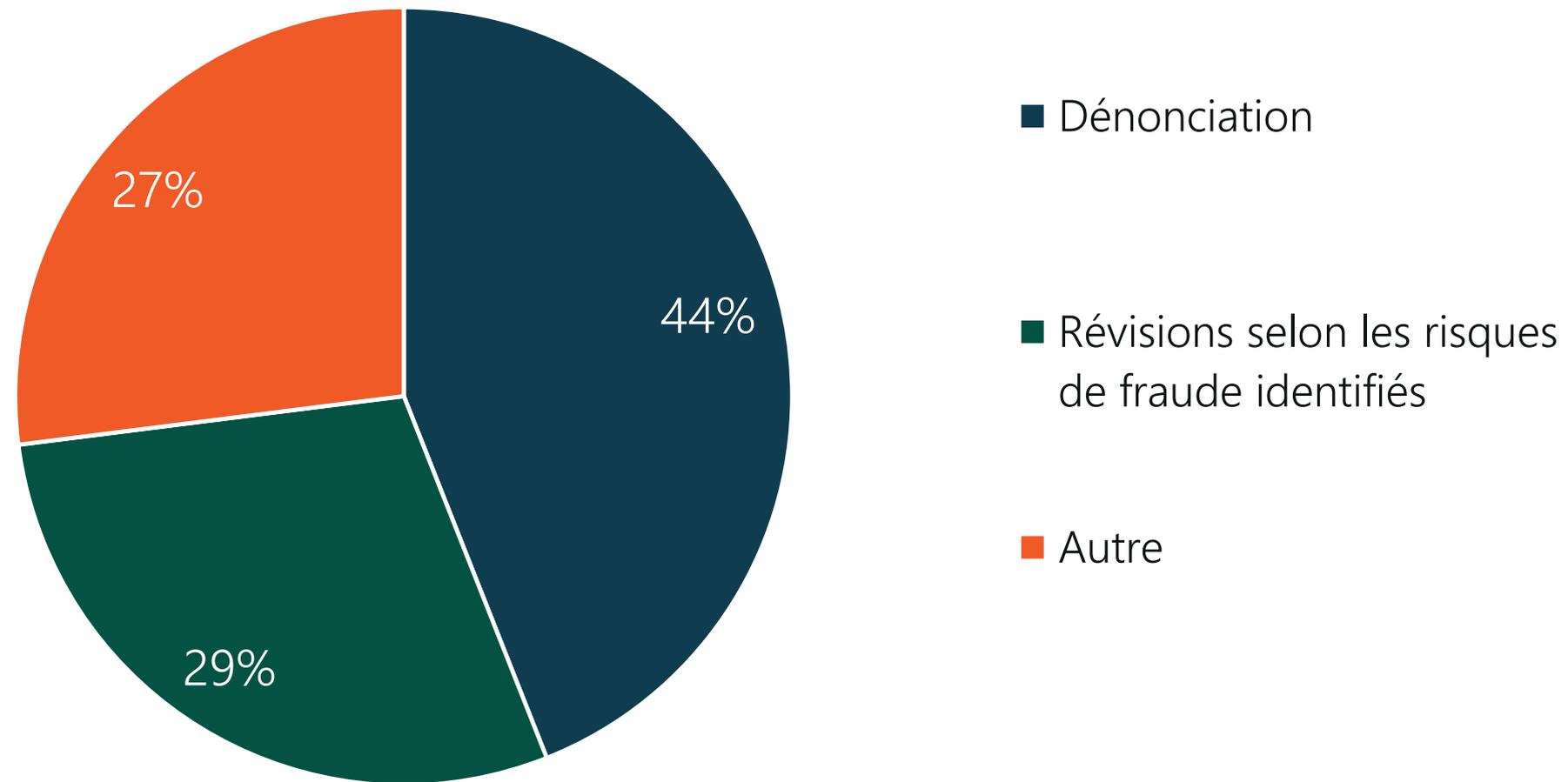


Divulgâcheur :

Il faut introduire un plan anti-fraude

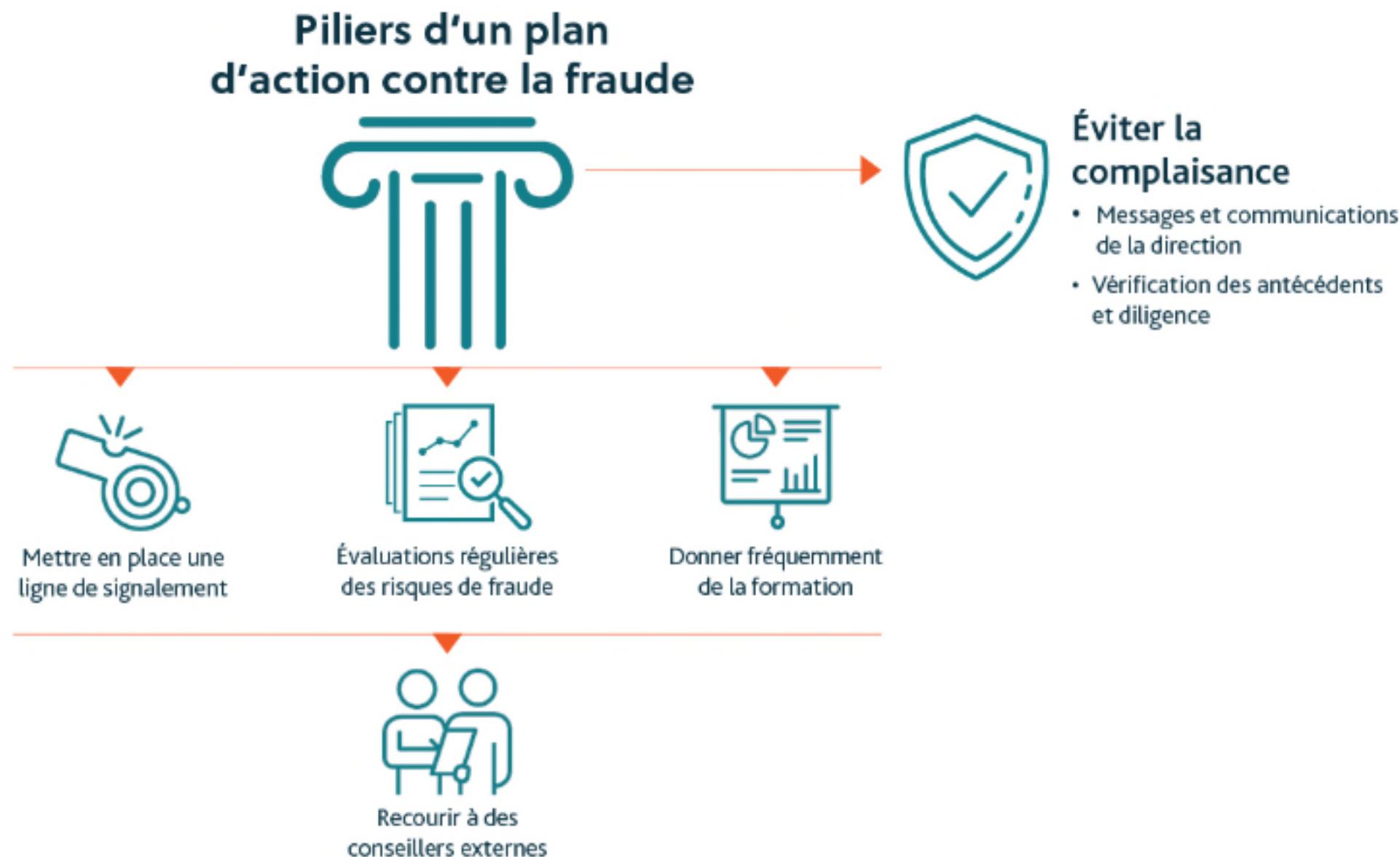
Ce qui fonctionne:

% des méthodes de détection des fraudes dans le secteur municipal



Qu'est-ce qui fonctionne réellement

- ✓ Introduction d'un plan anti-fraude basé sur les piliers suivants:



Formation anti-fraude

- Les employés peuvent être autant le fer de lance que le maillon faible de la lutte contre la fraude
 - Un employé qui connaît bien les risques de fraude sera mieux outillé pour signaler les activités suspectes
- La formation sur la fraude donnée aux employés peut réduire du tiers (33 %) la durée d'une fraude et les coûts qui s'y rattachent.
- Les formations doivent être régulières pour s'adapter aux changements



Q&A

Merci.



Partout où mènent les affaires

MNP.ca