

GRC intégrée & Fraude : **Réagir aux nouvelles attentes**

Préparé pour :

Conférence de l'IGF 2009

Gatineau, Québec

26 novembre 2009

Présenté par Tim Leech, FCA, CIA, CFE

timleech@leechgrc.com



Leech & Co GRC
Governance Risk & Compliance Services

www.leechgrc.com

Aperçu de la présentation

- Fraude & Gouvernement
- Approches traditionnelle de la fraude
- Lignes directives « documentées » sur la fraude
- Attentes actuelles : fédéral
- UNE ÉTUDE DE CAS : Évaluation du risque de fraude
- Questions

Fraude & Gouvernement

Le risque de fraude est généralement élevé à tous les niveaux du gouvernement. La vulnérabilité réelle varie dramatiquement. Le risque politique, lorsque la fraude est exposée, peut aussi être élevé.

Un exemple de domaines à risque de fraude au gouvernement :

- CAE/PPC
- Parcs
- Santé
- Achat de tous types
- Transfert de paiements
- Programmes de subventions
- Aide étudiante
- ARC

Fraude & Gouvernement

Service Canada
People serving people

Canada

Home

Defrauding the Employment Insurance (EI) Program is a Serious Offence

What you should know...

- Mistakes can happen
- Consequences of fraud
- Penalties for individuals
- Penalties for employers
- Warning letter to individuals
- Warning letter to employers
- Violations
- Prosecution
- Interest charged on fraudulent debts
- Voluntary disclosure

Life Events

- Finding a Job
- Raising a Family
- Having a Baby
- Managing your Debt
- Starting a Business
- See all Life Events

Certains risques de fraude ont été présents depuis longtemps. De nouveaux risques apparaissent lorsque de nouveaux programmes sont lancés.

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada

Canada

Canada Revenue Agency
www.cra.gc.ca

Home

Media > Fact sheets > 2009

Go to

- Forms and Publications
- Online services
- A to Z index
- Site map
- Information for
 - Individuals
 - Business
 - Other groups
 - Search CRA

Fact sheet

The Home Renovation Tax Credit

Save up to \$1,350 on home improvements purchased before February 1, 2010.

Put your tax dollars back into your home.

What is the HRTC?

Under proposed changes, the HRTC is a **non-refundable** tax credit based on eligible expenditures incurred for work performed, or goods acquired, after January 27, 2009, and before February 1, 2010, under an agreement entered into after January 27, 2009. The HRTC can be claimed when filing your 2009 tax return.

Fraude & Gouvernement

Certaines fraudes surviennent d'endroits imprévus

Exemple : Fraude à la subvention perpétrée par une œuvre de charité pour femmes

... that it violated freedom of religion.) Then, in June 1991, **Patti Starr** finally had her day in court regarding contributions to the Liberal Party on behalf of the Toronto section of the National Council of Jewish Women. **Patti Starr** pleaded guilty to eight election expense charges, for which she was fined \$3,500, while twenty-five other such were withdrawn or dismissed. She also pleaded guilty to two criminal charges (out of the eleven originally laid) – breach of trust, in using \$33,000 in charitable funds for her own purposes (later repaid); and **fraud**, in obtaining a government **grant** for her organization of about \$360,000 more than it was entitled to. For these two convictions, she was sentenced to two concurrent six-month terms in jail and was paroled after two months. The province launched a \$100 million lawsuit against the



Fraude & Gouvernement

Des problèmes de contrôle représentent souvent des risques de fraude majeurs.

Exemple :

« Cadeau » non sollicité de l'ARC de 26K \$ à Leech & Associates

Canada Revenue Agency / Agence du revenu du Canada
Summerside PE C1N 5Z7

Page 1 of 6

LEECH & ASSOCIATES - FORENSIC/
INVESTIGATIVE ACCOUNTANTS INC.
C/O TIM LEECH
101 BURNET STREET
OAKVILLE ON L6K 1B9

Date of mailing	August 24, 2007
Business Number	13107 5418 RC0001
Taxation year-end	October 31, 2006

0002749

CORPORATION NOTICE OF ASSESSMENT

RESULTS

This notice explains the results of our assessment of the T2 Corporation Income Tax Return for the taxation year indicated above. It also explains any changes we may have made to the return.

Result of this Assessment :	\$	26,865.99	Cr
Amount refunded:	\$	26,865.99	
Prior balance:	\$	0.00	
Total balance:	\$	0.00	

We are sending you a cheque for \$26,865.99 separately.
Please refer to the Summary and Explanation for additional information.

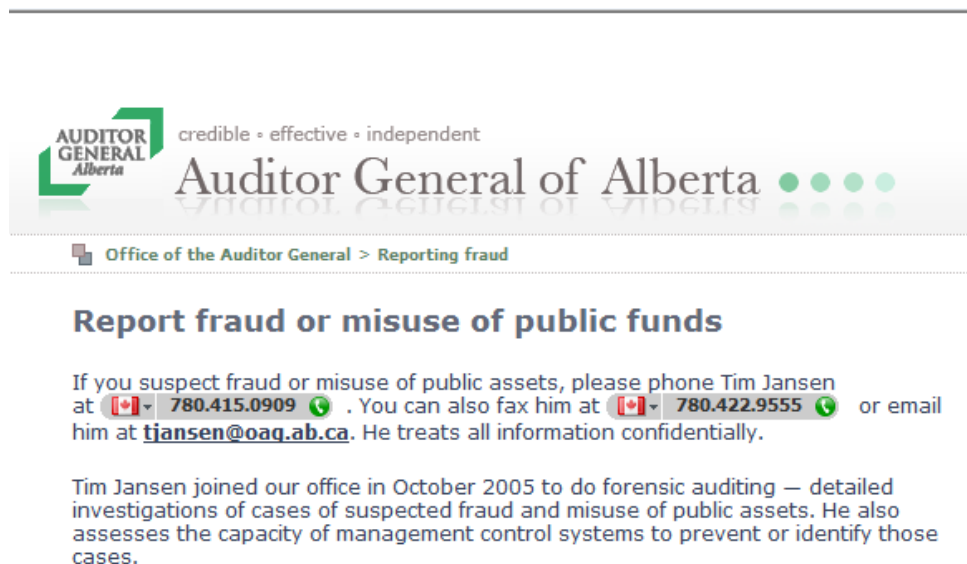
Approches traditionnelles de la fraude





OBSERVATIONS SOMMAIRES SUR LES APPROCHES TRADITIONNELLES

- N'ont pas fonctionné très bien
- N'ont souvent pas de responsabilité clairement assignée pour la prévention et la détection de la fraude
- Sont de plus en plus identifiées comme une faiblesse sérieuse lorsque des échecs majeurs surviennent
- Ont été identifiées par l'AICPA, l'IVI, l'ACFE comme devant être repensées
- N'avaient pas besoin que la gestion supérieure ou des groupes de surveillance, incluant les comités de vérification, portent une attention spécifique à la gouvernance de risque de fraude

Approches traditionnelles de la fraude

- La responsabilité de la vérification interne d'identifier les risques liés à la fraude n'est souvent pas définie. Les antécédents de la vérification interne dans l'identification des vulnérabilités de fraude et des fraudes réelles n'ont pas été bons.
- Les antécédents de la vérification externe dans la détection des fraudes mêmes évidentes et massives n'ont pas été bons. Certaines juridictions, tel l'Alberta, commencent à insister sur ce domaine.



The screenshot shows the Auditor General of Alberta website. At the top, the logo for the Auditor General of Alberta is displayed with the tagline "credible • effective • independent". Below the logo, the text "Auditor General of Alberta" is written in a large, serif font. Underneath, there are three green dots. A navigation bar below the header reads "Office of the Auditor General > Reporting fraud". The main heading of the page is "Report fraud or misuse of public funds". The body text states: "If you suspect fraud or misuse of public assets, please phone Tim Jansen at  780.415.0909 . You can also fax him at  780.422.9555  or email him at tjansen@oag.ab.ca. He treats all information confidentially." Below this, a paragraph describes Tim Jansen's role: "Tim Jansen joined our office in October 2005 to do forensic auditing — detailed investigations of cases of suspected fraud and misuse of public assets. He also assesses the capacity of management control systems to prevent or identify those cases."

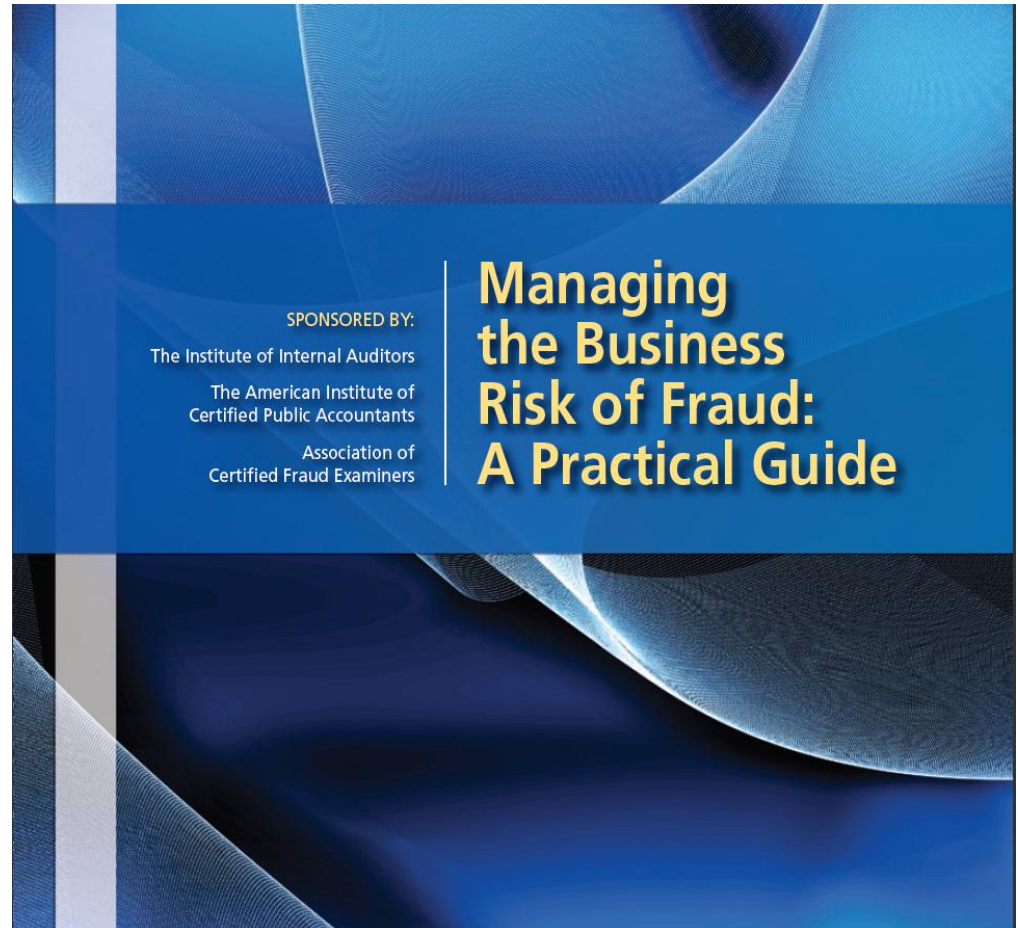
Approches traditionnelles de la fraude

Les pénalités au Canada pour les offenses liées à la fraude, même aujourd'hui, sont beaucoup moins sévères que celles imposées aux É.-U.

The screenshot shows the Treasury Board of Canada Secretariat website. At the top, there is a navigation bar with the Canadian flag, the text "Treasury Board of Canada Secretariat" and "Secrétariat du Conseil du Trésor du Canada", and the "Canada" logo. Below this is a blue banner with a red maple leaf and the text "Treasury Board of Canada Secretariat" and "www.tbs-sct.gc.ca". A navigation menu includes "Français", "Home", "Contact Us", "Help", "Search", and "canada.gc.ca". On the left, there is a sidebar with "Treasury Board Secretariat Media Page" and links for "News Releases", "Speeches", and "Media Advisories". The main content area features a news article titled "Canada's New Government Brings Tougher Penalties for Fraud Involving Taxpayers' Money" dated February 7, 2007. The article text reads: "GATINEAU – The Honourable Vic Toews, President of the Treasury Board, today announced that tougher new penalties and sanctions for fraud involving taxpayers' money will come into force on March 1, 2007. The measures are part of the government's ongoing commitment to implement the *Federal Accountability Act*, which received Royal Assent on December 12, 2006. Minister Toews made the announcement in a speech to the International Congress on Ethics in Gatineau, Quebec."

Lignes directrices « documentées » sur la fraude

Les meilleures lignes directrices disponibles, et les mieux documentées, ont été publiées en juillet 2008. Elles ont été endossées au Canada par l'ICCA.



Lignes directrices « documentées » sur la fraude

Les lignes directrices de l'AICPA/IVI/ACFE offrent des directives pratiques et utiles.

INTRODUCTION	5
SECTION 1: FRAUD RISK GOVERNANCE	10
SECTION 2: FRAUD RISK ASSESSMENT	19
SECTION 3: FRAUD PREVENTION	30
SECTION 4: FRAUD DETECTION	34
SECTION 5: FRAUD INVESTIGATION AND CORRECTIVE ACTION	39
CONCLUDING COMMENTS	44
APPENDICES:	
APPENDIX A: REFERENCE MATERIAL	45
APPENDIX B: SAMPLE FRAMEWORK FOR A FRAUD CONTROL POLICY	48
APPENDIX C: SAMPLE FRAUD POLICY	50
APPENDIX D: FRAUD RISK ASSESSMENT FRAMEWORK EXAMPLE	55
APPENDIX E: FRAUD RISK EXPOSURES	57
APPENDIX F: FRAUD PREVENTION SCORECARD	61
APPENDIX G: FRAUD DETECTION SCORECARD	65
APPENDIX H: OCEG FOUNDATION PRINCIPLES THAT RELATE TO FRAUD	69
APPENDIX I: COSO INTERNAL CONTROL INTEGRATED FRAMEWORK	79

Lignes directrices « documentées » sur la fraude

Principe 1 : Dans le cadre de la structure de gouvernance d'une organisation, un programme de gestion de risque de fraude devrait être mis en place, incluant une (ou des) politique(s) écrite(s) pour énoncer les attentes du conseil d'administration et de la gestion supérieure concernant la gestion du risque de fraude.

Principe 2 : L'exposition au risque de fraude devrait être évaluée périodiquement par l'organisation afin d'identifier les schémas et activités potentielles spécifiques que l'organisation doit mitiger.

Attentes actuelles : fédéral

Pour le moment, il n'existe aucune politique du Conseil du Trésor définissant les responsabilités et imputabilités pour la prévention et la détection de la fraude dans tous les ministères et agences fédéraux.

Les nouveaux énoncés de politique du Conseil du Trésor sur le contrôle interne et la gouvernance de gestion financière, entrée en vigueur le 1^{er} avril 2009, ne disent rien de la responsabilité et de l'imputabilité pour la prévention/détection de la fraude.

Attentes actuelles : fédéral

En résumé, bien qu'aucune évaluation complète n'ait été effectuée pour déterminer le niveau actuel de gouvernance contre la fraude au gouvernement fédéral que je connaisse, il semble que le gouvernement fédéral canadien ne serait pas en bonne posture s'il était évalué selon les critères de prévention/détection de la fraude des nouvelles lignes directrices contre la fraude endossées par l'AICPA/IVI/ACFE/ICCA en 2008.

Attentes actuelles : fédéral

Il vaut la peine de noter que certains ministères ont défini des attentes de prévention de la fraude. La Défense nationale est un exemple.



The screenshot shows the website for National Defence and the Canadian Forces. The page title is "DAOD 7025-0, Fraud Prevention and Management". The page is in French, as indicated by the "Français" link in the navigation bar. The page content includes a navigation menu, a sidebar with various links, and the main body text. The main body text is in French and discusses the DAOD's purpose, application, approval authority, and definition of fraud. The definition of fraud is: "Fraude (fraude) Fraude means any act or omission constituting an offence under section 380 of the Criminal Code or paragraph 117(f) of the National Defence Act." The page also includes a "Policy Direction" section stating that the DND and CF have a legal responsibility to manage DND programs and CF activities in a manner consistent with public expectations for the careful and responsible management of public resources. The "Context" section states that the Canadian Forces Provost Marshal (CFPM) has the primary responsibility for conducting police investigations in respect of fraud in the DND and the CF. Other federal, provincial or municipal police forces may also be involved as appropriate.

Une étude de cas

Évaluation de risque de fraude

« ABC fait l'objet de nombreux risques qui ont la possibilité de causer une importante perte financière si les pratiques appropriées de contrôle et de gestion du risque ne sont pas en place. La fraude est un de ces risques. ABC est exposée à un risque de fraude par le biais de transactions financières frauduleuses, de détournement de ressources, de revenus obtenus frauduleusement, d'évasions frauduleuses des dépenses et autres incorrections. Le risque de fraude peut non seulement causer des pertes financières importantes mais peut aussi miner la confiance du public et causer des dommages sérieux à la réputation. À titre de corporation fédérale de la Couronne, ces risques doivent être gérés selon un niveau acceptable. »

Extrait d'une DP publiée par une corporation canadienne de la Couronne

Une étude de cas

Évaluation de risque de fraude

« *Les principaux objectifs de cette évaluation sont :*

Identifier les domaines inhérents élevés, moyens et faibles de risque de fraude (p. ex., unités ou processus d'affaire où ABC est vulnérable à la fraude).

Identifier les lacunes/faiblesses des contrôles pour mitiger les risques identifiés pour les domaines présentant le risque inhérent le plus élevé de fraude.

Classer les expositions inhérents et résiduels de risque basés sur l'importance. Obtenir l'information sur la façon de structurer et de mettre en œuvre un programme de prévention et de détection de la fraude à ABC, conformément aux meilleures pratiques. »

(Source : DP publiée par une corporation fédérale de la Couronne)

Questions????

THANK YOU

Merci

