


Les chocs mondiaux, comme la pandémie de COVID-19, et l'évolution constante de la conjoncture économique posent de réels défis aux entreprises. Ils contribuent à l'explosion des risques liés aux crimes financiers, les criminels cherchant à profiter de la crise pour s'enrichir. Les entreprises doivent demeurer vigilantes afin d'atténuer les dommages potentiels.

Risques liés aux crimes financiers – Étude de cas

Entre le 26 mars et le 25 mai 2020

 1,005 signalements de fraude liée à la COVID-19

 269 victimes

 \$1.8m de pertes au total¹

Un problème persistant

La compromission des courriels est un problème courant pour de nombreuses entreprises. Mais, en temps de crise, d'autres risques liés aux crimes financiers peuvent être exacerbés.



Les risques liés aux crimes financiers dans la nouvelle normalité



Comment pouvons-nous vous aider?

Le risque lié aux crimes financiers peut alourdir le fardeau de nombreuses entreprises à un moment déjà difficile. La HSBC peut vous offrir du soutien et des conseils pour aider votre entreprise à comprendre et surmonter les défis. Lisez notre article sur les risques de criminalité financière [ici](#)

Communiquez avec nous pour plus de détails

Les difficultés économiques

En période difficile, les entreprises peuvent devenir des cibles faciles pour les criminels qui cherchent un paravent à leurs activités illicites, comme le blanchiment d'argent.

15 M\$

cas de blanchiment d'argent lié à la vente illégale de cannabis en ligne

84,000

quatre administrateurs et un employé font face à des accusations après avoir effectué 84 000 opérations²

Incidence sur les échanges commerciaux

Comme la crise perturbe les chaînes d'approvisionnement, les entreprises doivent combler rapidement leurs besoins. Ce qui peut entraîner un relâchement des mesures de diligence raisonnable, et donc un risque accru.

Exploiter le soutien gouvernemental

Comme les cybercriminels peuvent se faire passer pour des organismes capables d'aider votre entreprise, il est plus important que jamais de...

Rester vigilant

1. Décrivez les signaux d'alarme aux employés, en particulier au service des finances.
2. Ne laissez pas le relâchement s'immiscer dans les processus opérationnels ou nuire à la transparence.
3. Effectuez régulièrement des vérifications auprès de vos fournisseurs actuels et soyez vigilants avec vos nouveaux fournisseurs; il ne faut pas négliger les risques liés aux tiers.
4. Veillez à ce que la planification en matière de risques liés aux crimes financiers demeure un élément clé de la stratégie de votre entreprise.

¹ <https://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/index-eng.htm>

² <https://www.cbc.ca/news/canada/edmonton/money-laundering-illegal-online-cannabis-alberta-1.5402636>

Publié par la Banque HSBC Canada.