

Crime financier

Le secteur caritatif pas à l'abri des fraudes

Au vu de sa taille globale, le secteur caritatif est grandement exposé au crime financier. D'où la nécessité de prendre les dispositions appropriées pour éviter toute bévue.

4,4 trillions d'euros. Ce sont là les pertes mondiales dues à la fraude en 2021. Cela représente 6,4 % du Produit Intérieur Brut mondial. En outre, le risque de fraude et de criminalité financière dans le secteur caritatif est bien réel et se doit d'être pris au sérieux. C'est d'ailleurs le sujet qui a été abordé par Assad Abdullatif, Managing Director d'AXIS Fiduciary Ltd, lors de la Comsure's annual financial crime conference, qui s'est tenue les 1er et 2 juin.

La taille du secteur caritatif mondial pourrait jouer en sa défaveur, le rendant vulnérable à la fraude. Assad Abdullatif explique que comme les organisations caritatives gèrent d'importantes sommes d'argent, elles peuvent être utilisées à des fins de blanchiment d'argent. Celles-ci peuvent aussi être servies pour



Assad Abdullatif acheminer des fonds vers des organisations terroristes.

Comment contrecarrer les criminels financiers ? Pour Assad Abdullatif, il faudrait une mise en œuvre de contrôles financiers appropriés pour gérer les risques. « Pour cela, les organismes caritatifs doivent identifier les risques de fraude, évaluer ces risques, déterminer



Des organisations caritatives peuvent être utilisées à des fins de blanchiment d'argent.

les mesures à prendre, revoir, surveiller et évaluer ces risques périodiquement. Les organismes de bienfaisance doivent sensibiliser aux types de fraude les plus courants et s'assurer que des procédures sont en place et qu'elles sont adaptées à leur objectif », a-t-il fait comprendre. Ajouté à cela, une révision des systèmes et procédures, compte tenu de l'évolution du paysage induite par la pandémie.

TYPES DE FRAUDE

- Fraude du personnel et des bénévoles, impliquant une personne au sein de l'organisation caritative.
- Fraude liée à la collecte de fonds pour un événement qui n'a pas eu lieu et où les parrainages ont été gardés.
- Fraude en ligne.

SOLUTIONS FACE AUX FRAUDES

- Adoption d'une approche fondée sur les risques en matière de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme.
- Mise en œuvre de contrôles de diligence raisonnable appropriés.
- Contrôle et vérification adéquats des flux de fonds.
- Diligence raisonnable renforcée.

Participant également à cette conférence, Reza Uteem a, quant à lui, mis l'accent sur le dilemme auquel font face les Management Companies, banques et autres entreprises du secteur financier. Soit l'obligation de la confidentialité vis-à-vis des clients dans le cadre d'une enquête ou due diligence.

Fabrice Laréfit

BEST OFFERS

Rs 9,405
2 ADULTS

Sugar Beach Mauritius
Free Upgrade from Half-Board to Full-Board

Rs 7,000
2 ADULTS

Casuarina Resort & Spa
All-Inclusive + 1 Kid Stays, Plays & Eats Free + Free Activities

Rs 2,700
1 PAX

Islander Escape I Ile Des Deux Cocos
All-Inclusive Day Package + Lunch Buffet + Unlimited Drinks

Rs 5,000
2 ADULTS

Day Use | Laguna Beach Hotel & Spa
Room + Lunch + Drinks + Tea Break + Access to Pool & Activities

Rs 2,700
1 ADULT

SALT Equilibrium | SALT of Palmar
60-Min Coco Moringa Salt Body Scrub with Signature Salt Ritual

Rs 6,153
2 ADULTS

Coin de Mire Attitude
All-Inclusive + 1 Kid Stays, Plays & Eats Free

Rs 1,010
1 PAX

Aqualand | Maritim Crystals Beach Hotel
Swimming Pools, Lunch Buffet, Unlimited Drinks

Rs 1,400
1 PAX

Blue Alize | Croisières Australes
Full-Day Catamaran (Shared) + BBQ Lunch + Drinks + Snorkeling

210 5300/ 5 483 4583
RESA@DEFIDEAL.MU
WWW.DEFIDEAL.MU

DEFI DEAL

NON-CONTRACTUAL PHOTOS | CONDITIONS APPLY AND SUBJECT TO AVAILABILITY