

BDO LUXEMBOURG

HEALTHCHECK  
GOUVERNANCE



## PROTÉGEZ VOTRE ORGANISATION DANS UN ENVIRONNEMENT DE PLUS EN PLUS COMPLEXE

Les organisations font face à un environnement de plus en plus complexe, marqué par une multiplication des réglementations et des risques. Conformité, gouvernance et gestion des risques sont devenues essentielles, et toute vulnérabilité peut affecter la pérennité de l'organisation. Des erreurs ou fraudes non détectées peuvent aussi nuire à la réputation des dirigeants et à l'image de l'entreprise.

Notre « Healthcheck Gouvernance » offre une évaluation ciblée pour identifier les risques et failles à travers 6 axes : transferts financiers, gestion des fournisseurs, organes de gouvernance, mécanismes d'alerte, détection de fraude (forensic) et sécurité informatique. Cette démarche vous permet de renforcer vos systèmes de contrôle et de minimiser les menaces pour vos opérations.

Nos experts vous accompagnent pour détecter les vulnérabilités, mettre en place des solutions adaptées et instaurer des mécanismes de reporting réguliers, assurant ainsi une gestion plus sécurisée et performante de votre organisation.





1  
TRANSACTIONS  
FINANCIÈRES

2  
GESTION DES  
FOURNISSEURS

HEALTHCHECK  
GOVERNANCE

3  
ORGANES DE  
GOUVERNANCE

4  
MÉCANISMES  
D'ALERTE

5  
DÉTECTION DE  
FRAUDE

6  
SECURITÉ  
INFORMATIQUE

## 1. ANALYSE DES PROCESSUS LIÉS AUX TRANSACTIONS FINANCIÈRES

### i. Séparation des rôles dans les paiements

Vérification de la séparation des tâches (préparation, validation, paiement, réconciliation) pour limiter les risques d'erreurs et de fraudes.

### ii. Contrôles d'approbation et d'autorisation

Évaluation des procédures pour garantir que les autorisations appropriées sont en place avant tout paiement, contrat ou facture.

### iii. Revue de la maturité des processus financiers

Revue intégrale des processus de paiement, discussion sur les best-practice et développement de recommandations.

### iv. Affectation et utilisation des fonds

## 2. GESTION DES FOURNISSEURS

### i. Processus d'approvisionnement

Évaluation de la transparence et de l'adéquation des politiques d'approvisionnement, y compris les appels d'offres, la sélection des fournisseurs, l'obtention de ristournes et la gestion des conflits d'intérêts.

### ii. Gestion des fournisseurs

Examen des processus de passation de marchés et de paiement, avec validation des services avant règlement.

### iii. Suivi des contrats

Assurance d'un suivi rigoureux des contrats et des autorisations pour tout changement contractuel.

### 3. ORGANES DE GOUVERNANCE

#### i. Conformité documentaire

Vérification que les documents officiels (statuts, procès-verbaux, etc.) liés à la gouvernance sont présents et, complets et conformes aux exigences légales en vigueur, incluant leur mise à jour régulière.

#### ii. Rôles et responsabilités

Revue de la clarté et de la complétude des rôles et responsabilités des organes de gouvernance (conseil, bureau, comité exécutif, direction), en s'assurant d'une répartition transparente et équilibrée des responsabilités et une gestion des conflits d'intérêts.

#### iii. Pilotage et reporting

Évaluation du système de pilotage, incluant les mécanismes de suivi et de reporting, pour garantir une gouvernance efficace, avec une prise de décision basée sur des informations fiables et des indicateurs pertinents.



## 4. MÉCANISMES D'ALERTE

### i. Engagement Éthique et Culture de Gouvernance

Évaluation de l'engagement de la gouvernance à promouvoir l'honnêteté, l'intégrité et un comportement éthique, mettant en avant une culture forte (« Tone at the top ») au sein de l'organisation.

### ii. Mécanisme de dénonciation

Analyse de l'efficacité et de la confidentialité du système de whistleblowing, permettant aux employés de signaler les fautes financières et comportements non éthiques sans crainte de représailles. Vérification de l'accessibilité et de la communication du mécanisme.

### iii. Processus d'enquête

Examen des procédures d'enquête sur les incidents signalés, garantissant transparence et responsabilité. Évaluation de l'application de mesures correctives et du suivi, avec des rapports appropriés aux instances de gouvernance.

## 5. DÉTECTION DE FRAUDE

### i. Identification des schémas de fraude

Repérage des schémas de fraude courants pouvant affecter votre organisation, tels que les fournisseurs fictifs, doubles paiements, factures gonflées, achats personnels des employés et rétrocommissions.

### ii. Évaluation des risques de fraude

Analyse des risques spécifiques de fraude dans le processus de décaissement et identification des vulnérabilités potentielles.

### iii. Examen des incidents de fraude

Étude des incidents de fraude internes et externes dans des organisations similaires pour en tirer des leçons.

### iv. Tests d'intégrité

Réalisation de test spécifiques forensic, comme par exemple le journal entry testing, afin de vérifier la probité et la qualité des transactions et opérations.

## 6. SÉCURITÉ INFORMATIQUE

### i. Évaluation des mécanismes de prévention

Examen des processus pour protéger l'organisation contre les cyberattaques et les fraudes, incluant des tests de pénétration réguliers et des protocoles pour prévenir les manipulations sociales et le phishing.

### ii. Évaluation de la gestion des accès

Analyse des politiques de gestion des accès, en se concentrant sur l'accès privilégié aux systèmes de paiement et le principe du moindre privilège. Revue des systèmes ERP et des contrôles d'accès, ainsi que l'évaluation des systèmes IAM actuels, notamment le contrôle d'accès basé sur les rôles (RBAC). Identification des écarts par rapport aux normes NIST et ISO 27001 pour évaluer les risques potentiels.

### iii. Sensibilisation et formation

Évaluation des programmes de sensibilisation et de formation pour le personnel.



# INTÉRESSÉ(E)?

Prenez contact avec nos experts:



**Jan Brosius**  
Associé - Marché local  
+352 45 123 430  
[jan.brosius@bdo.lu](mailto:jan.brosius@bdo.lu)



**Patrick Terazzi**  
Associé - Audit interne  
+352 45 123 299  
[patrick.terazzi@bdo.lu](mailto:patrick.terazzi@bdo.lu)



**Benoit Wtterwulghé**  
Associé - Conseil  
+352 45 123 795  
[benoit.wtterwulghé@bdo.lu](mailto:benoit.wtterwulghé@bdo.lu)



**Paul Heinz**  
Consultant - Marché local  
[paul.heinz@bdo.lu](mailto:paul.heinz@bdo.lu)

## Prochaines étapes:

- ▶ **Un rendez-vous de qualification** : nous vous offrons un premier rendez-vous avec nos experts pour comprendre vos priorités et qualifier vos besoins spécifiques. Cette discussion approfondie nous permettra d'identifier les enjeux clés de votre organisation et de mieux cerner vos attentes.
- ▶ **Une offre sur mesure** : à l'issue de cette rencontre, vous recevrez une proposition personnalisée, adaptée à vos besoins en termes de sujets abordés et de la profondeur de l'analyse

## Secteurs cibles:

- ▶ Entités opérationnelles
- ▶ Secteur public et parapublic
- ▶ Secteur associatif et culturel
- ▶ Organisations internationales

## Nous parlons:

- ▶ Anglais 
- ▶ Français 
- ▶ Allemand 
- ▶ Luxembourgeois 

## BDO au Luxembourg

▼  
Audit &  
Assurance

▼  
Conseil

▼  
Services aux entreprises  
& sous-traitance

▼  
Fiscalité



This publication has been carefully prepared, but it has been written in general terms and should be seen as containing broad guidance only.

This publication should not be used or relied upon to cover specific situations and you should not act, or refrain from acting, upon the information contained in this publication herein without obtaining specific professional advice.

Please contact the appropriate BDO Member Firm to discuss these matters in the context of your particular circumstances.

No entity of the BDO network, nor the BDO Member Firms or their partners, employees or agents accept or assume any liability or duty of care for any loss arising from any action taken or not taken by anyone in reliance on the information in this publication or for any decision based on it.

BDO is an international network of public accounting firms, the BDO Member Firms, which perform professional services under the name of BDO. Each BDO Member Firm is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee that is the governing entity of the international BDO network.

Service provision within the BDO network is coordinated by Brussels Worldwide Services BVBA, a limited liability company incorporated in Belgium with its statutory seat in Brussels.

Each of BDO International Limited (the governing entity of the BDO network), Brussels Worldwide Services BVBA and the member firms of the BDO network is a separate legal entity and has no liability for another such entity's acts or omissions. Nothing in the arrangements or rules of the BDO network shall constitute or imply an agency relationship or a partnership between BDO International Limited, Brussels Worldwide Services BVBA and/or the member firms of the BDO network.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

© 2024 BDO Advisory

All rights reserved.

[www.bdo.lu](http://www.bdo.lu)

