



8 rue du Bois Joli
63800 COURNON D'AUVERGNE
FRANCE
Tél : +33 (0)4 73 69 90 60
www.bmstores.fr

Politique de lutte contre la Fraude

Version 1.1 01/2024

S.A.S. au capital de 69 537 450 €
RCS Clermont-Ferrand 311 315 329
TVA FR 26 311 315 329



8 rue du Bois Joli
63800 COURNON D'AUVERGNE
FRANCE
Tél : +33 (0)4 73 69 90 60
www.bmstores.fr

Introduction

L'article 17 de la Loi Sapin II du 9 décembre 2016 impose aux entreprises qui y sont soumises de mettre en place des procédures de contrôles comptables ainsi qu'un dispositif de contrôle et d'évaluation interne des mesures et procédures composant le dispositif anti-corruption. Ce dispositif de contrôle à vocation de permettre à la société B&M France de couvrir les risques de fraude ou de corruption inhérents à son activité.

En effet, grâce à des process mis en place, B&M France est en mesure d'identifier des situations à risque et de les maîtriser.

La présente politique fait état des principaux domaines de risque génériques aux commerces de détail et les contrôles internes mis en place dans le but d'atténuer ces risques de fraude.

1. Types généraux de fraude

La fraude peut généralement être classée dans les catégories suivantes :

- Détournement d'actifs, qui comprendrait le vol ou l'utilisation abusive des actifs de l'entreprise ;
- La corruption, qui couvre des pratiques telles que les pots-de-vin et les "ristournes" ;
- la cybercriminalité et l'utilisation abusive de technologies pour commettre des délits financiers ou des vols d'identité ;
- les déclarations frauduleuses, qui prennent normalement la forme de falsifications d'états financiers.
- le blanchiment d'argent

2. Principaux risques de fraude

En ce qui concerne B&M France, les principaux risques de fraude identifiés sont énumérés comme suit :

- La perte d'argent liquide dans nos magasins ;
- Le vol de stocks en magasins par nos salariés ou ceux de nos gérants-mandataires dans nos magasins ;
- Le vol de stocks par des salariés dans nos entrepôts ;
- Les fausses demandes de paiement provenant de sources externes ;

Version 1.1 01/2024



8 rue du Bois Joli
63800 COURNON D'AUVERGNE
FRANCE
Tél : +33 (0)4 73 69 90 60
www.bmstores.fr

- L'interception / le piratage des boites mails ou des courriers électronique des fournisseurs et les tentatives de modifications des coordonnées bancaires avant que les paiements électroniques ne soient effectués ;
- L'achat de marchandises et la création de bons de commande auprès de sociétés fictives ;
- Potentiels pots-de-vin ou "ristournes" aux employés pour l'achat de produits et de services auprès d'un fournisseur ;
- Les fraudes à la paie (mise en place d'employés fictifs par exemple) ;
- Paiements de pots-de-vin à des tiers pour obtenir un avantage pour le Groupe.

Cette liste n'est pas exhaustive mais donne des exemples des principaux risques de fraude identifiés par B&M France SAS.

3. Les mesures mises en place

3.1. Contrôles internes

B&M France SAS dispose de divers contrôles internes pour atténuer ces risques dans le cadre du contrôle interne global et de la gestion des risques. Ces contrôles sont les suivants :

- Contrôle des clôtures des chiffres d'affaires journaliers ;
- Contrôle des remises de recettes ;
- Inventaires permanents et biennuels ;
- Procédure de création d'un nouveau fournisseur et de changement de RIB ;
- Délégation de pouvoirs et contrôle de la bonne exécution ;
- Vidéosurveillance en magasins, au siège et au dépôt ;
- Séparation des fonctions de saisie et de validation des paiements ;
- Sensibilisation permanente et formation des équipes trésorerie sur le risque de fraude externe (type usurpation d'identité) ;
- Dispositif d'alerte interne : Procédure de Lanceur d'alerte en vigueur ;

Version 1.1 01/2024

S.A.S. au capital de 69 537 450 €
RCS Clermont-Ferrand 311 315 329
TVA FR 26 311 315 329



8 rue du Bois Joli
63800 COURNON D'AUVERGNE
FRANCE
Tél : +33 (0)4 73 69 90 60
www.bmstores.fr

- Politique anti-corruption : engagement et rapport réguliers des personnes habilitées à engager l'entreprise ;
- Politique anti-blanchiment d'argent ;

3.2. Séparation des tâches

Les principaux processus de validation et de règlement des factures font l'objet d'une séparation des tâches appropriées afin de minimiser toute collusion potentielle au sein des activités du groupe.

3.3. Fonctions d'audit

Un contrôle permanent du respect des procédures par les équipes de la Direction Administrative et Financière est opéré.

Des équipes du Groupe B&M procèdent annuellement à un audit interne de la comptabilité et ses process de gestion.

3.4. Autres examens et suivi

Les alertes internes sont revues trimestriellement par l'équipe dirigeante.

Le code de conduite contre la corruption, la prévention de la fraude et les politiques de lutte contre le blanchiment d'argent assurent un premier niveau de contrôle des principaux risques. Les cadres supérieurs sont responsables de la surveillance de ces risques et de l'efficacité des mesures d'atténuation des risques.

3.5. Les contrôles financiers

Les contrôles financiers suivants assurent une maîtrise des risques de fraude :

- Limites individuelles d'engagement notifiées ;
- Habilitations et limites individuelles de paiement bancaire ;
- Paiement des marchandises aux fournisseurs soumis à process de contrôle de la bonne exécution (commande, bon de livraison, factures, documents d'importations) ;
- Procédure stricte de contrôle pour toute création de nouveaux fournisseurs et/ou changement de RIB

3.6. Environnement de contrôle informatique

Version 1.1 01/2024

S.A.S. au capital de 69 537 450 €
RCS Clermont-Ferrand 311 315 329
TVA FR 26 311 315 329



8 rue du Bois Joli
63800 COURNON D'AUVERGNE
FRANCE
Tél : +33 (0)4 73 69 90 60
www.bmstores.fr

Notre Direction des Systèmes d'information s'assure de la bonne gestion des risques en matière de sécurité.

- **Réseau LAN** : Cloisonnement par des VLAN. Les DMZ sont protégées derrière les firewalls.
- **Réseau WLAN** : Protection grâce à des clés WPA2 pour le personnel.
- **WIFI GUEST** pour les externes : le compte d'accès est disponible à l'accueil, le mot de passe change chaque semaine. Rétention des logs d'accès sur 365 jours.
- **WAN** : L'accès depuis l'extérieur est protégé par les firewalls. Nous disposons de 2 types d'accès le VPN SSL et HORIZON VIEW (Accès via compte AD).
- **Magasins** : Interconnexion au sein d'un MPLS, pas de communication inter magasin. Le flux web passe par le siège et pas de sortie web sur les magasins.
- **Wifi magasins** : Pour les équipements mobiles du magasins : clés WPA2 et ip fixe.
- **Wifi Auditeur** : Pour les auditeurs : accès à un SSID spécifique avec filtrage adresse MAC.
- **Politique de mot de passe** : Changement tous les 180 jours, 8 caractères minimum avec au moins 1 majuscule, 1 chiffre et 1 caractère spécial.
- **Droits d'accès serveurs de fichiers** : Groupe de sécurité AD, un groupe en lecture et un en écriture pour chaque dossier. Demande d'autorisation d'accès par N+1.
- **Data center** : Accès sécurisé par empreinte veineuse pour les personnes autorisées. Caméra de surveillance à l'entrée et à l'intérieur.
- **Entrée/sortie de collaborateurs/matériel** : Fiche navette permettant la création et la désactivation des accès des collaborateurs et la restitution du matériel informatique (téléphone, ordinateur..).
- **Antivirus / Firewall** : Solution F secure sur l'ensemble des équipements. Le Firewall Fortinet est managé par la société SNS.

Alain RICOU
Directeur Général
B&M France SAS

Version 1.1 01/2024

S.A.S. au capital de 69 537 450 €
RCS Clermont-Ferrand 311 315 329
TVA FR 26 311 315 329