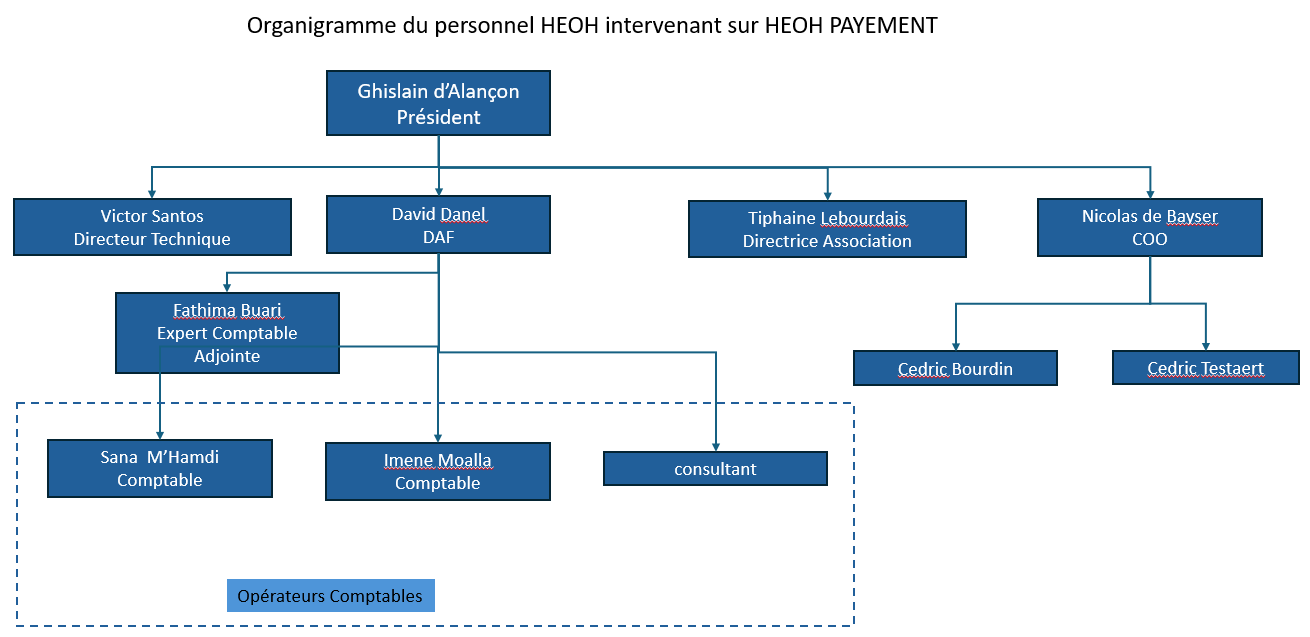
Contrôle Interne

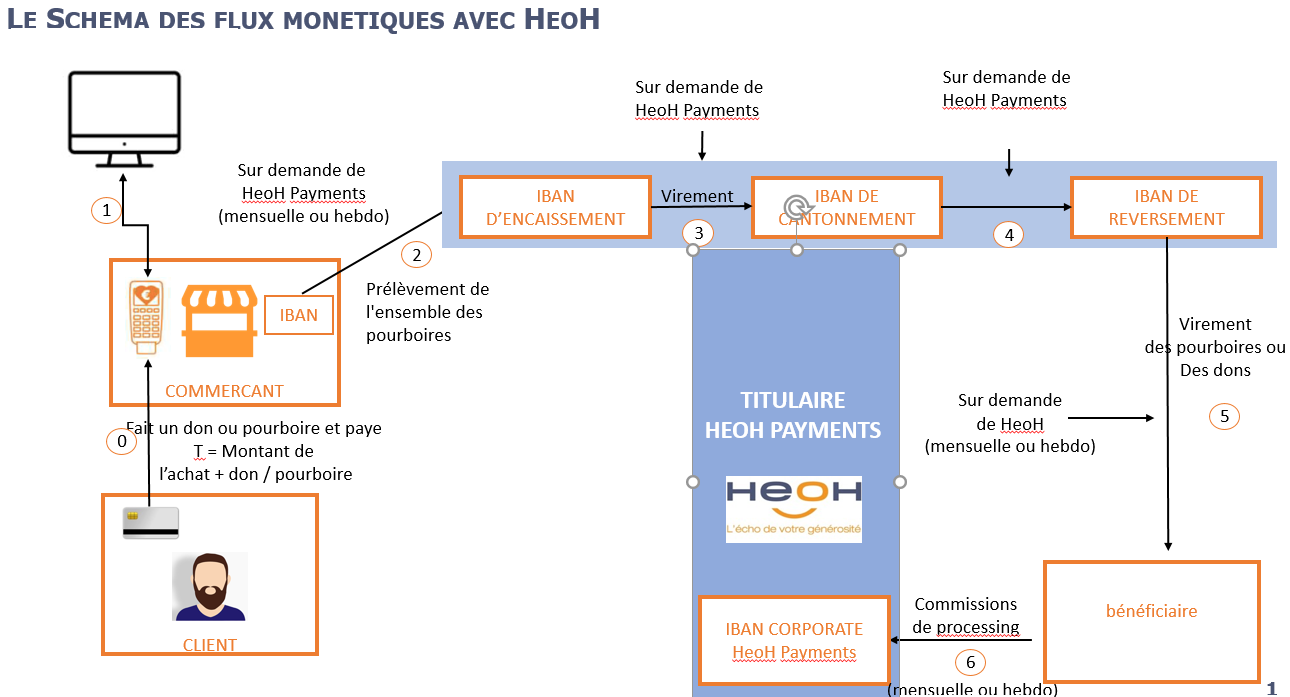
Le présent rapport a pour objectif d’évaluer l’efficacité du dispositif de contrôle interne, notamment en matière de conformité réglementaire, d’organisation comptable et de suivi des risques. Il s’appuie sur l’analyse des réponses fournies dans les questionnaires et met en lumière les points forts, les points à améliorer ainsi que des recommandations pratiques.

# Partie Organisation / informatique

## Organigramme



## Schéma des flux monétiques avec HEOH



# Conclusions

## Points positifs (forces)

* **Budgets & prévisionnel** : il existe un suivi budgétaire et des prévisions annuelles.
* **Encadrement externe** : l’entreprise fait appel à un expert-comptable, un conseil juridique et fiscal.
* **Respect réglementaire** : forte sensibilité aux obligations légales (notamment **ACPR**).
  + L’entreprise est en cours de mise en conformité avec le RGPD via recours à un avocat spécialisé.
* **Contrôles** : multiples niveaux de contrôles (ACPR, expert-comptable, interne).
* **Direction impliquée** : bonne intégrité, implication des dirigeants dans le contrôle interne, dans les autorisations et suivi des opérations.
* **Comptabilité** : tenue à jour, informations fiables disponibles.
  + Les imputations comptables sont correctement assurées.
  + Les tarifs sont fixés par la direction via une grille tarifaire et appliqués sans dérogation.
  + Elle utilise un logiciel comptable informatisé à jour (IBIZA).
  + Les dates, numérotation des écritures et pièces justificatives sont vérifiables mais soulignons que la piste d’audit est complexe.
  + La conformité formelle du FEC a été vérifiée.
* **Documentation comptable :**
  + Les balances auxiliaires et la totalisation des journaux sont rapprochées via le FEC, mais pas dans un processus formalisé en interne.
* **Transactions parties liées** : contrôles mis en place, autorisations validées par l’EC/CAC.
* **Suivi du contrôle interne** : vérification régulière, corrections apportées si besoin.
* **Estimations comptables** : contrôles assurés par la direction + EC, prise en compte des antécédents. Procédures de facturation et de contrôle partiellement automatisées et fiables.
* **Juridique**: Contrats formalisé et signé systématiquement (les versions originales papier sont conservées et scannées)

## Points faibles

* **Sécurité informatique** :
  + L’entreprise n’a pas de cartographie des risques cyber ni de scénarios d’attaque, mais les deux responsables (David et Gislain) utilisent un code oral en cas de doute.
  + Pas de politique de sécurité ni de charte d’utilisation du SI.
  + Sauvegardes inexistantes, pas de plan de continuité ou de reprise d’activité.
  + Pas de tests de restauration.
  + Absence de pare-feu administré, de protection formalisée des accès réseau, et de journalisation des connexions.
  + Locaux informatiques non sécurisés (pas de badges ni caméras).
* **Protection des données personnelles** : sensibilisation insuffisante du personnel, mesures RGPD encore partielles (consentements, durée de conservation, transferts, notification des violations).
* **Gestion des accès** :
  + Pas de procédure formalisée d’attribution/retrait des droits, géré par David
  + Suivi des autorisations incomplet (pas de matrice).
  + Authentification forte uniquement pour la banque, pas de clés physiques.
* **Organisation interne** : séparation des tâches et gestion des congés clés reposent sur HEOH et non sur des procédures internes.
* **Risques liés aux opérations** : échanges de données (mail, transferts) non sécurisés, supports amovibles non encadrés, dépendances techniques non intégrées dans les projets.
* **Documentation & organisation** :
  + Pas de manuel formalisé des procédures (bien que certaines existent).
  + Plan d’organisation non documenté.
* **Séparation des tâches et responsabilités** :
  + Connaissance des fonctions des employés parfois limités.
  + Forte dépendance au personnel HEOH.
* **Estimation comptable** :
  + Pas encore de documentation détaillée sur méthodes, hypothèses et données utilisées pour les estimations. Absence de manuel de procédures formalisé, bien que des pratiques existent (en cours de redaction)
* **Améliorations process** :
  + Changements fréquents mais parfois uniquement à la marge → besoin de formaliser davantage les évolutions.

## Conclusion générale et Recommandations

Le dispositif de contrôle interne d’HEOH apparaît globalement satisfaisant, avec un risque faible identifié grâce aux contrôles permanents de l’ACPR et aux interventions régulières de l’expert-comptable et du commissaire aux comptes.

Néanmoins, certaines améliorations organisationnelles et procédurales chez HEOH PAYEMENT permettraient de renforcer encore davantage la fiabilité et la traçabilité des opérations.

* **Risque global faible** grâce aux contrôles permanents (ACPR, EC, interne).
* Points critiques surtout liés à la **formalisation et la documentation** : manuel des procédures, séparation des tâches, informations sur le processus d’estimation.
* Il serait recommandé de **compiler et mettre à jour un manuel unique de procédures**, et de **documenter davantage les méthodes d’estimations comptables et organisationnelles**.
* **Faiblesses critiques** : gouvernance informatique quasi inexistante (sauvegardes, continuité, sécurité réseau et accès) et documentation interne insuffisante.
* **Points de vigilance** : mise en conformité RGPD à finaliser avec l’avocat, formalisation des procédures à renforcer, cybersécurité à structurer.

**Recommandations :**

* Formaliser un manuel de procédures regroupant l’ensemble des pratiques existantes.
* Améliorer la séparation des tâches et préciser les responsabilités de chaque employé.
* Mettre en place une procédure systématique pour le suivi des congés des employés clés d’HEOH intervenants sur HEOH PAYEMENT.
* Documenter davantage les méthodes, hypothèses et données utilisées pour les estimations comptables, notamment concernant les
* Renforcer le rapprochement systématique entre bons d’expédition/retour et facturation.
* Poursuivre l’amélioration progressive des processus et leur traçabilité.