



**POLITIQUE  
GROUPE DE LUTTE  
CONTRE LA  
FRAUDE**



**FDJ UNITED** 



# SOMMAIRE

Objectifs et portée.....	3
Définitions.....	4
Gouvernance et engagement de la Direction.....	7
Mesures de prévention et de détection des fraudes.....	8
Moyens de signalement.....	10
Investigation et traitement des cas de fraude.....	11



La présente politique vise à protéger le Groupe FDJ UNITED contre tout risque de fraude interne et externe, tout en renforçant une culture d'intégrité et d'éthique au sein de l'organisation.

Elle s'applique à l'ensemble des collaborateurs du Groupe et constitue un cadre de référence pour les partenaires externes (réseau de vente, fournisseurs, prestataires), dans le respect des engagements contractuels et réglementaires.

Elle couvre également les risques de fraude susceptibles d'impliquer des tiers, notamment les joueurs, dans le cadre de leurs interactions avec les offres et services du Groupe.

Les principaux objectifs de cette politique sont les suivants :

### **Promouvoir une culture d'intégrité et de responsabilité**

La politique clarifie les attentes en matière de conduite professionnelle et responsabilise chaque collaborateur, en les sensibilisant à leur rôle dans la prévention et la détection de comportements frauduleux. Elle incite également les collaborateurs à signaler, de manière proactive, toute activité suspecte ou frauduleuse, en offrant des canaux de signalement sécurisés et confidentiels.

### **Prévenir, détecter et traiter les soupçons de fraude**

La politique vise à s'assurer de l'efficacité des dispositifs de prévention, de détection et de traitement des fraudes. Cela inclut le suivi régulier des mesures mises en place, l'évaluation continue de leur pertinence, et l'ajustement des contrôles pour garantir une réponse adaptée et proportionnée à chaque situation. L'objectif est de prévenir efficacement la fraude, d'identifier rapidement les comportements suspects, et de traiter les incidents de manière rigoureuse.

### **Assurer la conformité aux lois et réglementations**

La politique garantit que le Groupe FDJ UNITED respecte scrupuleusement l'ensemble des lois, réglementations et normes sectorielles relatives à la lutte contre la fraude, tant sur le plan national qu'international. La conformité aux meilleures pratiques en matière de gestion des risques et de gouvernance est une priorité, permettant d'assurer le respect des cadres légaux en vigueur.



Comme toute organisation, le Groupe FDJ UNITED est exposé à des risques de fraude d'origine interne ou externe, y compris résultant de collusions entre acteurs internes et externes. Ces risques peuvent notamment impliquer des tiers tels que le réseau de distribution, les fournisseurs, les prestataires, les joueurs ou toute autre partie prenante.

Les activités de jeux d'argent et de hasard reposent sur la confiance des joueurs, des partenaires et des autorités de régulation et nécessitent, à ce titre, un haut niveau d'intégrité et de maîtrise des risques. En tant que l'un des principaux opérateurs de jeux d'argent au monde, le Groupe a la responsabilité de protéger ses joueurs, son réseau de distribution et ses collaborateurs, de garantir l'intégrité de ses opérations et de préserver sa réputation.

La fraude est définie au sein du Groupe comme :

**« Un acte volontaire ou une omission volontaire ayant pour objet de tromper un ou plusieurs tiers, dans le but d'obtenir un bénéfice illégitime, généralement financier, avec l'intention d'échapper aux lois, règlements et règles internes au Groupe ».**

La fraude comporte trois aspects indissociables :

1. Le caractère volontaire et intentionnel de la fraude, qui la distingue de l'erreur ou de la simple négligence.
2. La tromperie délibérée, caractérisée par la dissimulation et/ou l'abus de position et/ou la violation de la confiance, commise en infraction à la loi ou aux règlements.
3. Le gain recherché par le fraudeur, qu'il soit matériel ou moral, obtenu directement ou indirectement, pour son compte ou pour le bénéfice d'un tiers.



## Formes de fraude

Le risque de fraude peut notamment se manifester sous les formes suivantes :

- Détournement de fonds (fausses factures, manipulation de chèques ou de liquidités, ...);
- Vol ou destruction de biens appartenant à l'entreprise (fournitures, matériels, données, ...);
- Fausses déclarations (notes de frais fictives, absences non déclarées, indicateurs falsifiés, ...);
- Fraude comptable ou falsification d'informations financières et extra-financières (manipulation des comptes afin de dissimuler des pertes ou augmenter artificiellement les résultats, présentation de faux documents financiers pour tromper les actionnaires ou les régulateurs, altération des données pour satisfaire aux lois et réglementations ou améliorer artificiellement des notations financières ou extra-financières, ...);
- Conflits d'intérêts et corruption (acceptation de pots-de-vin en échange de l'attribution de contrats à des fournisseurs ou sous-traitants, favoritisme envers des partenaires commerciaux dans lesquels un collaborateur a des intérêts financiers cachés, ...);
- Fraude informatique (piratage des systèmes d'information afin d'accéder à des données sensibles et les revendre, modification de fichiers ou de bases de données pour dissimuler des fraudes ou détourner des fonds, ...).



## Risques spécifiques aux activités de jeux

En tant qu'opérateur de jeux d'argent et de hasard en France et à l'international, et disposant également d'activités diversifiées, le Groupe FDJ United est exposé à différentes formes de fraude susceptibles d'affecter l'ensemble de ses activités commerciales, et en particulier :

### 1. Risques liés aux jeux :

Ils concernent les situations susceptibles d'altérer l'intégrité des opérations ou des résultats de jeu, notamment :

- La manipulation ou la tentative de manipulation d'événements supports de paris ;
- Les pratiques de collusion entre participants ;
- L'utilisation de moyens automatisés ou détournés (robots, scripts) dans les opérations de jeu ;
- Toute action visant à détourner les règles du jeu à des fins frauduleuses (exploitation de failles, fraude aux gains, falsification de résultats ou d'équipements).

### 2. Risques liés aux moyens de paiement ou aux documents d'identité :

- Ouvertures de comptes joueurs ou justifications d'identité avec des documents suspects de contrefaçon, d'usurpation ou de falsification ;
- Dépôts ou paiements réalisés avec des moyens de paiement suspectés de vol ou d'usage abusif ;
- Abus de promotion.



## Gouvernance Groupe

Le dispositif de lutte contre la fraude du Groupe repose sur une gouvernance structurée, articulée autour du **Comité d'Audit et des Risques Groupe**, organe de contrôle et de supervision chargé de veiller à l'efficacité du dispositif de maîtrise des risques, y compris les risques de fraude. Il examine régulièrement les résultats des actions de prévention, de détection et de traitement des fraudes, évalue les incidents majeurs, et s'assure de la pertinence des ressources et des orientations stratégiques en matière de lutte contre la fraude.

## Pilotage opérationnel

Sur le plan opérationnel, la **Direction Audit, Risques, Compliance et Sécurité (DARCS)** pilote la démarche anti-fraude à travers un **Comité de pilotage** dédié, chargé de définir les orientations, de coordonner les actions, et d'assurer un suivi régulier des incidents et des plans de remédiation. Ce comité réunit les parties prenantes concernées (risques, sécurité, juridique, métiers, etc.), assurant ainsi une vision transversale et cohérente de la lutte contre la fraude au sein du Groupe.



## Évaluation des risques de fraude

La prévention et la détection de la fraude reposent sur une approche rigoureuse, adaptée aux spécificités des activités liées aux jeux d'argent et de hasard, mais également à l'évolution du périmètre d'activité du Groupe, incluant le développement de services diversifiés, l'expansion à l'international et la montée en puissance des canaux numériques. Ces transformations exposent l'entreprise à de nouveaux risques nécessitant une adaptation continue des dispositifs de maîtrise de la fraude.

Une évaluation des risques de fraude est élaborée et mise à jour à fréquence régulière et un plan d'action est formalisé pour les risques les plus importants. Cette évaluation est réalisée par chaque responsable de domaine de fraude, en s'appuyant sur la méthodologie d'analyse des risques définie au niveau du Groupe. Cette approche garantit une harmonisation des pratiques à travers toutes les entités et filiales du Groupe, en assurant une structure commune et cohérente dans l'identification, l'évaluation et la gestion des risques de fraude. Grâce à cette méthodologie, l'entreprise dispose d'une vision partagée et alignée des risques, facilitant la collaboration et la mise en œuvre de plans d'actions efficaces et adaptés aux spécificités de chaque activité.



## Dispositif de prévention et de détection

Le Groupe a mis en place des dispositifs visant à prévenir et détecter les risques de fraude sur l'ensemble de ses activités, qu'elles soient exercées en points de vente physique ou en ligne. Ces dispositifs s'inscrivent dans un cadre global de gestion des risques et ont pour objectif de protéger les clients, de préserver l'intégrité des opérations et de sécuriser les actifs.

Les activités exercées dans des points de vente physiques sont encadrées par des processus permettant de s'assurer de l'intégrité des partenaires et du respect des règles applicables. Les autorisations nécessaires à l'exercice des activités sont délivrées à l'issue de vérifications préalables, portant notamment sur l'honorabilité des partenaires et l'origine des fonds, et font l'objet de contrôles réguliers permettant de détecter d'éventuelles anomalies ou pratiques frauduleuses (notamment en France, avec un service d'inspecteurs réseaux dédiés). Des mesures d'identification appropriées des clients et de suivi des opérations sensibles sont mises en œuvre conformément aux exigences réglementaires en vigueur.

Les activités exercées en ligne reposent sur des dispositifs d'inscription et de vérification des clients, incluant des mesures de validation de l'identité et de certification des comptes.

Les opérations et comportements atypiques font l'objet d'une surveillance continue à l'aide d'outils adaptés et des mécanismes d'alertes automatisés, par des équipes spécialisées et peuvent conduire à la mise en œuvre de mesures conservatoires ou à des actions judiciaires en cas de fraude avérée.

Le Groupe dispose d'un dispositif de contrôle interne couvrant l'ensemble de ses entités. Ce dispositif repose notamment sur la séparation des tâches, des circuits de validation adaptés, des mesures de sécurité informatique et des contrôles périodiques. Il fait l'objet d'évaluations régulières par les fonctions de contrôle et l'Audit Interne, afin d'en apprécier l'efficacité et de l'ajuster à l'évolution des risques.

Enfin, des actions de formation et de sensibilisation contribuent à maintenir un niveau élevé de vigilance notamment à destination des collaborateurs, des commerçants partenaires et des joueurs.



Le Groupe FDJ United met en place plusieurs moyens de signalement pour permettre aux collaborateurs, joueurs, partenaires, fournisseurs et autres parties prenantes de remonter des faits de fraude ou des comportements suspects. Ces dispositifs sont conçus pour garantir la sécurité des informations partagées. Voici les principaux canaux disponibles :

- Le Groupe a mis en place une plateforme sécurisée accessible à tous les collaborateurs et parties prenantes externes (\*) permettant de remonter tout signalement ou tout sujet qui semblerait aller à l'encontre des engagements et principes éthiques et de conformité du Groupe. Cette plateforme garantit la confidentialité des informations transmises et offre la possibilité de suivre l'état d'avancement du signalement de manière sécurisée. La plateforme est accessible via le lien suivant : <https://fdjunedited.integrityline.fr/>

(\*) à l'exclusion des joueurs qui peuvent remonter toute préoccupation en lien avec un jeu via ce lien : [www.fdj.fr/infos/faq](http://www.fdj.fr/infos/faq)

- Les collaborateurs peuvent également signaler directement les faits de fraude aux équipes en charge de la Sécurité ou du Contrôle Interne, qui sont formées pour traiter ces signalements de manière confidentielle et avec rigueur.
- En cas d'urgence, notamment en dehors des heures ouvrables, une équipe de Gestion de crise est activée pour prendre en charge les signalements de fraude critiques ou urgents. Cette équipe dédiée, joignable à tout moment, dispose d'un protocole spécifique pour traiter immédiatement les incidents majeurs et limiter les impacts potentiels sur l'entreprise et ses parties prenantes. Le Groupe s'assure que des ressources sont toujours disponibles pour répondre rapidement et efficacement à toute situation d'urgence, garantissant ainsi la continuité de la lutte contre la fraude.



Le processus d'investigation du Groupe FDJ United repose sur une évaluation systématique des incidents de fraude potentiels, assurée par les équipes spécialisées, telles que les fonctions contrôle interne, sécurité, conformité ou gestion des risques. Cette évaluation permet de qualifier rapidement le niveau de gravité de chaque incident. Les incidents critiques sont transmis à l'équipe d'investigation Groupe pour un examen approfondi, tandis que les incidents mineurs peuvent être traités directement par les équipes opérationnelles en charge de la lutte contre la fraude, conformément aux procédures en vigueur. Quel que soit le niveau de criticité, des mesures immédiates sont mises en œuvre afin de limiter les dommages, préserver les preuves et protéger les actifs du Groupe.

L'équipe d'investigation Groupe est chargée de piloter ou de réaliser les investigations qui lui sont transmises, en collaboration avec des équipes expertes internes et externes, si nécessaire. Elle veille à ce que chaque investigation soit conduite conformément aux procédures internes et aux réglementations locales applicables.

En cas de fraude avérée, les personnes impliquées, qu'il s'agisse de collaborateurs, de joueurs, de partenaires ou de toute autre partie prenante, s'exposent à des sanctions conformément à la législation locale, incluant notamment des sanctions disciplinaires, civiles et/ou pénales. Le Groupe peut également, selon la gravité des faits, coopérer avec les autorités compétentes pour engager toutes les actions judiciaires qui s'imposeraient.

**Avril 2026**

**LA FRANÇAISE DES JEUX  
SIÈGE SOCIAL 3-7 QUAI DU POINT DU JOUR  
92100 BOULOGNE-BILLANCOURT  
01 41 10 35 00  
[WWW.FDJUNITED.COM](http://WWW.FDJUNITED.COM)**

**FDJ UNITED** 