



## Les Big Four ..., ces fisco-trafiquants !

*A la recherche d'un cabinet  
d'audit honnête*



Le dossier qui suit, a été réalisé sur base de données et de fiches réalisées par Christian Boigruf. Ce travail a donné lieu à un débat le 23 janvier 2018, débat organisé par Attac Bruxelles 2. Pour tout contact : [christianboigruf@gmail.com](mailto:christianboigruf@gmail.com) .

Voir aussi de précédents articles dans les courriers de Kairos Europe WB n°46 et 47 ([www.kairoswb.com](http://www.kairoswb.com)) sur le rôle de ces « intermédiaires » présenté notamment dans différents rapports de la Commission Panama Papers du Parlement européen .

## A quoi les comparer ?

**Au Banian « l'arbre qui marche » ..., à la pieuvre ..., à un étrangleur ..., à une mafia.**



Dans une étude publiée en 2004 intitulée « Mc Kinsey et l'ascension de l'industrie du conseil », Marie-Laure Djelic (Professeur des Universités) cite Rajat Gupta, premier directeur général de Mc Kinsey à être né hors des Etats-Unis (à New Delhi), qui comparait souvent Mc Kinsey à l'arbre banian.

Certains l'appellent l' « arbre **qui marche** », d'autres disent que ses racines vont vers le ciel et ses branches vers le sol. Certains enfin le prennent pour une forêt alors que ce n'est finalement qu'un seul arbre. Il porte à la fois des petits troncs et des grands, mais toujours est-il qu'il n'en a jamais un seul. C'est un arbre **pieuvre, tentaculaire**, avec un **tronc principal et d'autres périphériques**. Une fois que les racines aériennes touchent terre, elles se développent en pleine terre et la plante devient arbre.

Le grand banian du jardin botanique de **Howrah**, ville du Bengale Occidental en Inde, est le plus grand du monde avec une circonférence de 412 mètres, pour un diamètre de 131 mètres et 3.511 racines qui touchent le sol et se confondent avec des troncs d'arbres. Il s'étend sur environ 14.500 m<sup>2</sup> (deux terrains de football). Les racines s'entremêlent comme un vaste réseau, donnant une impression insolite à tous ceux qui arpentent le territoire de l'arbre *Ficus benghalensis*, parfois surnommé "figuier **étrangleur**" pour sa **capacité à "étouffer"** les autres arbres qui se trouvent sur son chemin. On lui attribue aussi le nom d'arbre de **la sagesse**, de **la connaissance** ...

**Comment mieux symboliser les Big4 ?**

**En marche, pieuvre, tentaculaire, principal et périphérique, étrangleur, étouffeur, sagesse et connaissance (pour l'image officielle)..... Tout y est !**

**EVASION et FRAUDE FISCALE : 1.000 milliards €  
DEROBES CHAQUE ANNEE AUX CITOYENS DE L'UNION  
EUROPEENNE et BELGES,**

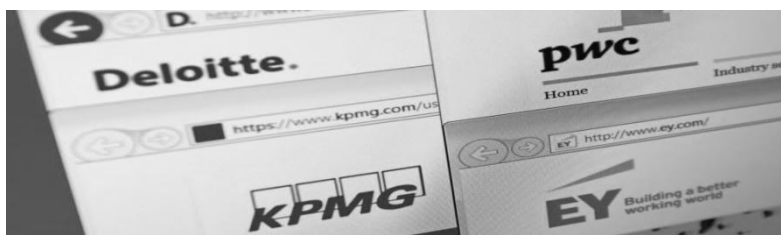
**soit plus de 2.000 euros par personne**

**Coup de projecteur sur les fisco-trafiquants qui l'organisent  
et... qui conseillent les gouvernements des Etats  
qu'ils pillent : ces 4 grands cabinets d'audit et de conseil,  
les « Big Four »**

**Les citoyens doivent apprendre à les connaître  
pour mieux les combattre, en les démasquant et  
les dénonçant avec une force à la mesure  
de la violence qu'ils exercent.**

Les Big Four sont les quatre plus importants cabinets mondiaux d'audit et de conseil, implantés dans 180 pays. Ensemble, ils constituent une des plus grandes entreprises de la planète : près de 950.000 personnes, 134 milliards de dollars de chiffre d'affaires. Méconnus du grand public, ils jouent **un rôle clé dans l'organisation et le fonctionnement du capitalisme mondialisé**. Ils sont prestataires de services pour des centaines de milliers d'entreprises (dont toutes les plus grandes) mais aussi pour des institutions et gouvernements régionaux, nationaux et internationaux. Derrière leur façade respectable affichant comme un leitmotiv les mots éthique, valeur, rigueur, responsabilité sociétale, entreprise citoyenne etc..., ils ont construit l'industrie du fisco-traffic qu'ils gèrent, comme toutes leurs activités, de manière globale.

Ils sont **surreprésentés dans les paradis fiscaux** dénoncés depuis des dizaines d'années par les ONG, observateurs spécialisés et militants. **Pilleurs des Etats tout en étant leurs conseillers, ils recrutent également à tour de bras** parmi leurs meilleurs étudiants et contribuent massivement à détruire la notion de citoyenneté.



# La puissance des Big4

- Les Big Four sont implantés dans 180 pays. Ils se présentent comme des firmes « mondialisées » (Global)
- A eux 4, ils forment une des plus grandes entreprises de la planète
- Chiffre d'affaires : 134 milliards de dollars (29° rang mondial)
- Effectifs : près de 950.000 personnes (5° rang mondial)
- Des dizaines de milliers de clients, dont les plus grandes entreprises et les ultra/très riches particuliers
- Omni-présents dans les paradis fiscaux
- Des moyens humains considérables mis en place dans les paradis fiscaux : 225.000 personnes alors que l'activité économique des pays concernés en justifierait 100.000
- Une surreprésentation (ou un sureffectif) de 125.000 personnes dans les paradis fiscaux étudiés (40)
- Une activité intense de conseil et de lobbying auprès des administrations publiques, des institutions et gouvernements régionaux, nationaux et internationaux
- Parmi les entreprises préférées des jeunes diplômés
- 240.000 personnes recrutées annuellement. Un fameux turn-over !

## De plus petits cabinets d'audit prospèrent aussi ...

- Tous anglo-saxons, ils sont 6 à chasser à distance respectable du peloton de tête des Big4
- Ils sont certes significativement distancés, mais sont tous en progression en exerçant les mêmes métiers
- Il s'agit de : N°5 : BDO ; N°6 : RSM ; N°7 : Grant Thornton N°8: Crowe Horwath N°9 : Baker Tilly N°10: Nexia
- A eux 6, ils réalisent un chiffre d'affaires de 27,3 milliards de dollars et emploient 250.692 personnes
- Ils constituent donc un 5ème Big4

### • Près d'un million de personnes travaillent pour et au sein des Big Four !

	Deloitte	PwC	KPMG	EY
Professionnels	193.199	177.182	147.028	189.111
Partenaires	11.122	10.830	9.843	Inconnu
Administratifs	40.124	35.456	32.111	41.689
<b>Total</b>	<b>244.445</b>	<b>223.468</b>	<b>188.982</b>	<b>230.800</b>

« The Big Four : a Study for Opacity » de R.Murphy et S.M.Stausholm – juillet 2017 – rapport pour le groupe GUENGL (Commission Panama Papers/Parlement européen) - [www.guengl.eu](http://www.guengl.eu)

## Des lieux d'enregistrement révélateurs de leur activité fisco-trafiquante

- Les entités internationales de chacun des Big4 (tous anglo-saxons) sont immatriculées :
  - ° au Royaume Uni pour Deloitte, PwC et EY (« UK private company limited by guarantee »)
  - ° en Suisse pour KPMG (« Swiss Verein »)
  - ° Toutes les entités USA de chacun des Big4 sont immatriculées (sans aucune exception) dans l'Etat du Delaware, souvent qualifié de plus grand paradis fiscal du monde. Il en est de même pour les 6 autres cabinets d'audit et de conseil qui avec les Big4 constituent le peloton des dix plus grands : tous implantés au Royaume-Uni, à l'exception de Crowe Horwath immatriculé en Suisse (« Swiss Verein ») et de Nexia, immatriculé à l'Île de Man. La marque de RSM est gérée par une société de droit suisse (« Swiss Verein »), dont le siège est situé à Zug dans le canton du même nom ...

## Plus que des prestataire de services intellectuels !

- Parmi les toutes plus grandes entreprises mondiales, mais uniques en leur genre : exclusivement fournisseurs de prestations intellectuelles qui se déclinent selon la terminologie anglo-saxonne consacrée entre les lignes de services suivantes :

- ° Audit / Assurance (Audit et certification de comptes)
- ° Tax (ou Legal&Tax)
- ° Advisory / Consultancy (Conseil)

(en ce qui concerne le Conseil hors Conseil Fiscal, seule Accenture (ex Andersen Consulting) et ses 425.000 collaborateurs les concurrencent au plan de la taille)

### PLUS QUE DES PRESTATAIRES DE SERVICES INTELLECTUELS,

Ils sont aussi :


- certificateurs légaux en tant qu'auditeurs (commissaires aux comptes) certifiant sincères et véritables les comptes des entreprises clientes, dont les plus grandes de la planète
- quasi auteurs uniques des normes comptables internationales qui sont donc édictées par des firmes privées !
- prescripteurs de multiples concepts dans de nombreuses fonctions de l'entreprise
- prescripteur de méthodologies (systèmes d'information, notamment)
- auteurs d'une foultitude d'enquêtes de toutes natures au niveau national et mondial
- participants actifs à de nombreux forums (ex : Davos) et autres think-tank à vocation néolibérale

C'est derrière cette façade de mission légale, de rigueur et d'expert qu'ils organisent et commettent leur activité de fisco-trafiquant

Ils se font les chantres de la nécessité absolue de ne pas être en situation de conflit d'intérêt. Ils en dissertent à n'en plus finir alors qu'ils en font peu de cas pour eux-mêmes ... !

- création de cabinets d'avocats prétendument indépendants du reste de leurs activités
- financement d'associations internationales censées édicter les normes comptables internationales, dont ils sont en fait les véritables auteurs.

## Les conseils fiscaux : près d'un quart des revenus des Big4 !

Milliards \$	Total	Deloitte	PwC	EY	KPMG
Audit	47,1 35,3%	9,4 24,2%	16,0 42,4%	11,6 37,0%	10,1 39,8%
 Taxes	<b>30,6 23,0%</b>	<b>7,3 18,8%</b>	<b>9,5 25,2%</b>	<b>8,2 26,1%</b>	<b>5,6 22,0%</b>
Conseil	55,6 41,7%	22,1 57%	12,2 32,4%	11,6 36,9%	9,7 38,2%
<b>Total</b>	<b>133,3 100%</b>	<b>38,8 100%</b>	<b>37,7 100%</b>	<b>31,4 100%</b>	<b>25,4 100%</b>

- 30,6 milliards de dollars (23% du chiffre d'affaires total) en conseils fiscaux, soit 34% du chiffre d'affaires de Google pour ce seul type de prestation !<sup>1</sup>

- L'étroite connexion entre le chiffre d'affaires audit (hors certification des comptes) et le conseil fiscal ainsi que leur présence dans les paradis fiscaux, conduit à penser que les 30,6 milliards sont un minimum des sommes consacrées à produire de l'évasion fiscale

<sup>1</sup> Tableau extrait de l'étude réalisée en 2017 pour la Commission du Parlement européen sur les Panama Papers (Role of advisors and intermediaries – Willem Pietr De Groen / PE 602 030, chap. 5), le chiffre en 2015 était de 28 milliards \$. Selon cette étude, un tiers de ce travail fiscal était consacré à la conformité, le reste concerne le planning (optimisation) fiscal.

## La colonisation rampante des entreprises et de l'Etat

### OMNI-PRESENCE DANS LES DIFFERENTS SECTEURS DE L'ECONOMIE.

En extrapolant les données Deloitte sur l'ensemble des Big4, la ventilation par secteur de leur chiffre d'affaires total (133,3 milliards de dollars) s'établit comme suit :

- Biens de consommation et biens industriels : 41,8
- Services financiers (Banques / Assurances) : 36,8
- Technologie, Medias & Télécommunications : 15,5
- Sciences de la vie et Santé : 12,7
- Energie et ressources énergétiques : 8,9

➔ **Secteur public : 17,6 milliards \$ (12,78% du total)**

## Leur présence et infiltration dans toute la société

- Les Big4 ont véritablement infiltré tous les rouages des administrations publiques, des gouvernements nationaux, régionaux, des institutions internationales
- Ils pillent les Etats mais ces derniers leur passent commandes à hauteur de près de 18 milliards de dollars par an. Passer commande pour des milliards de dollars à son voleur et le payer rubis sur l'ongle : voilà la logique des puissants et des « sachants » qui expliquent à longueur de chaînes d'infos en continu et de journaux détenus par des milliardaires que les Etats doivent se gérer comme des entreprises ! Mais pour eux, les Etats doivent vraisemblablement être considérés comme les « bad banks » au sein desquelles ils tentent d'isoler les produits financiers qu'ils ne savent plus maîtriser : l'issue est identique, c'est le citoyen lambda qui finit par payer
- Ils pratiquent le lobbying de manière intense
- Ils sont hyperactifs au sein des Universités et Grandes Ecoles
- Dans le top 10 des agences publicitaires au niveau mondial en 2016, figurent les filiales digitales des 4 grands groupes de consultance . En Belgique, PwC s'est doté récemment d'une académie data, outil spécifique d'extraction et d'analyse de données et d'un centre de technologies émergentes (robotisation, drones, blockchain ...).

## Toutes les plus grandes entreprises du monde sont leurs clients

- Aux USA les Big Four, dont les bureaux sont tous enregistrés dans l'Etat du Delaware (véritable paradis fiscal interne aux USA), contrôlent plus des 2/3 de l'audit ; ils contrôlent en Grande-Bretagne 99 des 100 sociétés du FTSE de Londres (la centième étant révisée par BDO) ; en France, Ernst & Young contrôle l'audit de 22 sociétés du CAC40 et en Allemagne 142 des 160 plus grosses sociétés.
- En Belgique en 2010, ils contrôlaient 50% de l'audit ; dans un rapport de 2010 consacré à la supervision publique des réviseurs d'entreprise, sur 401 entreprises étudiées, trois quarts étaient révisées par les Big Four (Deloitte 86, EY 76, KPMG 62 et PwC 75). Par sous-groupes économiques, les chiffres étaient encore plus éloquentes : les 4 cabinets détenaient 102 mandats sur 153 sociétés cotées en Bourse ; 44 mandats sur 47 banques de droit belge, 43 dans les 50 succursales de sociétés de crédits d'Etat, 69 sur 95 compagnies d'assurance de droit belge et tous les mandats dans la catégorie de sociétés financières de droit belge et dans la catégorie des sociétés de gestion (sicav, fonds de placement).<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Fiche PwC pour la « Tax Justice Day » 2012 du RJF/FAN – [www.lesgrossesfortunes.be](http://www.lesgrossesfortunes.be)

- **Ils sont bien peu diserts sur le sujet, mais ils conseillent aussi les ultra-riches et les très riches moins riches que les ultra-riches** (les très riches se considèrent comme les pauvres des ultra-riches !). Ils sont très actifs et ont tous développé une activité de « Family Office ». Il s'agit de gérer la fortune de ces « happy ? few ». La palette des services offerts est très vaste et peut aller jusqu'à :
  - ° gérer l'acquisition de yachts et jets privés en passant par des tableaux de maître et /ou des bijoux en diamants
  - ° conseiller l'investissement dans les start-up de culture industrielle du cannabis (elles poussent aussi vite que la plante concernée) intervenir comme médiateur dans les familles à problèmes ( « tuyaux de poêle » - style Johnny Halliday )
  - ° organiser une soirée privée impromptue de 200 personnes sur un site luxueux
  - ° trouver la « colonie de vacances » pour que les enfants retrouvent leur milieu ambiant habituel
  - ° conseiller le meilleur salon « Office Family » (eh oui, il y en a !) de la planète, par exemple au Grand Caïman

**sans oublier le principal ... : la gestion des impôts !**



**Un système pyramidal qui consomme beaucoup de jeunes recrues ...**

L'un des points communs aux narcotrafiquants et aux fiscos est l'importance qu'ils attachent à **leur recrutement**. Il leur faut des collaborateurs totalement investis dans leurs missions. Compte tenu du système pyramidal qui leur est commun, les nouveaux recrutés ont une espérance de vie limitée au sein de ces organisations. Chez les narcos, c'est la dangerosité du métier qui en trace la limite. Chez les fiscos, après avoir franchi quelques grades sur deux ou trois années, il est de bon aloi de ne pas compliquer la vie de son employeur et de partir spontanément ailleurs, le plus souvent chez des clients pour occuper des postes à responsabilité. Sur un curriculum vitae, un passage dans une de ces grandes firmes est toujours très apprécié.