



# Fraudcast: histoires de tromperies et de trahisons



## Épisode 1 : Choisir à qui faire confiance

### Jazz Clemente

Bonjour à tous, et merci d'écouter le balado Fraudcast de KPMG au cours duquel nous discutons des cas de fraude qui font la une de l'actualité pour comprendre ce qui s'est passé et en tirer des leçons. Je m'appelle Jazz Clemente.

### Frédéric LeBlond

Et je suis Frédéric LeBlond.

### Jazz Clemente

Nous sommes tous deux conseillers principaux au sein du groupe Juricomptabilité de KPMG au Canada.

### Frédéric LeBlond

Les histoires dont il sera question dans cette série sont des cas réels, mais les noms ont été changés pour protéger pour la vie privée de toutes les personnes concernées. Bien que KPMG n'a pas travaillé sur ces affaires en particulier, nous nous penchons souvent sur des cas semblables à ceux dont il est question ici et qui sont connus du public.

### Jazz Clemente

Dans cet épisode, nous allons discuter d'histoires de supercherie et de duperie de personnes vulnérables qui auraient simplement souhaité être mieux averties des dangers, de malheureuses victimes d'escroqueries.

### Frédéric LeBlond

Le premier cas dont je voudrais parler est celui de Gabriel Moreau, un demandeur dans une affaire d'arnaque sentimentale.

### Jazz Clemente

Hmm, ça a l'air intéressant. Qu'est-ce qu'une arnaque sentimentale?

### Frédéric LeBlond

C'est une bonne question. Une arnaque sentimentale est

une escroquerie où quelqu'un profite de sa relation intime avec autrui pour profiter de cette personne. Cela se produit souvent dans un contexte romantique, mais aussi entre membres d'une même famille, comme nous allons voir ici, ou même avec un ami proche. Le demandeur dans l'affaire, Gabriel Moreau, a rencontré la famille Colombo en 2009 après avoir émigré de France. Les Colombo sont en quelque sorte devenus sa famille de substitution. M. Moreau les appelait même papa et maman. Après la vente de sa propriété et l'investissement du produit, Moreau a été informé que sa banque avait commis une erreur en faisant le relevé de paiement, laissant deux marges de crédit impayées. La banque refusait de rembourser l'hypothèque avant de recevoir le paiement. M. Moreau s'est alors tourné vers Steven Colombo, le père, pour obtenir des conseils, étant donné qu'il était avocat à la retraite. M. Colombo a conseillé à Moreau de ne pas répondre à la demande de la banque et de plutôt transférer ses économies de toute une vie au compte de sa société de placement, expliquant que cela pourrait améliorer la position de négociation de M. Moreau. Mais savez-vous ce qui s'est réellement passé?

### Jazz Clemente

Non. Dites-nous ce qui s'est passé.

### Frédéric LeBlond

En réalité, les fonds ont été transférés aux comptes de M. Colombo.

### Jazz Clemente

Vous me dites que M. Moreau avait déjà un problème avec la banque, et que les Colombo ont décidé de profiter de la situation et de le mettre dans une situation encore pire?

### Frédéric LeBlond

Exactement. En 2017, la banque a intenté une action en recouvrement de créance contre M. Moreau, et M. Colombo s'est occupé de la poursuite, mais de façon tout à fait inéquitable. En 2019, Gabriel Moreau a décidé de tout

abandonner et de régler la poursuite intentée par sa banque, mais lorsqu'il a demandé aux Colombo de lui rembourser son argent, plus personne ne répondait à l'appel. Il a donc été obligé de louer la maison où il avait espéré prendre sa retraite, et s'est retrouvé empêtré dans des poursuites judiciaires pour trois autres années. On a découvert par la suite que les Colombo avaient utilisé la moitié des fonds détournés pour régler les jugements en cours contre Margaret Colombo, la mère, en faveur de son ancien employeur. En 2022, les tribunaux ont ordonné au couple de payer plus de 742 000 \$ en dommages-intérêts pour le vol des économies de M. Moreau sous couvert d'amitié et de conseils juridiques.

Jazz, que pensez-vous de cette histoire?

### **Jazz Clemente**

Personnellement, je ne sais même pas comment je réagirais dans une telle situation. Le Canada est une terre d'accueil pour de nombreux immigrants, et une foule de gens cherchent à tisser des liens. En tant qu'immigrante moi-même, je sais à quel point il est difficile d'établir de véritables relations dans un pays étranger, ce qui rend les gens plus susceptibles aux arnaques de ce genre.

### **Frédéric LeBlond**

C'est bien vrai. Mais j'ai aussi l'impression que la banque a en quelque sorte laissé tomber M. Moreau. Elle aurait pu mieux intervenir dans cette situation. La banque a-t-elle bien pris la peine d'expliquer la situation à son client? La question de l'hypothèque aurait-elle pu être mieux traitée? Est-ce que le virement à un compte personnel n'aurait pas dû soulever des questions? Les institutions auraient davantage à jouer un rôle plus important dans la protection de leurs clients contre des situations de vulnérabilité comme celle-ci.

L'histoire suivante dont nous allons parler est celle d'un escroc romantique du nom de Jacques Liezel Vachon et de certaines de ses malheureuses victimes.

### **Jazz Clemente**

Intéressant! Nous sommes sûrement nombreux à connaître le documentaire L'Arnaqueur de Tinder (The Tinder Swindler), c'est donc probablement un type d'escroquerie qui nous est plus familier.

### **Frédéric LeBlond**

C'est drôle que vous en parliez. Quand j'ai lu cette histoire, j'étais sûr que c'était le même gars, mais en fait ce n'est pas

le cas. Commençons par Stephanie Salustri. Quand Salustri rencontre Jacques Hervieux, l'un des nombreux pseudonymes de Vachon, elle pense avoir rencontré l'homme parfait. Il était charmant, gentil et passionnément amoureux. L'homme lui avait décrit son enfance difficile, il lui avait dit qu'il dirigeait un établissement pour jeunes à risque dans les régions rurales de l'Est du Canada. Il est intéressant de noter que son histoire comportait de nombreux aspects qui ont particulièrement touché Salustri, comme si elle lui était personnellement destinée.

### **Jazz Clemente**

Qui l'eût cru, n'est-ce pas?

### **Frédéric LeBlond**

Je sais, c'était trop beau pour être vrai. Alors, quand Hervieux lui a demandé de faire un don à son établissement, elle lui a plutôt proposé de l'aider à demander des subventions.

### **Jazz Clemente**

La tentative d'escroquerie a échoué, je suppose.

### **Frédéric LeBlond**

Est-ce bien le cas? L'homme avait peut-être un autre tour dans son sac. Hervieux avait commodément dit à Salustri quand ils se sont rencontrés qu'il souffrait de la maladie de Crohn. Un jour, il a appelé pour dire qu'il avait été hospitalisé et qu'il avait un besoin urgent de fonds pour payer des médicaments coûteux. Elle était malheureusement une bonne cible, et il a finalement réussi à la convaincre de lui transférer 5 000 \$ avant de disparaître dans la nature.

Parlons maintenant de Jean Pierre Jodoin. Jodoin, un citoyen français, a rencontré Vachon dans une auberge de Québec. Ils sont tombés amoureux, ont emménagé ensemble et voyagé dans les Maritimes où Vachon a dit à Jodoin qu'on lui avait promis un emploi sur une plateforme de forage en haute mer.

### **Jazz Clemente**

Ils n'ont pas perdu de temps!

### **Frédéric LeBlond**

Ils sont allés trop vite en effet. Jodoin a payé des milliers de dollars pour les supposés cours de formation de Vachon et a ouvert des comptes en son nom auxquels Vachon avait accès. Jodoin a perdu 30 000 \$ quand Vachon s'est enfui

sans laisser de traces avec l'argent donné pour la formation.

Pouvez-vous imaginer investir tout cet argent pour rien?

### **Jazz Clemente**

Non, absolument pas. C'est horrible.

### **Frédéric LeBlond**

Et tout ça pour un mensonge. Et parlons d'une dernière histoire, mais non des moindres, celle de Melanie Masterson. Masterson a fait la connaissance de Vachon sur un site de rencontre. Leur histoire d'amour évolue rapidement et le couple commence à parler de faire vie commune.

### **Jazz Clemente**

De nos jours, il est plus difficile de rencontrer des gens en personne, et il n'est pas rare de tomber amoureux en ligne et d'entamer une relation avant de se rencontrer réellement. Je connais en fait beaucoup de gens qui ont rencontré la bonne personne de cette façon.

### **Frédéric LeBlond**

Et parfois, ça marche vraiment.

### **Jazz Clemente**

Mais pas dans ce cas précis, dirait-on.

### **Frédéric LeBlond**

Exactement. Et cela peut sans doute représenter des risques énormes. Vachon avait dit à Masterton qu'il travaillait en Asie du Sud-Est, mais qu'il voulait emménager avec elle au Canada. Toutefois, en raison de certaines questions fiscales, il avait besoin d'aide pour encaisser un chèque d'affaires, probablement pour payer de l'argent qu'on lui réclamait. Naturellement, elle a proposé d'aider l'amour de sa vie. Après tout, n'avait-il pas toujours une bonne explication à lui donner? Elle lui a donc fourni son numéro de compte bancaire dans lequel il a déposé un chèque, et lui a demandé avec insistance de lui transférer l'argent. Suivez-moi bien le solde du compte de Melanie allait diminuer de 45 000 \$ après l'envoi des fonds, mais il allait rapidement augmenter de 45 000 \$ dès que le chèque serait encaissé... si c'était un chèque valide.

Eh bien, ça ne s'est pas passé comme prévu. Quelque temps après avoir transféré les fonds, Melanie a appris que le chèque déposé par Vachon était invalide et annulé, étant donné qu'il ne s'agissait que d'un faux acheté en ligne. Mais Melanie a perdu 45 000 \$ dans cette affaire. Vachon a

ensuite été arrêté en Ontario pour des allégations de fraude au Québec.

### **Jazz Clemente**

Encore une fois, une autre histoire ciblant des personnes en mal d'amour. Ce genre d'histoire survient plus souvent chez des femmes d'âge moyen qui ont le sentiment de passer à côté de quelque chose et qui cherchent l'amour et parfois simplement de la compagnie.

### **Frédéric LeBlond**

Exactement, et c'est plutôt triste. L'amour est un sentiment qui vous met parfois en état de vulnérabilité. Vous voulez faire confiance à la personne à qui vous parlez lorsque vous éprouvez des sentiments ou de l'attraction pour elle. Il est important d'avoir une personne de confiance en dehors de la relation et avec laquelle vous pouvez parler de ces questions, surtout au début. Un membre de la famille ou un ami qui peut avoir un point de vue extérieur et peut repérer des signaux d'alerte et vous dire si le jeu en vaut la chandelle. Après tout, il est bien connu que les fraudeurs chercheront à vous isoler de vos proches et vous feront croire que ce qu'ils font est tout à fait normal, mais trouver l'amour de votre vie avec quelqu'un que vous venez de rencontrer n'a rien de normal. Parlez à vos amis, ils se soucient de votre bien-être.

Notre dernier type d'escroquerie décrit un genre de situation qui nous inquiète tous et qu'on appelle « arnaque des grands-parents » ou « arnaque du besoin urgent d'argent ». Un groupe de 23 escrocs au Québec a collaboré pour escroquer des personnes âgées dans au moins 500 cas, volant un total estimé de 2,5 millions de dollars. Dans leur escroquerie, une personne contactait un aîné en se faisant passer pour son petit-fils ou un neveu et en expliquant qu'il avait eu un accident de voiture en état d'ébriété et qu'il avait été arrêté. Le jeune homme demandait alors que l'argent lui soit envoyé pour qu'il puisse éviter d'avoir un casier judiciaire. Bien sûr, inquiètes de la réputation de leur petit-fils ou de leur neveu, les victimes acceptaient de verser l'agent.

### **Jazz Clemente**

Tout un dilemme.

### **Frédéric LeBlond**

N'est-ce pas! Voilà un jeune homme a de toute évidence mis des vies en danger, mais il est de la famille. Après tout, laisseriez-vous votre petit-fils se faire accuser d'un crime?

C'est un tout autre sujet. Une chose est sûre, ce genre de loyauté n'est pas très fréquent.

### **Jazz Clemente**

Et il est tout simplement affreux de penser qu'on puisse chercher ainsi à profiter de la gentillesse et de la générosité d'autrui.

### **Frédéric LeBlond**

Absolument. Après avoir appelé le citoyen âgé en se faisant passer pour son petit-fils, une autre personne prend la parole et se fait passer pour un avocat et explique à la personne âgée comment envoyer l'argent afin que les accusations puissent être abandonnées. En réalité, ils ont simplement réussi à tromper le grand-parent pour qu'il leur envoie de l'argent gratuitement. Heureusement, le chef présumé de l'opération a été arrêté en Europe en collaboration avec la GRC et devrait être extradé vers le Québec.

### **Jazz Clemente**

Une histoire bien trop familière. C'est déchirant de voir comment les gens peuvent profiter de l'amour d'un grand-parent, quelqu'un qui a travaillé toute sa vie.

### **Frédéric LeBlond**

Je me demande vraiment comment ils font pour dormir la nuit.

Nous avons un invité spécial ici avec nous aujourd'hui. J'aimerais vous présenter notre collègue Kas Rehman. Kas est associé chez KPMG au Canada et dirige le groupe Juricomptabilité de l'Est de l'Ontario et de l'Atlantique. Il compte plus de 30 ans d'expérience en gestion des risques de fraude auprès des clients. Kas, que devrions-nous faire pour éviter d'être victimes d'escroqueries comme celles-ci? Et les organisations sont-elles confrontées à des risques similaires?

### **Kas Rehman**

Ce sont d'excellentes questions, Fred, et merci beaucoup de m'avoir invité à participer à ce balado. Les escroqueries dont vous nous avez parlé ont toutes une chose en commun. L'escroc a réussi à gagner l'entière confiance de la victime. Et dans chacune de ces histoires, il a fallu du temps pour établir la confiance. Quand il s'agit d'arnaques sentimentales comme celles que vous avez décrites, il semble qu'il faille un peu moins de temps pour établir cette confiance, et c'est généralement en raison de l'attachement émotionnel.

Une fois cet attachement établi, la victime fera n'importe quoi pour le fraudeur, y compris lui confier de grosses sommes d'argent, et c'est en général de l'argent qu'elles ne peuvent vraiment pas se permettre de perdre. Les histoires que vous avez racontées sont de très bons exemples de cette situation précise. Que pouvez-vous faire pour vous protéger si vous avez été victime ou si vous êtes une victime potentielle de ce type d'escroqueries? Tu l'as très bien expliqué, Fred. Quand vous venez de commencer une relation et que la personne en question vous demande des sommes d'argent dès le début, c'est vraiment une excellente idée de parler à un ami, à un membre de la famille, et de parler de la situation. Peut-être qu'il n'y a rien d'anormal, mais il pourrait s'agir aussi d'un cas où vous vous retrouveriez en position de victime. Parler à un ami ou à un membre de la famille vous aidera donc à avoir un autre regard sur la situation et pourrait vous éviter de commettre une erreur très coûteuse.

J'aimerais parler un peu d'abus de confiance au sein des organisations, une situation très fréquente. De nombreuses fraudes internes dont nous avons connaissance sont perpétrées par des personnes qui font partie de l'organisation depuis longtemps. Elles travaillent de longues heures et semblent dévouées. En fait, elles sont souvent considérées comme des employés parfaits à qui on peut faire totalement confiance. Et c'est là que les problèmes surviennent parfois. Il peut arriver qu'un employé de confiance ait un motif pour commettre une fraude. Typiquement, ce ne sont pas des criminels au départ, mais quand la confiance est en place et que survient un motif, on a tous les ingrédients qui font augmenter le risque de fraude.

Il peut y avoir toutes sortes de raisons de commettre une fraude, et des raisons parfois toutes simples comme le besoin d'argent. Pensez à l'employé dont le conjoint a perdu son emploi. Soudain, il n'y a plus qu'un membre du couple qui peut payer les dépenses de la famille, son mode de vie, les hypothèques, les droits de scolarité et tous les autres coûts. Le revenu d'une personne et de sa famille est réduit de moitié quand un des conjoints perd soudainement son emploi. Cette personne qui travaille dans votre organisation a maintenant un besoin désespéré d'argent parce qu'elle veut continuer à financer ses obligations actuelles. Ce n'est qu'un exemple, et il y en a beaucoup d'autres où des gens ont davantage besoin d'argent qu'il y a un, deux ou trois mois.

Un autre exemple pourrait être la situation simple dans

laquelle nous nous trouvons en ce moment, qui est la hausse des prix dans tous les secteurs. Nourriture, gaz, logement. Les choses coûtent beaucoup plus cher aujourd'hui qu'il y a quelques années, avant la COVID. Les gens ont du mal à joindre les deux bouts, ce qui crée un besoin important d'argent. Voilà donc quelques exemples fort simples qui expliquent pourquoi certains ont une réelle motivation à commettre une fraude. Il y a aussi les pressions habituelles comme la dépendance au jeu et aux drogues. Il y a toutes sortes de raisons qui poussent les gens à commettre de la fraude et qui parfois nous échappent, mais elles existent bel et bien.

Mettez ensemble la motivation et une position de confiance, et on se retrouve avec les ingrédients d'une fraude en milieu de travail. Comment peut-on protéger l'organisation? Oui, il y a de nombreuses façons de se protéger, et tout commence par la mise en place d'un programme robuste de gestion du risque de fraude, qui comprend une culture forte propice aux comportements éthiques. Ce programme comprendra également des éléments de prévention et de détection de la fraude et d'intervention. Et quand je dis un programme robuste de gestion du risque de fraude, je ne veux pas dire complexe ou coûteux. Il faut simplement se demander ce que nous pouvons mettre en place dans l'organisation pour atténuer le risque de fraude.

Voici rapidement quelques mots sur ces éléments, en commençant par la prévention. En matière de prévention, l'évaluation périodique du risque de fraude est assez simple à réaliser et c'est l'une des choses que la plupart des organisations devraient faire. Ces évaluations montreront comment l'organisation est vulnérable à la fraude et quelles sont les mesures de contrôle existantes qui servent à atténuer ce risque. Si votre organisation est de petite taille, il sera peut-être plus difficile d'atténuer les risques, mais vous devez tout de même savoir où sont ces risques et être attentifs aux signaux d'alarme.

Après la prévention viennent la détection et l'intervention. En prévention, il a été question d'évaluations du risque de fraude. En détection, la meilleure chose que vous puissiez faire dans votre organisation est probablement de mettre en place un mécanisme de signalement des incidents, de sorte que lorsque les gens voient quelque chose d'inhabituel, que ce soit une fraude ou autre chose, ils savent qu'ils peuvent le signaler en toute confiance et avec votre appui. Ce sera votre meilleur moyen de dissuasion et de contrôle contre la fraude ou d'autres actes répréhensibles au travail.

Le dernier élément est l'intervention. Je recommande à la plupart, sinon à toutes les organisations d'avoir un plan d'intervention. La fraude finira par toucher votre organisation. C'est une question de temps et de détection. C'est bien sûr malheureux quand ça arrive, mais il vous faudra atténuer l'impact de cette fraude. Si vous instaurez un plan d'intervention dès maintenant, avant que la fraude ne se produise, vous saurez comment réagir le moment venu, vous saurez à qui faire appel, qui mènera l'enquête, de quelle façon vous communiquerez avec vos employés et avec les médias. Toutes ces choses peuvent être décidées bien avant qu'une situation de crise ne survienne. Le pire qui puisse arriver, c'est d'être confronté à une crise sans préparation. C'est dans ces circonstances que la fraude aura le plus de répercussions, à la fois sur votre réputation et sur les pertes d'argent.

Dans des cas particuliers où l'on accorde une trop grande confiance à certains employés, une organisation pourrait aussi envisager certaines mesures spécifiques propres à atténuer les risques. Un bon exemple est la rotation des emplois, où personne n'est autorisé à jouer le même rôle semaine après semaine, sans changement. Le roulement des emplois joue un rôle dissuasif sur la fraude, parce que les employés savent que quelqu'un fera leur travail après eux et sera en mesure de détecter toute activité inhabituelle. C'est donc une très bonne approche pratique pour composer avec les personnes de confiance qui occupent le même poste depuis un certain temps.

Et je terminerai avec une autre astuce pratique pour aider tout le monde dans l'organisation, en particulier dans les domaines où le risque de fraude est plus élevé. Assurez-vous que les employés prennent leurs vacances. Il y a beaucoup de bonnes raisons de prendre des vacances, et l'une d'elles est d'atténuer le risque de fraude. En effet, si une personne occupe un poste de confiance, jour après jour sans prendre de vacances, il se peut que cette personne cache quelque chose. Si on l'oblige à prendre des vacances, son remplaçant pourrait découvrir quelque chose d'inhabituel en son absence et vous pourriez vous rendre compte d'une fraude en cours. Cela peut aussi dissuader quelqu'un de commettre une fraude. Si par exemple, j'occupe un poste de confiance et je suis tenté par la fraude, je risque moins de céder si je sais que je devrai prendre des vacances, que quelqu'un me remplacera en mon absence et pourrait découvrir le pot aux roses.

Ce sont là quelques conseils pratiques. En résumé, d'un point de vue organisationnel, un programme robuste de

gestion du risque de fraude comprend des éléments de prévention, de détection et d'intervention. Ajoutez à cela quelques conseils pratiques comme la rotation des emplois pour les postes à risque et l'obligation pour tous de prendre ses vacances.

### **Jazz Clemente**

Nous aimerions lors de chacun de nos épisodes vous proposer des conseils pour mieux vous sensibiliser à la fraude. Voici Fred avec notre stratagème de fraude de la semaine, le barattage.

### **Frédéric LeBlond**

Merci Jazz. Alors, quand vous entendez « barattage », vous pensez sûrement au beurre, n'est-ce pas? Quel est le rapport avec la fraude? En courtage, le barattage c'est le fait de multiplier indûment les opérations d'un compte de client pour obtenir davantage de commissions sans penser aux intérêts réels du client. Plus précisément, le barattage se produit lorsqu'un professionnel en placement multiplie les opérations de façon excessive dans le but d'augmenter ses commissions au lieu de poursuivre les objectifs de placement du client. Ça consiste à « brasser » le compte du client pour « faire de l'argent », tout comme on « brasse » le lait pour faire du beurre.

### **Jazz Clemente**

Comment peut-on gérer ce type de risque?

### **Frédéric LeBlond**

Il faut d'abord comprendre comment se produit le barattage. Votre conseiller en placement a l'obligation de respecter vos intérêts lorsqu'il gère votre compte. Cependant, il cherche aussi à gagner sa vie. Sa structure salariale pourrait ne pas

le rémunérer uniquement en fonction du rendement de votre compte, et il aurait donc un intérêt à augmenter artificiellement les commissions si cela se traduisait par plus d'argent pour moins d'effort. En tant que client, le barattage pourrait avoir une incidence sur le rendement de votre compte de placement. Cela peut devenir évident si votre compte a un rendement beaucoup moins élevé ou pas aussi bon que le marché et que cela ne peut s'expliquer par vos choix d'investissement, l'information fournie à votre conseiller ou son incompétence.

Un bon test pour détecter le barattage consiste à additionner les commissions brutes mensuelles générées à partir du compte et de calculer le pourcentage qu'elles représentent par rapport au solde moyen du compte. Disons que vous avez un solde quotidien moyen de 10 000 \$, qui pourrait générer 500 \$ de commissions, ce qui est généreux. Cela représente 5 % du solde moyen du compte. Ce ratio devrait augmenter au cours des mois où il a plus de volatilité et diminuer quand vos opérations connaissent davantage de succès. Si ce n'est pas le cas, vous pourriez être victime de barattage.

Les professionnels en juricomptabilité de KPMG aident leurs clients à modifier leurs méthodes de détection, d'atténuation et de gestion des risques, leur faisant ainsi gagner temps et argent. Nous aidons les particuliers et les organisations à se tenir au fait de la fraude, et nous serions ravis de vous aider. Au nom de toute l'équipe de Juricomptabilité de KPMG au Canada, je vous remercie d'avoir écouté cet épisode du balado Fraudcast de KPMG.

### **Jazz Clemente**

Nous espérons vous retrouver bientôt.