



Fraudcast histoires de tromperies et de trahisons



Épisode 2 : L'entreprise fantôme – Fraude à la Ponzi

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 parlerons de l'histoire d'un homme qui a mené une double vie. Sa soif de réussite lui a fait mettre sur pied l'un des plus grands stratagèmes à la Ponzi de l'histoire canadienne. Entre 2012 et 2017, environ 515 personnes au total, principalement au Canada, mais aussi au Nigeria, se sont fait convaincre de participer à une pyramide de Ponzi avec des investissements totalisant entre 40 et 48 millions de dollars. Des juricomptables ont estimé que les Canadiens et les investisseurs d'ailleurs ont perdu entre 23 et 41 millions de dollars, probablement plus près du chiffre supérieur. Fred, pouvez-vous expliquer à nos auditeurs ce qu'est une fraude à la Ponzi?

Frédéric LeBlond

Certainement. La vente pyramidale d'investissement, qu'on appelle aussi fraude à la Ponzi ou pyramide de Ponzi, est

une forme de fraude qui repose sur la réussite d'une entreprise qui n'existe pas, une entreprise fictive, et qui est facilitée par le paiement de rendements rapides aux premiers investisseurs à partir de l'argent provenant des investisseurs suivants. En d'autres termes, vous convainquez quelqu'un d'investir dans quelque chose qui n'existe pas tout en gardant la plus grande partie de l'argent pour vous-même et en mentant à vos investisseurs sur toute la ligne.

Jazz Clemente

Voici l'histoire de William Dawson.

William Dawson occupait régulièrement des emplois au sein de la classe moyenne, y compris dans l'industrie locale des voitures d'occasion. En 2012, il crée Crystal Media Inc. qui lui sert d'organisation-cadre pour ses entreprises illicites, dont faisait partie Dawson Direct, un programme d'achat et d'exploitation de terminaux de point de vente. Cependant, aucun terminal de point de vente n'a jamais existé.

Frédéric LeBlond

Un exemple classique de fraude à la Ponzi. Tout repose sur du vent, et personne ne s'en rend compte.

Jazz Clemente

En effet. Dawson a réussi à vendre son stratagème lors de foires commerciales à travers le pays et sur des sites Web où il attirait les investisseurs. Il disait que les terminaux de points de vente seraient placés dans des entreprises à fort volume partout au Canada. Les investisseurs devaient recevoir 15 cents par transaction et un paiement mensuel. Par exemple, un couple s'est laissé convaincre d'acheter des terminaux à l'occasion d'un salon de la franchise en Ontario. Ils ont fait trois investissements distincts totalisant plus de 120 000 \$. L'entreprise de Dawson utilisait un espace de bureaux virtuel situé dans l'une des tours du centre-ville de Toronto. En vérité, Dawson travaillait dans un atelier de réparation de voitures, qui était situé à plusieurs

kilomètres de Toronto. L'atelier appartenait à Dawson et était géré par le voisin de ce dernier voisin, un mécanicien. Tout le courrier envoyé au faux bureau de l'entreprise à Toronto était réexpédié à une boîte postale à proximité de l'atelier de réparation de voitures.

Frédéric LeBlond

À mon avis, cela montre qu'il savait ce qu'il faisait.

Jazz Clemente

Comment pouvez-vous l'affirmer avec autant de certitude?

Frédéric LeBlond

Si j'examinais cela de plus près et que je constatais que le courrier d'une entreprise de terminaux de points de vente aboutit dans un atelier de réparation de voiture, ça soulèverait immédiatement des questions. Donc, en utilisant une boîte postale indépendante, il peut sauver les apparences.

Jazz Clemente

Bien vu. Il a réussi à berner tout le monde. Dawson s'était également emparé de l'identité d'un ami et avait utilisé son nom pour rencontrer des gens et communiquer avec des investisseurs. Le stratagème conçu par Dawson était le travail d'un seul homme. Cependant, il avait besoin d'employés pour l'aider à faire fonctionner l'entreprise. Attention, aucune de ces personnes n'était au courant du stratagème, et toutes croyaient que leur employeur était Dawson Direct. Une femme était employée comme adjointe administrative et s'occupait essentiellement de la majeure partie des activités quotidiennes de l'entreprise sous la direction de Dawson.

En 2014, un vendeur a été embauché pour vendre les terminaux de point de vente. Cet homme avait entièrement confiance dans l'entreprise et avait non seulement lui-même acheté des terminaux, mais aussi encouragé des membres de sa famille à faire de même. Une autre femme a été embauchée pour extraire des données sur les petites entreprises, qui ont ensuite été affectées aux numéros d'identification des terminaux de point de vente. Les listes créées ont ensuite été envoyées aux investisseurs pour faire croire que les terminaux généraient effectivement des revenus.

Frédéric LeBlond

Remarquez comment tout ça est fait de façon proactive. Il ne suffit pas en effet que personne ne soit au courant de ce

qui se passe vraiment. Il faut aussi éviter que quelqu'un se pose des questions. Donc en générant ces listes, Dawson pouvait montrer que tout était normal.

Jazz Clemente

Comme je l'ai déjà dit, Dawson avait eu des emplois réguliers et possédait un atelier de réparation de voitures. Les gens ont naturellement commencé à avoir des doutes sur les changements soudains de son style de vie. Comment vous sentiriez-vous, Fred, si votre voisin qui occupe un emploi ordinaire se met soudainement à rouler en Corvette et vous invite à son yacht?

Frédéric LeBlond

Je me poserais certainement des questions. Ce genre d'argent ne pousse pas dans les arbres.

Jazz Clemente

Et ce serait le début de la fin pour lui.

Frédéric LeBlond

Je suis persuadé qu'il a commencé à sentir la soupe chaude!

Jazz Clemente

À partir de 2014, le mécanicien qui gérait l'atelier a remarqué l'évidente richesse de Dawson, alors même que la réparation de voitures n'était pas rentable. En 2015, le mécanicien a repéré plus d'un million de dollars dans l'un des comptes de Dawson, ce qui n'avait aucun sens compte tenu de la réalité des affaires. Au fil du temps, la banque où Dawson était client a commencé à avoir des soupçons et a fini par fermer son compte. En septembre 2017, les paiements aux investisseurs ont cessé. Vous souvenez-vous du couple qui avait investi à l'occasion d'une foire commerciale?

Frédéric LeBlond

Oui, le couple de notre exemple.

Jazz Clemente

Cet investissement leur a donné un rendement d'environ 40 000 \$, et ça s'est arrêté en juillet 2017.

Frédéric LeBlond

Vous me dites qu'ils ont investi 120 000 dollars et qu'ils n'en ont récupéré que 40 000? Quel mauvais rendement!

Jazz Clemente

Je sais. La même année, en août, Dawson s'enfuit dans les Caraïbes avec la femme qu'il avait épousée trois ans plus tôt. Il a dit aux investisseurs par courriel que Dawson Direct a été achetée par une société sud-américaine. Toutefois, lorsque les investisseurs sont entrés en contact avec cette entreprise légitime, on leur a dit qu'elle n'avait aucun lien avec Dawson Direct. Des traites bancaires et des virements d'argent totalisant trois millions de dollars américains ont été envoyés aux Caraïbes de 2016 à 2017. Au fil du temps, Dawson a dispersé environ 12,2 millions de dollars aux Caraïbes.

Cet argent a été placé dans différents comptes là-bas et a servi à acheter des maisons et plus d'une douzaine de condominiums. Ici, en Ontario, il a également pu verser des acomptes de 200 000 \$ sur deux maisons de ville distinctes. Les actifs saisis par les autorités comprenaient 1,8 million de dollars canadiens et 300 000 dollars américains au total. Dawson a finalement été arrêté en 2020 dans les Caraïbes au plus fort de la pandémie. Il avait une fausse identité pour de multiples pays, possédait de l'immobilier et des voitures de luxe, et avait construit un centre de villégiature.

Dawson a plaidé coupable de blanchiment d'argent et de fraude. En 2022, il a été condamné à sept ans de prison, ce qui signifie qu'il pourrait être libéré d'ici 2026. Toutefois, il a aussi été condamné à payer une amende compensatoire d'environ 27 millions dans les cinq ans suivant sa libération. S'il ne la paie pas, il sera emprisonné sept ans de plus. Ce stratagème à la Ponzi très complexe perpétré au Canada est enfin arrivé à sa conclusion l'an dernier. Cela montre seulement comment nous ne devrions pas faire confiance au premier venu et que nous ne savons vraiment pas de quoi les gens autour de nous sont capables quand ils aspirent à une vie meilleure. Que dites-vous de cela, Fred?

Frédéric LeBlond

Quelle histoire! Ce qui me fascine le plus dans ces histoires de vente pyramidale d'investissements comme celle-ci, c'est cette capacité à empocher des sommes astronomiques pour du vent. Cela montre qu'il est bon de faire preuve d'un certain scepticisme quand on fait affaire avec autrui. Il est intéressant aussi de souligner que des personnes vulnérables peuvent être dupées, les stratagèmes à la Ponzi visent surtout les gens à l'aise financièrement et les entreprises qui ont de l'argent à investir. Cela témoigne du fait que la fraude peut affecter n'importe qui, même les personnes les plus intelligentes et les organisations

prestigieuses. Nous vous rappelons de faire votre contrôle diligent avant de vous engager à investir.

Jazz Clemente

Je suis tout à fait d'accord avec vous. C'est certainement une histoire que les victimes n'oublieront pas de sitôt, et espérons que nos auditeurs la garderont en tête également.

Karen Grogan, associée de KPMG du groupe Juricomptabilité du sud-ouest de l'Ontario, se joint à nous pour cet épisode en tant qu'invitée spéciale. Elle compte 30 ans d'expérience dans les enquêtes sur les fraudes commises par des employés ou des sociétés, les escroqueries à l'investissement et le soutien en cas de litige. Elle a coécrit l'article de KPMG « Ponzi Schemes, How to Recognize Them » et l'histoire du fraudeur Andrew Lech.

Karen Grogan

Bonjour!, Jazz, et Fred. Merci beaucoup de m'avoir invitée.

Jazz Clemente

Nous sommes heureux de votre présence aujourd'hui. En tout premier lieu, quels sont les premiers signes qui permettent de détecter une fraude à la Ponzi?

Karen Grogan

Il y a généralement plusieurs indices qui laissent deviner que quelqu'un est en train de perpétrer une fraude à la Ponzi. Je fais souvent référence à ce que je crois être les 10 principaux signaux d'alerte.

Un, l'occasion de placement vous est normalement offerte par un membre de votre famille, un ami ou l'ami d'un ami; elle se propage de bouche à oreille plutôt que ce soit vous qui fassiez appel à un conseiller en placement.

Deux, l'occasion vous est présentée comme étant exclusive, comme si vous aviez besoin de faire partie d'un petit groupe fermé pour pouvoir investir.

Trois, il est urgent d'investir maintenant, sinon vous perdrez une occasion unique.

Quatre, l'escroc est souvent désigné comme un gourou, un maître ou un génie.

Cinq, personne ne remet en question un gourou. Tout le monde investit simplement en croyant aveuglément ce que dit le maître. C'est un investissement compliqué et seul le gourou sait comment il fonctionne.

Six, des groupes d'investisseurs sont ciblés en fonction de

leurs affiliations, ce sont les membres d'une congrégation, des personnes bien nanties, comme des médecins et des propriétaires d'entreprises.

Sept, il y a peu ou pas de documents concernant votre investissement.

Huit, on vous dira souvent que les gains provenant de placement sont exonérés d'impôt et qu'il n'est pas nécessaire de les inscrire dans votre déclaration de revenus. Vous avez de la chance que votre gourou de l'investissement ait structuré ses activités de cette façon.

Neuf, non seulement vos gains sont-ils libres d'impôt, mais votre investissement ne représente aucun risque.

Et dix, ce qui contribuera le plus à vous attirer, les retours suggérés sont beaucoup plus élevés que la normale, et vont atteindre 15 à 20 %. Alors rappelez-vous, si c'est trop beau pour être vrai, c'est que ça l'est!

Jazz Clemente

Intéressant en effet. Alors comment pouvons-nous nous protéger contre ce type de fraude?

Karen Grogan

Pour commencer, gardez les dix signaux d'alerte à l'esprit, mais aussi, faites vos devoirs. Une simple recherche sur Internet sur le prétendu gourou pourrait rapidement vous donner des indices. J'ai découvert dans de nombreux cas que les personnes concernées avaient été impliquées et inculpées dans des affaires d'escroquerie par le passé. Vous pouvez également vous assurer que votre conseiller en placement est dûment inscrit auprès de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario ou d'un autre organisme de réglementation. Demandez également à votre conseiller des détails sur les placements. Demandez de la documentation appropriée et une preuve de votre investissement. Vous pourriez même demander à un autre conseiller financier si ce placement semble plausible ou s'il offre quelque chose de similaire.

Jazz Clemente

Et enfin, que devriez-vous faire si vous vous trouvez dans la position malheureuse où vous avez investi dans une pyramide de Ponzi?

Karen Grogan

Vous devez agir rapidement. Souvent, personne n'a de doute sur le stratagème avant d'avoir de la difficulté à joindre l'escroc ou à récupérer son argent. Même alors, le

gourou essaie souvent de gagner du temps en donnant comme excuse que votre investissement est bloqué quelque part et peut même demander plus d'argent pour le récupérer. Assurez-vous de ne pas continuer à jeter votre argent par les fenêtres. Portez plainte auprès de la police locale et de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario. Elles ont peut-être déjà entendu parler de circonstances semblables à la vôtre concernant la même personne. Rassemblez toute la documentation en votre possession, vos courriels, vos documents d'investissement, des copies de chèques, des traites bancaires, tout ce qui vous vient de ce conseiller en placement.

Cela aidera la police à enquêter sur les accusations possibles et pourrait permettre à un juricomptable de localiser vos fonds. Assurez-vous aussi d'obtenir des conseils juridiques sur la façon dont vous pourriez récupérer votre argent. Cela peut impliquer le gel des comptes bancaires et la saisie des actifs; dans tous les cas, mieux vaut agir rapidement.

Jazz Clemente

Merci beaucoup pour toute cette information, Karen. Nous sommes heureux que vous ayez pu vous joindre à nous aujourd'hui.

Karen Grogan

Ça m'a fait grand plaisir. Merci encore de l'invitation, mais surtout, n'oubliez jamais ceci prenez des précautions avant d'investir.

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, une manœuvre qui concerne les commerces de façade et qui sont une forme de blanchiment d'argent.

Frédéric LeBlond

Vous êtes-vous déjà demandé comment ce restaurant où vous n'avez jamais vu entrer un seul client parvient encore à rester ouvert? Peut-être qu'ils ne font que des plats à emporter ou peut-être que ça cache quelque chose. Pourrait-il s'agir d'un commerce de façade? C'est possible. Quand les criminels s'enrichissent, ils ne peuvent pas simplement déposer ou utiliser leur argent à leur guise parce que quelqu'un finirait par comprendre que cet argent a été mal acquis. C'est pourquoi les criminels essaient de trouver des moyens de donner l'impression que leur argent a des

origines légitimes tout en évitant d'alerter les autorités. C'est ce qu'on appelle le blanchiment d'argent. Le nom vient du fait que vous « lavez de l'argent ». On « blanchit » l'argent pour faire disparaître toute preuve de son origine frauduleuse, pour qu'il soit sans tache.

Il y a plusieurs systèmes pour y arriver, qui peuvent impliquer des casinos, des ventes aux enchères d'œuvres d'art, des commerces de façade, de l'immobilier, des contrats d'assurance, et bien d'autres choses. Le but consiste à avoir une explication à fournir quand on vous pose des questions sur la provenance de l'argent. Les commerces de façade permettent de gonfler les revenus et dépenses déclarés. S'il peut arriver qu'un restaurant n'ait aucun client, il n'est pas déraisonnable qu'un restaurant ait un très gros chiffre d'affaires, quand on se fie uniquement à ce qui est sur papier. À moins que l'enquêteur ne se rende sur place pour observer le fonctionnement, un commerce de façade n'éveille pas les soupçons à première vue.

Jazz Clemente

Comment peut-on gérer ce type de risque?

Frédéric LeBlond

Il faut vous fier à la lutte contre le blanchiment d'argent qui englobe les systèmes et les contrôles en place pour détecter et faire cesser cette pratique. L'application de la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment d'argent par les institutions financières constitue un élément important de cette stratégie. Par exemple, les banques sont tenues de déclarer et d'examiner les dépôts et les transactions qui dépassent une certaine valeur et d'appliquer des mesures de contrôle diligent à leurs clients. Dans une tentative de blanchiment d'argent, un commerce de façade tenterait de répartir ses dépôts dans le temps et devrait défendre leur légalité si elle devenait la cible d'un programme de contrôle diligent de la banque. Ainsi, toute organisation par laquelle transitent d'importantes sommes d'argent pourrait servir à un criminel à blanchir de l'argent.

Par exemple, si le criminel connaît un employé du service d'approvisionnement d'une entreprise, il pourrait s'entendre avec lui pour obtenir un contrat, ce qui lui donnerait une raison pour les dépôts plus importants dans ses comptes bancaires. Ces entreprises devraient mettre en œuvre un programme de lutte contre le blanchiment d'argent afin d'éviter d'être utilisées par les criminels. Un programme efficace devrait comprendre en premier lieu un système de politiques, de procédures et de contrôles internes pour

assurer la conformité aux règlements en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. Deuxièmement, il devrait prévoir des tests indépendants de la conformité par les auditeurs. Ensuite, il faudrait désigner un agent de conformité qui s'occupera au jour le jour des questions de respect des règlements en matière de lutte contre le blanchiment d'argent. Enfin, il devrait y avoir une formation continue pour tout le personnel.

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.