

Fraudcast : histoires de tromperies et de trahisons



Épisode 6 : Décrypter la vérité

Jazz Clemente

Bonjour à tous et bienvenue à cet épisode de la série de balados de KPMG sur la fraude, au cours duquel nous nous pencherons sur des cas de fraude médiatisés afin de découvrir ce qui s'est passé et d'en tirer des leçons. Je suis 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 la vie privée de toutes les personnes concernées. KPMG n'a pas été impliqué dans ces cas, mais nous travaillons souvent sur des dossiers semblables à ceux dont nous discutons. Dans cet épisode, nous discuterons de cas de fraude par cryptoactif et de la façon dont nous pouvons nous protéger pour ne pas en être victimes.

Le premier cas concerne une municipalité du Manitoba qui a eu une très mauvaise surprise au retour des vacances. Ce cas illustre bien le potentiel de la cryptomonnaie comme outil de blanchiment d'argent.

Jazz Clemente

J'ai hâte d'en savoir plus.

Frédéric LeBlond

Tout a commencé par une offre d'emploi destinée à des étudiants et des nouveaux arrivants au Canada.

Jazz Clemente

Souvenez-vous du premier épisode et de nos discussions sur les arnaques sentimentales. Les personnes vulnérables,

comme les étudiants et les nouveaux arrivants, sont des cibles faciles pour les fraudeurs.

Frédéric LeBlond

Absolument, et bien qu'ils ne soient pas les victimes ici, ce n'est certainement pas différent. Il arrive encore souvent qu'ils soient exploités. Donc, l'offre d'emploi provenait d'une entreprise qui semblait légitime, dont le site web avait une apparence professionnelle et une véritable adresse. L'offre indiquait que l'entreprise était à la recherche de personnes pour faire du traitement d'espèces pour un contrat d'un mois, à domicile. L'annonce a paru sur un certain nombre de sites de recherche d'emploi importants. Au total, 18 personnes de partout au Canada ont été embauchées, la plupart d'entre elles étant jeunes et récemment arrivées au pays. Elles ont reçu un contrat qui semblait très légitime, qui décrivait les conditions de travail, les exigences liées au poste, l'autorisation et la signature d'un gestionnaire, etc. On a dit aux employés qu'ils recevraient des montants sur leur carte de crédit et qu'ils devraient simplement les transférer dans leur compte bancaire. Ensuite, les montants devaient être convertis en bitcoins, puis virés à un autre compte.

Ailleurs, en décembre 2019, des fraudeurs ont envoyé un courriel d'hameçonnage à plusieurs employés d'une municipalité. Au moins une personne a cliqué sur le lien, ouvrant ainsi l'accès aux ordinateurs et aux comptes bancaires de la municipalité.

Jazz Clemente

À ce moment, sans doute que rien ne semblait encore suspect.

Frédéric LeBlond

C'est vrai, mais pas pour longtemps. Les semaines ont passé, sans incident, alors il n'y a pas eu de signalement à la police. Ce n'est que plus tard que l'argent a commencé à disparaître, et qu'on a découvert que les cas (l'offre d'emploi et le courriel d'hameçonnage) étaient liés. Le

19 décembre 2019, un fraudeur s'est connecté au compte bancaire de la municipalité et a modifié le mot de passe et les questions de sécurité. Il a ensuite ajouté les 18 employés (dont on a parlé plus tôt) à titre de bénéficiaires et a commencé à faire des retraits systématiques, transférant de l'argent aux cartes de crédit des 18 bénéficiaires afin qu'ensuite, ceux-ci effectuent le « traitement » de l'argent. Ainsi, 48 virements bancaires de la municipalité ont été envoyés à différents comptes, tous de moins de 10 000 \$, pour un total de près d'un demi-million de dollars, c'est-à-dire une grande partie de leur budget annuel de 7 millions de dollars.

Jazz Clemente

C'est un cas classique de structuration. Dans ce cas, le fraudeur effectue de multiples transactions juste en dessous du seuil de vérification (10 000 \$) pour blanchir les fonds.

Frédéric LeBlond

Oui, et c'est un point important pour éviter d'attirer l'attention des banques. Ces transferts n'ont été découverts que le 6 janvier, quand le personnel est revenu des vacances des Fêtes. Le choix du moment n'était sûrement pas une coïncidence. La GRC a été informée, et l'institution financière a pu geler le compte et récupérer un montant de 50 000 \$. Les 18 travailleurs ont reçu une commission sur la conversion en espèces et ils ont envoyé des bitcoins au compte privé du fraudeur, qui n'était probablement pas au Canada. La municipalité a intenté des poursuites contre leur institution financière, une coopérative d'épargne et de crédit, et leur assureur afin de tenter de récupérer leurs pertes. Le cas est toujours devant les tribunaux. La coopérative invoque pour sa défense que la municipalité n'a pas répondu à sa demande d'audit juricomptable de son système informatique et n'a pas fourni l'information supplémentaire demandée. De son côté, la compagnie d'assurance affirme qu'il n'y a pas de protection contre la fraude par transfert de fonds ou la fraude informatique en vertu de la police souscrite. À la suite de cet incident, la province a ordonné une enquête du vérificateur général sur les opérations de diverses municipalités, y compris celle dont on parle ici.

Le prochain cas traite des « influenceurs » sur YouTube et des risques d'écouter les conseils de ces faux gourous de la finance.

Jazz Clemente

Il est si facile de se laisser influencer par ces conseils,

d'autant plus que nous sommes toujours sur notre téléphone. Ce cas est un bon rappel des raisons pour lesquelles il est important de ne pas faire confiance à des gourous en ligne.

Frédéric LeBlond

Honnêtement, je suis toujours surpris par la quantité d'annonces sur ce type de contenu que je reçois.

Charles O'Connor regardait des vidéos sur YouTube quand il est tombé sur une vidéo de quelqu'un qui affirmait que ses téléspectateurs pouvaient gagner beaucoup d'argent en échangeant des produits de base, des devises et de la cryptomonnaie. Intrigué, il a communiqué avec l'entreprise qui a produit la vidéo, a accédé à leur plateforme de négociation pour investir un montant de 250 \$. Après avoir constaté la croissance de cet investissement, Charles se sentait assez confiant pour investir un montant supplémentaire de 2 500 \$. Peu après, il a également effectué un retrait de 1 000 \$ de ce placement, qui s'est bien passé, ce qui a accru son sentiment de confiance. Au cours des mois suivants, il a investi toutes ses économies, soit 498 000 \$... sans savoir qu'il s'agissait d'une fausse plateforme. Lorsqu'on l'a informé que son investissement avait cru jusqu'à 1,3 million de dollars, il a décidé d'en retirer une partie. On lui a alors demandé de verser une « provision de liquidation » de 150 000 \$, qui lui a fait comprendre qu'il s'était fait piéger. Il a dû vendre sa maison et réorganiser toute sa vie, puisqu'il ne lui restait qu'un montant suffisant pour tenir deux ou trois mois.

Jazz Clemente

Wow, cela confirme que tout ce qui semble trop beau pour être vrai est fort probablement trop beau pour être vrai. Une leçon que Charles a apprise à ses dépens.

Frédéric LeBlond

Absolument.

Frédéric LeBlond

Le dernier cas que j'aimerais aborder est celui de John Travis Jones et de sa fausse cryptomonnaie. Cette histoire illustre les importants risques de fraude à prendre en compte lorsqu'on investit dans la crypto. La Commission des valeurs mobilières de l'Ontario et la SEC ont porté des accusations contre un résident de l'Ontario dans le cadre d'une fraude massive au moyen de cryptomonnaies, dans le cadre de laquelle des fonds investis ont été détournés à des fins personnelles.

John Travis Jones et ses sociétés ont fait la promotion et la vente d'un cryptoactif, l'Integrity Token for ING, auparavant connu sous le nom de Collabo Coin ou CBC, récoltant ainsi 51 millions de dollars américains auprès d'investisseurs de partout dans le monde.

Jazz Clemente

La fraude par cryptomonnaie est en émergence. J'ai hâte de savoir la suite.

Frédéric LeBlond

En 2017, Jones, sous le couvert de ses entreprises, a créé un jeton numérique appelé Collabo Coin (CBC), hébergé sur la chaîne de blocs Ethereum. Le Collabo Coin a donc été émis sur des plateformes de négociation avec lesquelles il avait conclu des ententes. Les documents promotionnels relatifs à ce jeton, établis par les entreprises de Jones, stipulaient que les fonds des investisseurs seraient utilisés pour acquérir du matériel de minage de cryptoactifs qui permettrait de générer des produits qui appuieraient le CBC. Ces produits seraient ensuite investis dans l'achat de lingots d'or et de matériel de minage supplémentaire afin de créer une croissance exponentielle du bénéfice et des avoirs en lingots. Chaque jeton CBC serait adossé à un prix plancher équivalant à 1 \$ US d'or, ce qui limiterait le risque et maximiserait le potentiel. Le Collabo Coin a plus tard été renommé Integrity Token (ING).

Soulignons deux importantes caractéristiques de ce cryptoactif. Tout d'abord, les fonds des investisseurs étaient destinés à l'achat de lingots d'or. C'est important parce que l'or est un produit de base tangible qui est universellement reconnu comme ayant une valeur sûre et durable. L'utilisation d'un tel actif pour appuyer une cryptomonnaie fournit une garantie à l'égard d'un actif qui est autrement extrêmement volatil ou d'une valeur peu fiable.

Jazz Clemente

Peux-tu nous expliquer pourquoi le fait d'avoir un cryptoactif appuyé sur une valeur sûre est assez dans ce cas?

Frédéric LeBlond

Absolument. Les jetons de crypto comme le bitcoin ne sont pas directement appuyés par un actif physique. Leur valeur est donc beaucoup plus spéculative. Autrement dit, ils ont la valeur établie par un groupe de personnes. Mais dans le cas dont on parle, le jeton est censé être appuyé par l'or. Ainsi, les investisseurs tiennent compte de la valeur inhérente de cet or, ce qui réduit la spéculation et la volatilité. C'est donc

intéressant pour les investisseurs.

Deuxièmement, les fonds des investisseurs devaient être réinvestis dans du matériel de minage de cryptoactifs. Le minage est un processus par lequel les jetons de cryptoactifs entrent en circulation. En termes simples, cela implique l'utilisation d'ordinateurs pour résoudre des problèmes informatiques complexes et qui assurent la maintenance et le développement des systèmes de crypto, et récompensent – en crypto – ceux qui résolvent les problèmes. La puissance de calcul requise pour ces activités est élevée, ce qui signifie l'utilisation d'équipement informatique coûteux et de beaucoup d'énergie. Donc, les fonds des investisseurs seraient utilisés pour acheter du matériel informatique, miner des jetons, les vendre, puis acheter des lingots d'or pour sécuriser davantage le jeton, acheter plus d'équipement pour miner des jetons de façon exponentielle.

Jazz Clemente

C'est très intéressant, Fred. Il y a certainement beaucoup d'information ici! Peut-être pourrais-tu faire un résumé pour nos auditeurs?

Frédéric LeBlond

Tout à fait! Alors, disons que tu vends un jeton et que 9 de mes amis et moi y investissons chacun 100 \$. Du montant de 1 000 \$ recueilli, tu utilises 500 \$ pour acheter de l'or. Donc, théoriquement, chacun de nous détenons une part de cet or dans le cadre de notre investissement et nous sommes contents parce que l'or est stable. Maintenant, il te reste 500 \$. Tu l'utilises pour acheter du matériel de minage de cryptoactifs. Ce matériel te fera gagner de la crypto pour récompenser tes efforts, donc plus d'argent avec lequel tu peux acheter plus d'or, plus de matériel, et ainsi de suite. Moi, en tant qu'investisseur, j'espère que toutes ces activités feront en sorte que ma part prendra de la valeur au fil du temps.

Passons maintenant aux problèmes. L'une des entreprises de Jones avait déclaré avoir accepté d'acheter pour 10 millions \$ US d'or d'une société appelée Sonar Bullion FZW, basée aux Émirats arabes unis. Toutefois, il manquait plusieurs détails clés dans l'entente, notamment le prix d'achat. Et dans les faits, Sonar Bullion n'a jamais possédé l'or qu'elle avait promis de vendre. Malgré les millions de dollars recueillis auprès des investisseurs, aucune des entreprises de Jones n'a jamais acheté d'or à Sonar, qui n'a jamais eu cet or. Cet or faisait partie des

nombreuses déclarations ou trompeuses ou fausses que l'on trouve dans le matériel promotionnel. De plus, les jetons ING et CBC ont été achetés principalement avec des bitcoins, qui ont été échangés en dollars américains par l'un des complices de Jones et distribués à diverses parties prenantes, y compris Jones, qui a reçu des millions de dollars, directement et indirectement.

Une partie des fonds a effectivement été utilisée pour l'achat de matériel de minage, mais la plupart des fonds ont été utilisées à d'autres fins : achat et rénovation de biens immobiliers en Ontario, bateaux à moteur de luxe, versements à des comptes bancaires contrôlés par Jones ou à des parties à son profit, achat d'une propriété aux Bermudes et paiements mensuels dans le cadre du soi-disant accord d'achat d'or conclu avec Sonar. De plus, la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario allègue qu'elle n'a jamais déposé de prospectus concernant la distribution du jeton ING et que celui-ci n'a jamais été dûment inscrit pour effectuer des opérations. Si le jeton avait été enregistré, la fraude aurait sûrement été découverte.

Les agents de la CVMO demandent aux commissaires d'ordonner à Jones de payer une pénalité administrative, soit un montant maximum de 1 million de dollars pour chaque infraction à la Loi sur les valeurs mobilières de l'Ontario, sous réserve des pénalités similaires prévues par la SEC et les États-Unis.

Frédéric LeBlond

Je suis très heureux de présenter nos invités pour cet épisode, Amrit Dev et James Emerson. Amrit a récemment rejoint l'équipe après avoir travaillé au sein de la division d'application des mesures législatives de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario, où elle a acquis de l'expérience d'enquête sur diverses arnaques financières, des cas de piratage, d'activités non enregistrées et de manipulation de marché qui avaient des liens avec les cryptoactifs et la finance décentralisée.

James est directeur au centre d'excellence Cryptoactifs et chaîne de blocs de KPMG au Canada. Depuis plus de quatre ans, il est très impliqué dans le domaine des actifs numériques et il a conçu, développé et exploité plusieurs nœuds de minage, dont des nœuds Ethereum. James compte plus de six ans d'expérience dans la prestation de missions pour d'importants fonds d'actifs numériques cotés en bourse, des institutions financières privées et des sociétés cryptonatives.

Cette technologie émergente est à la fois incroyablement intéressante et intimidante. Que devraient surveiller les investisseurs qui s'intéressent aux cryptomonnaies?

James Emerson

Merci, Fred. C'est une excellente question et je me lance le premier. À l'heure actuelle, plus de 8 000 cryptoactifs différents peuvent être achetés. Bien que bon nombre de ceux-ci visent à offrir de la valeur et à innover, d'autres ne sont qu'un moyen pour les créateurs de faire de l'argent rapidement grâce à des investisseurs peu méfiants ou, disons-le, à des arnaques. Les investisseurs en crypto devraient procéder à un contrôle diligent approprié, comme ils le feraient pour tout autre investissement traditionnel. Le contrôle diligent consiste à recueillir le plus d'information possible pour prendre une décision éclairée, et c'est le fondement d'un investissement intelligent dans le domaine des cryptoactifs. Si vous avez identifié un investissement potentiel dans les cryptoactifs, l'une des premières mesures que vous devriez prendre est de faire des recherches sur le modèle d'affaires. Vous voulez tout savoir sur projet et valider l'information. Cette information doit indiquer clairement l'objectif du projet, les membres de l'équipe, les échéanciers, la valeur ajoutée, si le projet a obtenu les licences appropriées pour exercer des activités dans le territoire concerné, s'il est enregistré auprès des organismes de réglementation pertinents et la façon dont les risques seront atténués.

Vous devez également vous assurer que le calendrier de lancement et d'expansion est raisonnable, vérifier s'il y a des lacunes flagrantes ou des problèmes avec les plans du développeur. Vous devez également déterminer si le jeton peut être acheté dans votre pays. Parfois, les investissements ne peuvent provenir que de certaines régions autorisées.

L'équipe de développement devrait également être passée sous la loupe. Il est très important de faire des recherches sur les membres clés de l'équipe, connaître leur expérience, et savoir s'ils ont une bonne feuille de route dans le domaine. Une équipe forte et transparente est un bon signe. De plus, vous devez évaluer la communauté et l'écosystème entourant le cryptoactif. Une communauté en ligne dynamique et active peut être un indicateur positif. Vérifiez s'il y a des sociétés de capital-risque ou des fonds de capital-investissement qui ont investi dans le projet durant les phases initiales. En faisant ces recherches, vous saurez si des investisseurs professionnels en crypto soutiennent le

projet.

Amrit, qu'en penses-tu?

Amrit Dev

Merci, James. Je pense qu'un contrôle diligent est crucial, pour deux raisons principales. Tout d'abord, une victime qui se fait prendre dans un stratagème frauduleux d'investissement en cryptoactifs est susceptible d'être visée à nouveau par les mêmes escrocs, qui tenteront soit de tendre le même piège, soit de se faire passer pour une société qui aide les victimes d'arnaque. Vous devez également faire attention à la nature irréversible des transactions liées à la chaîne de blocs. Lorsque vous faites un paiement à une fausse adresse ou à un escroc, même s'il s'agit d'un échange, une fois que ce paiement est traité, il ne peut pas être annulé. Vous n'avez pas les mêmes protections que celle offerte par les banques dans le cas des cryptoactifs. Si vous cherchez à investir ou à échanger des cryptoactifs, cherchez des plateformes enregistrées auprès des ACVM, ou qui sont dans le processus pour s'enregistrer.

Les ACVM sont les Autorités canadiennes en valeurs mobilières, qui régissent l'enregistrement des plateformes de négociation; une liste se trouve sur leur site web. Les organismes provinciaux de réglementation des valeurs mobilières exigent que ces plateformes respectent certaines conditions pour aider à protéger les investisseurs. Il existe diverses protections, notamment mettre en place de règles sur les dépositaires, limiter les types de cryptoactifs négociés sur ces plateformes afin que les jetons et les actifs à risque élevé ne soient pas admissibles, contraindre les plateformes à respecter leurs obligations envers les clients, y compris celle de céder les cryptoactifs à la demande du client. Consultez le site web des ACVM pour obtenir la liste des plateformes enregistrées.

Frédéric LeBlond

Merci à vous deux, c'était très intéressant, et je pense que ça souligne vraiment le fait que nous ne devrions investir que dans des instruments que nous comprenons vraiment, ce qui prend du temps, de la recherche et du contrôle diligent, comme vous l'avez mentionné. Pouvez-vous m'en dire un peu plus sur le rôle que joue KPMG dans ce secteur?

Amrit Dev

Oui, bien sûr. Merci, Fred. Notre équipe de juricomptabilité offre une multitude de services, dont des services relatifs à

la lutte contre le blanchiment d'argent. Nous offrons également des services-conseils en recherche d'actifs et en règlement de différends. Pour ce faire, nous mettons à la disposition du client une équipe multidisciplinaire, composée de professionnels en juricomptabilité et en crimes financiers, qui sont chargés d'examiner les questions liées à la conformité à la réglementation, à la juricomptabilité et au règlement de différends lors d'une enquête. Nous travaillons souvent avec des professionnels de l'équipe du centre d'excellence en cryptoactifs – l'équipe de James –, qui disposent de vastes connaissances techniques sur le sujet. Je passe la parole à James pour qu'il nous explique ce que fait son équipe.

James Emerson

Merci Amrit. L'arnaque la plus courante dans le monde de la crypto est le transfert de fonds d'un compte bancaire par l'entremise d'une plateforme frauduleuse ou non autorisée, qui présente souvent un risque élevé, ou encore l'envoi involontaire de cryptoactifs au portefeuille d'un fraudeur. Les cryptoactifs détournés sont généralement blanchis par des mixeurs, des plateformes de type pair à pair ou des plateformes non conformes. Souvent, les fraudeurs mélangent les actifs volés avec ceux d'autres utilisateurs pour compliquer le suivi. Ils cherchent des moyens de se défaire du cryptoactif blanchi, et souvent ils le font en convertissant les produits blanchis en monnaie fiduciaire par le biais de plateformes centralisées. Les deux types d'arnaques que je viens de mentionner peuvent être évités si les banques et les plateformes de négociation en cryptomonnaie disposent de programmes de conformité adéquats et d'outils permettant d'identifier et de bloquer ces opérations au nom de leurs clients, et d'informer ceux-ci en temps opportun.

Le centre d'excellence en cryptomonnaie et en chaîne de blocs de KPMG au Canada est une équipe d'experts techniques en cryptoactifs, et nous travaillons en étroite collaboration avec l'équipe d'Amrit. Nous aidons les banques relativement aux plateformes de négociation de cryptoactifs afin qu'elles disposent d'un programme de conformité solide et à jour, qu'elles mettent en œuvre des outils pour prévenir les incidents, et nous les soutenons lorsqu'une enquête est menée suite à la détection d'un incident. Nous offrons également une vaste gamme de services connexes; formation, aide à l'octroi de permis, conformité à la réglementation, élaboration de cadres et de politiques de gestion des risques et infrastructure de garde, entre autres.

Frédéric LeBlond

Merci James et Amrit pour toute cette information et de vous être joints à nous aujourd'hui!

Jazz Clemente

Nous espérons que chaque épisode aide à accroître la sensibilisation à la fraude. Donc, voici Fred, qui présente le stratagème de fraude de la semaine, le stratagème tristement célèbre de manipulation de marché, qu'on appelle en anglais « pump and dump » ou « rug pull ».

Frédéric LeBlond

La manipulation du marché n'est pas un phénomène nouveau. Ce stratagème existe depuis longtemps et il est aussi utilisé sur les marchés boursiers. Un exemple célèbre est celui du loup de Wall Street, qui a fait gonfler le cours d'actions valant moins d'un dollar de petites sociétés, sociétés qui lui appartenaient secrètement. Quand le prix des actions montait, il les vendait en bloc, laissant les autres investisseurs avec des actions qui ne valaient plus rien.

L'arrivée de la crypto a ramené ce stratagème, mais dans des proportions jamais vues auparavant. Des cryptomonnaies sont créées à gauche et à droite, publicisées par des célébrités et des personnalités publiques sur les réseaux sociaux. Comme leur valeur est souvent purement spéculative, c'est la recette parfaite pour une stratégie de manipulation de marché.

Jazz Clemente

Alors que faut-il faire?

Frédéric LeBlond

Vous devez d'abord apprendre à reconnaître les signes afin de repérer les escroqueries pour éviter d'en être victime. Premier signe, les rendements garantis. Personne ne peut prédire l'avenir, et donc personne ne peut garantir le rendement d'un investissement. Si on vous promet un rendement, faites attention. Ensuite, une promotion excessive, c'est-à-dire une stratégie de marketing intense, qui met beaucoup de pression, est l'un des signes les plus évidents, sinon LE plus évident, d'une stratégie de manipulation du marché. Ensuite, si vous ne réussissez pas à trouver le nom des membres de l'équipe derrière le cryptoactif, méfiez-vous. Et enfin, l'argent facilement gagné. Si on vous dit que vous allez gagner beaucoup d'argent rapidement, il est très probable que ce soit faux. Si c'est trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas. Comme pour tout investissement, vous devriez faire des recherches et investir uniquement dans des instruments que vous comprenez. Et prenez votre temps.

Les professionnels du groupe Juricomptabilité de KPMG transforment la façon dont les clients identifient les risques, les atténuent et y réagissent, économisant 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, vous aussi. Au nom de toute l'équipe Juricomptabilité de la région Est de KPMG, merci beaucoup d'avoir écouté cet épisode de notre série de balados sur la fraude.

Jazz Clemente

Et nous espérons vous retrouver au prochain épisode!