Raymond Chabot Grant Thornton

Risques liés à la fraude dans le nouveau contexte économique : êtes-vous bien préparés?

17 novembre 2009

BORDEN LADNER GERVAIS

Ordre du jour

1. Risques liés à la fraude en période de difficultés économiques
2. Prévention, détection et enquête
3. Fraudes liées aux technologies de l'information
4. Risques liés à la fraude: point de vue légal

Raymond Chabot Grant Thornton

Risques liés à la fraude en période de difficultés économiques

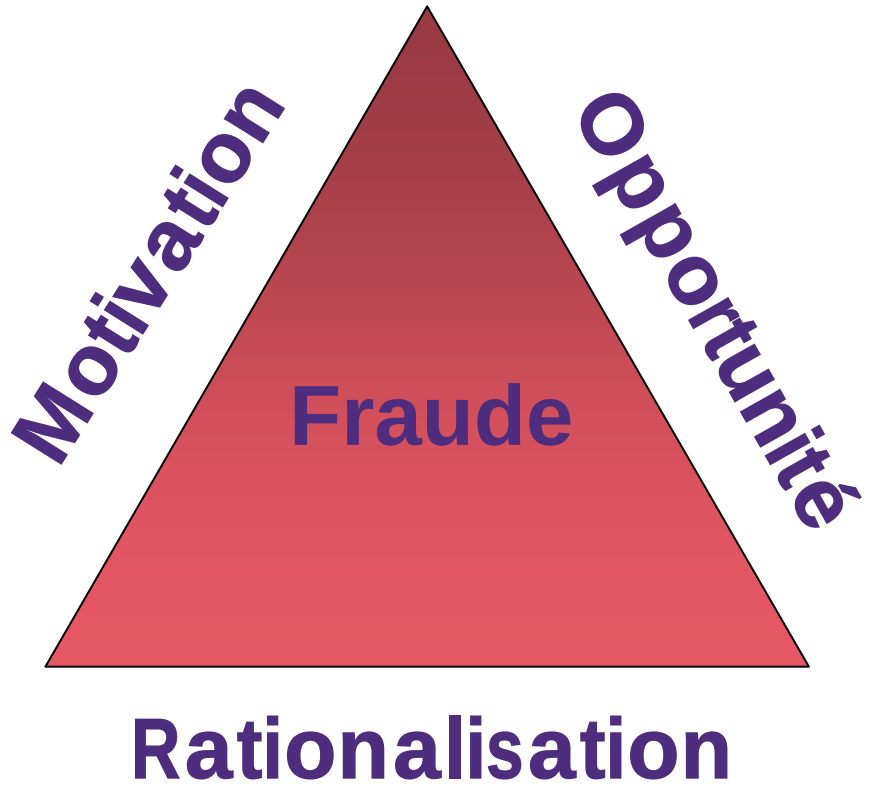
Martin Fafard, CA, CF, EEE, CFE

Qu’est-ce qui a changé?

- La fraude semble être partout
- La récession
- Organismes de règlementation
- Évolution de la technologie

Les racines de la fraude, elles, ne changent pas !

Le triangle la fraude



Plus ça change, plus c'est pareil !

Fraud and deceit abound these days more than in former times.

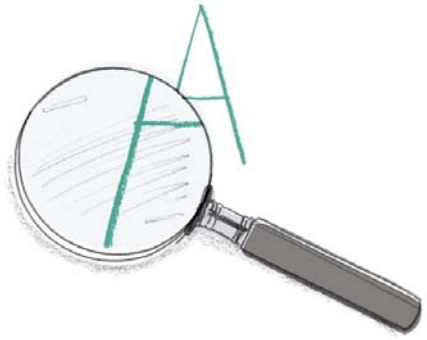
(La fraude et l'escroquerie abondent ces temps-ci plus qu'autrefois)

Sir Edward Coke - 1602

Fraud and falsehood dread examination. Truth invites it.

(La fraude et le mensonge redoutent la vérification. La vérité l'invite.)

Samuel Johnson (1709-1784)



Statistiques

- Plus de 900 milliards de dollars annuellement aux États-Unis
- Plusieurs fraudes jamais rapportées
- Coût humain non estimé

Portrait robot du fraudeur

Caractéristiques

- Âge
- Ancienneté
- Degré hiérarchique
- Niveau de revenus
- Scolarité
- Sexe
- Service ou départemen
- Mise en garde

Traits cachés du fraudeur

- Vit au-dessus de ses moyens
- Dépendance
- Difficultés financières
- Wheeler/Dealer
- Obsédé par le contrôle
- Maintien de liens inhabituels

Caractéristiques du fraudeur

The paradoxical – and tragic – situation of man is that his conscience is weekest when he needs it most.

(La situation paradoxale – et tragique – d'un homme est que sa conscience faiblit au moment où il en a le plus besoin)

Erich Fromm (1900 – 1980)

Fraude et prospérité économique

- Impact sur opportunités
- Rythme chaotique des opérations
- Contrôles en retard sur la croissance
- Impact sur les profits
- Cas isolés ou fraude

Je ne croyais pas que ça pouvait m'arriver !

Actions qui peuvent être entreprises maintenant:

- Ne vous fiez pas uniquement aux systèmes de contrôle internes en place – Évaluation périodique
- Reconnaître les signaux d'alarme
- Procédez à une évaluation des risques de fraude
- Préparez un protocole d'enquête à l'avance

Quelques pistes à explorer

10 Crime organisé
9 Approvisionnement
8 États financiers
7 Encourager les dénonciateurs
6 Remboursement de compte de dépenses
5 Préparation de protocoles et augmentation de la vigilance
4 Détails, détails, détails
3 Rechercher un conseiller juridique
2 Faites confiance mais vérifiez
1 Accès et sécurité reliés aux TI (cybercrime)

Raymond Chabot Grant Thornton

La fraude informatique

André Archambault, CA, CISA

Agenda

- Définition de la cybercriminalité
- Risques corporatifs
- Motivations des fraudeurs
- Fraude corporative utilisant les technologies de l'information
- Solutions

Définition de la cybercriminalité

Deux parties incluses dans la définition de la cybercriminalité :

- Crimes traditionnels commis en utilisant l'ordinateur comme outil
- Crimes impliquant des actes visant directement les ordinateurs et la technologie

Classement du Canada en cybercriminalité

- Le Canada est classé **quatrième** au monde pour le nombre d'auteurs de crimes sur Internet [1]
- Le Canada est classé **deuxième** au monde pour le nombre de plaignants de la criminalité sur Internet [1]
- Le Canada est classé **septième** au monde pour les activités malveillantes identifiées [2]
- Le Canada est classé **huitième** au monde pour les pays hébergeant des zombies (« botnet ») et les serveurs qui contrôlent ces machines [3]
  - « Botnet » : Ordinateur compromis utilisé à distance pour perpétrer un acte malveillant
- Le Canada est classé **huitième** au monde pour les pays hébergeant des serveurs d'hameçonnage (« phishing ») [2]

1 Source : 2007 Internet Crime Report, The US National White Collar Crime Centre, Bureau of Justice Assistance, FBI
2 Source : April 2008 Symantec Global Internet Security Threat Report
3 Source : September 2007 Symantec Global Internet Security Threat Report

La cybercriminalité dévoilée

- **Points d'attaque potentiellement illimités** avec diversion technologique et possibilités d'infiltration
- **Grande variété d'outils disponibles** pour exploiter automatiquement les vulnérabilités dès leur parution
- Les méthodes d'attaque comportent **peu de complexité, peu de coûts** et **peu de risques** pour l'attaquant
- **Probabilité de réussite élevée** et gain financier important

Application de la loi canadienne

- Aujourd'hui, la grande majorité des crimes commis au Canada ont une composante technologique
- La cybercriminalité dépasse le trafic de la drogue comme **crime numéro 1 au pays**
- 245 agents spécialisés sont chargés de faire respecter tous les aspects de la loi canadienne liés aux crimes technologiques
- Le citoyen moyen est plus susceptible d'être victime de cybercriminalité que d'être attaqué dans la rue ou à la maison
- Les corps policiers sont incapables de répondre à la croissance grandissante de la cybercriminalité au Canada

Source : May 21, 2008 Press Release, Canadian Association of Police Boards (CAPB)

Motivations des fraudeurs

Membres de l'entreprise

- **Employés mécontents**
- **Fraude interne**
- **Collecte d'information confidentielle**

Pirates informatiques

- Défit / Prestige / Profit
- Accès au savoir ou à l'information interne
- Suivre le meneur / Jeu

Cybercriminels

- Contrôle des ressources
- Accès à l'information
- Vol / **Fraude**

Groupes d'activistes

- Politiques corporatives
- Audience corporative
- Embarrassement public
- Atteinte à la réputation
- **Fraude**

Cyberterroristes

- Accès et pouvoir corporatif
- Déni / Détournement de services
- Destruction
- Kidnapping / Assassinat

Cyberespions

- Capital intellectuel
- Sabotage
- Plan de marketing
- Information sur les clients
- **Fraude**

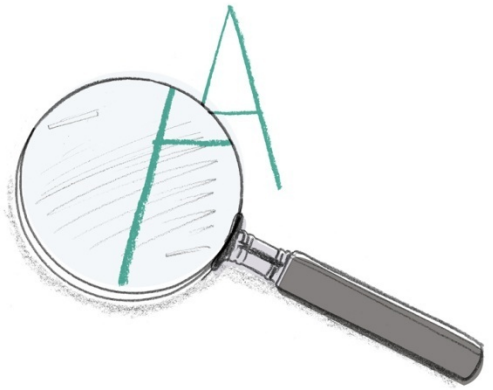
Guerre de l'information

- Coup politique international
- Espionnage / Reconnaissance
- Surveillance des infrastructures critiques

Exposition des PME

- 41 % des petites entreprises sondées par Visa Canada ont déclaré ne pas croire être la cible des voleurs et des pirates informatiques en raison de leur taille
- Parmi les 885 propriétaires des petites entreprises interrogés, 24 % ont déclaré ne pas savoir où obtenir l'information pour sécuriser leur entreprise et **52 % n'ont jamais cherché à sécuriser leurs informations électroniques**

Gord Jamieson
Chef des Risques aux systèmes de paiements
Visa Canada



Vol d’identité

- Le centre canadien antifraude a signalé en 2006 plus de 7 778 cas de vol d'identité se chiffrant à plusieurs millions de dollars en dommages
- Le Conseil canadien des bureaux d'éthique commerciale a estimé que le vol d'identité peut coûter aux consommateurs, aux banques, aux sociétés de cartes de crédit, aux magasins et aux autres entreprises **plus de 2 milliards de dollars par année**

Centre Global de Sécurisation du Cyberespace (Canada)
http://gcsc.ca/index.php/public/cybercrime

Coûts de la cybercriminalité

- Fait troublant, près des trois-quarts (74 %) des 601 directeurs informatiques interrogés estiment que **les menaces à la sécurité de leur organisation viennent maintenant de l'intérieur**
- Près de 60 % des entreprises américaines estiment que la cybercriminalité est plus coûteuse pour eux que la criminalité physique
- Les coûts résultant de la cybercriminalité rapportés par ces entreprises proviennent essentiellement du manque à gagner, de la perte de clients actuels et potentiels et de la perte de productivité des employés

Braun Research Inc.
Sondage d'IBM auprès de 601 directeurs informatiques sur le statut de la cybercriminalité dans leurs organisations

Solutions pour prévenir et détecter la cybercriminalité

- Mettre en œuvre un **programme de sensibilisation**
- **Garder à jour** la base de données des logiciels antivirus et installer les correctifs de sécurité dès qu'ils sont disponibles
- **Protéger les points d'accès** au réseau
- **Chiffrer** les renseignements personnels et confidentiels (ex. : www.truecrypt.org)
- Protéger l'information en utilisant des **mots de passe complexes**
- Mettre en place un processus de **surveillance** des activités inhabituelles

Conclusion

- Les entreprises sont de plus en plus la cible des cybercriminels
- Les corps policiers sont débordés et lents à réagir face aux crimes financiers basés sur la cybercriminalité
- La cybercriminalité est le plus souvent réalisée par des ressources internes de l'entreprise
- Des solutions simples et efficaces peuvent être mises en œuvre pour prévenir et détecter les cybercrimes

Nos coordonnées

Martin Fafard, CA, CF, EEE, CFE
Associé, Conseil financier
(514) 393-4834
fafard.martin@rcgt.com

André Archambault, CA, CISA
Directeur Principal, Certification spécialisée
(514) 390-4137
archambault.andre@rcgt.com

Avocats · Agents de brevets et de marques de commerce

BORDEN
LADNER
GERVAIS

La Fraude en Entreprise : Aspects légaux

- **Financial Executive Institute**
  - **Le 17 novembre 2009**

Mathieu Piché-Messier
Borden Ladner Gervais s.r.l.,s.e.n.c.r.l.
Groupe Anti-Fraude Commerciale

RÔLE DE L'AVOCAT

- **Prévention**
  - Code d'éthique
  - Politique sur les fraudes et autres pratiques illicites
- **Détection / Enquête**
  - Fouilles du lieu de travail
  - Rencontres avec les témoins et/ou les fraudeurs
  - Gestion du risque - congédiement
  - Collaboration avec les corps policiers, enquêteurs, juricomptables, etc.
- **Actions en justice**
  - Recours civils
  - Recours criminels

RÔLE DE L'AVOCAT

- **Les avantages de travailler avec un avocat spécialisé en matière de fraude :**

- **Résultats immédiats**
- **Minimisation des risques**
- **Recouvrement des produits de la fraude**

Avocats · Agents de brevets et de marques de commerce

BORDEN
LADNER
GERVAIS

Fraude en entreprise : La prévention

BORDEN LADNER GERVAIS

CRÉER UN ENVIRONNEMENT POUR PRÉVENIR LA FRAUDE

- Système de contrôle interne efficace et opérant
- Vérifications d'antécédents pour les nouveaux employés
- Sondages de détections et autres procédures de vérification ciblées (fraude)
- Surveillance des lieux de travail
- Code d'éthique et politiques sur les fraudes et autres pratiques illicites
- Contrat de travail complet: Départ d'un employé/cadre
- Vérifications lors du départ d'un employé/cadre

Avocats · Agents de brevets et de marques de commerce

BORDEN
LADNER
GERVAIS

Fraude en entreprise : Les recours

CERTAINS RECOURS LÉGAUX

- **L'injonction Anton Piller**

  - Particularités du recours
    - Perquisition civile
    - Risque de destruction de la preuve
    - *Ex parte*

  - Avantage du recours
    - Règlement rapide

  - Désavantage du recours

BORDEN LADNER GERVAIS

L'ORDONNANCE ANTON PILLER

- **DE QUOI S'AGIT-IL?**
- Ordonnance au défendeur **de se laisser saisir**
- Donne droit au demandeur le droit d'exiger l'accès à un ou plusieurs lieux particuliers
- Permet au demandeur de prendre le contrôle de documents ou d'éléments de preuve, afin d'éviter qu'ils ne soient détruits
- Ordonnance obtenue ***ex parte*** et sans notification au défendeur (par surprise)
- Ordonnance obtenue avant [ou pendant] les procédures judiciaires
- Outrage au tribunal

BORDEN LADNER GERVAIS

L'ORDONNANCE ANTON PILLER

- **QUAND?**

- Cette ordonnance est obtenue très souvent dans des cas qui concernent de l'information très confidentielle telle que la propriété intellectuelle, liste de clients et secrets de commerce

- Dans d'autres cas, c'est pour la violation d'un devoir de loyauté, notamment, le cas d'un employé qui quitte son employeur et qui vole de l'information confidentielle en vue de profiter personnellement de l'utilisation de cette information

- Piratage, contrefaçon et détournement de fonds

L'ORDONNANCE ANTON PILLER

- **CONDITIONS REQUISES :**

1) Un droit d'action *prima facie* et un commencement de preuve très solide ou très convaincant

2) Un préjudice réel ou possible, très grave pour le demandeur (forte probabilité d'un préjudice ou d'un dommage sérieux ou irréparable)

3) Une preuve manifeste que le défendeur a en sa possession des documents ou des biens pouvant servir de preuve et qu'il est réellement possible ou probable que le défendeur détruise cette preuve avant que ne puisse être introduite une demande *inter partes*

4) Une pleine et entière divulgation des faits pertinents

L'ORDONNANCE ANTON PILLER

- ***Considération stratégique:***

- ***«Rolling» Anton Piller***

- ***John & Jane Doe***

- *Permet, dans les cas de violations multiples, par différents défendeurs, dans différents lieux, d'obtenir une ordonnance valide pour plusieurs mois, qui pourra être exécutée à différents moments contre plusieurs défendeurs*

- *Permet même d'utiliser la preuve recueillie pour déterminer d'autres lieux où pourrait se trouver de la preuve et procéder à l'exécution continue de l'ordonnance*

Avocats · Agents de brevets et de marques de commerce

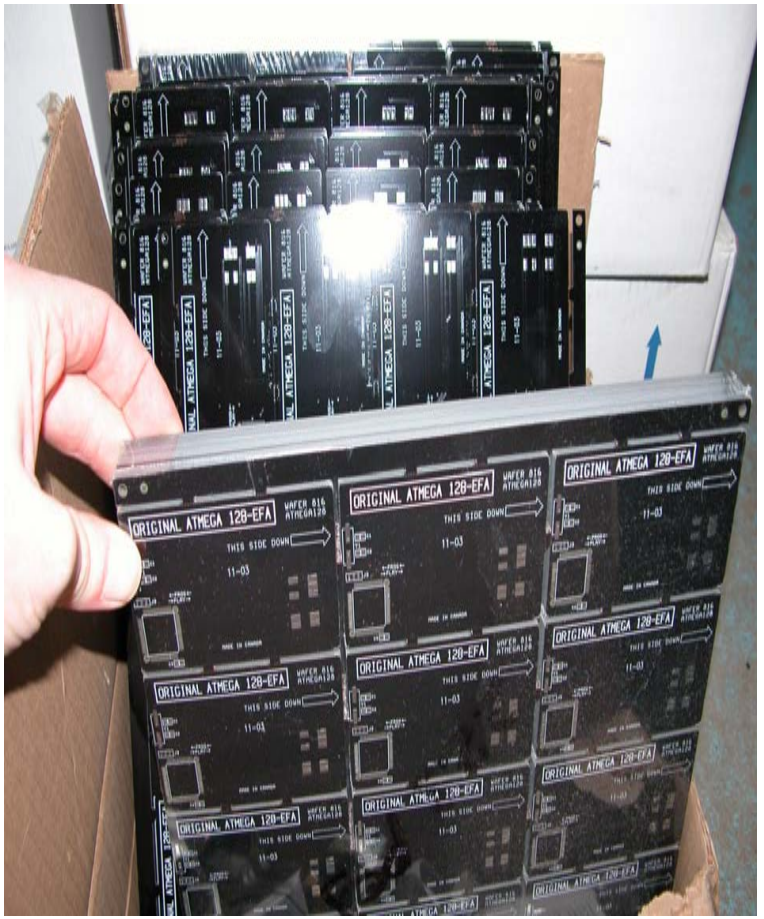
BORDEN
LADNER
GERVAIS

UNE PHOTO VAUT MILLE MOTS…

Avocats · Agents de brevets et de marques de commerce

BORDEN
LADNER
GERVAIS

UNE PHOTO VAUT MILLE MOTS…

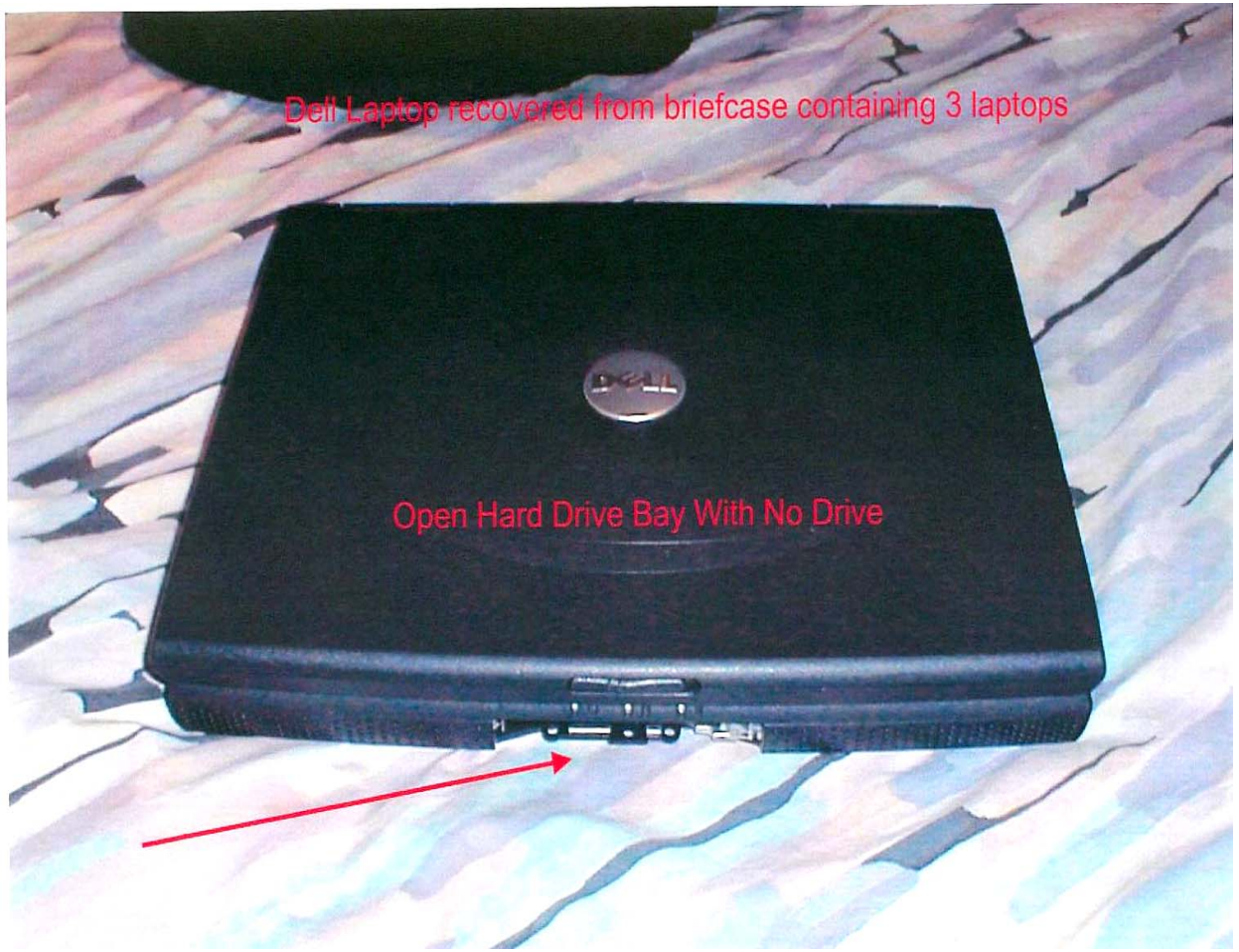


CAS PRATIQUE

- Entreprise de fabrication et de vente de matériel de piratage
- Enquête préalable
- Nombreuses adresses différentes
- Obtention de l'Ordonnance *Anton Piller*
- Exécution de l'Ordonnance
- Violation de l'Ordonnance par les défendeurs
- Condamnation pour outrage au tribunal
- Règlement du dossier

BORDEN
LADNER
GERVAIS

ORDINATEUR SANS DISQUE DUR…



BORDEN
LADNER
GERVAIS

DANS LES MURS...

BORDEN
LADNER
GERVAIS

DANS LES MURS...

BORDEN
LADNER
GERVAIS

DANS LES MURS...

BORDEN LADNER GERVAIS

CERTAINS RECOURS LÉGAUX

- **Injonction Mareva**
  - Particularités du recours
    - Ne peut disposer des biens
    - *Ex parte*
    - *« Worlwide » Mareva*

- **Injonction Norwich**
  - Particularité du recours
    - *Ex parte*
    - *Avant d'introduire une procédure*
    - *Défendeur encore inconnu*

CERTAINS RECOURS LÉGAUX

L'injonction

- **Ordonnance de la Cour de faire ou de ne pas faire quelque chose**
- Provisoire = Urgence immédiate
- Interlocutoire et permanente

Saisie avant jugement 733 c.p.c.

- Particularités du recours
  - Mettre les biens saisis sous les mains de la justice pendant l'instance judiciaire
  - Crainte raisonnable que le recouvrement de la créance est en péril
  - *Ex parte*

Saisie avant jugement revendication 734 c.p.c.

- Particularités du recours
  - Biens dont on est propriétaire
  - Pas besoin de se présenter devant un juge

CERTAINS RECOURS LÉGAUX

- **Requête en faillite**
  - Complément : les pouvoirs du syndic de faillite
- **Requête pour nomination d'un séquestre intérimaire**
- **Requête en nomination d'un séquestre judiciaire**
- **L'action en dommages-intérêts**

AUTRES RECOURS CIVILS

- **Requête en délaissement forcé et prise de possession à des fins d'administration**
- **Requête en conservation de la preuve**
- **L'interrogatoire préalable**
- **Le recours en oppression de la LCSA**

AUTRES RECOURS CRIMINELS

- **Recours criminel – Plainte**
- **Recours criminel – Accès à l'information (Article 490 (15) Code Criminel)**

PRÉPARATION ET PRÉSENTATION DE LA REQUÊTE ET SON AUDITION

- **Quelles sont les mesures requises?**
- L'avocat rédige une Requête où sont exposés les faits relatifs à l'allégation de fraude
  - *Présentation Ex parte*
- Les faits allégués au soutien de la Requête sont appuyés par un ou plusieurs **affidavits** du demandeur et/ou des professionnels ayant procédé à l'enquête
- **IMPORTANCE DE LA VITESSE DE RÉACTION ET DE L'ENQUÊTE**

CAS PRATIQUE

- **Société de professionnels « X »**
- **Associés depuis longtemps, confrères de classe**
- **Fraudeur**
- **Enquête**
- **Avocats**
- **Injonction *Anton Piller*, provisoire et saisie avant-jugement**
- **Règlement très rapide**

Avocats · Agents de brevets et de marques de commerce

BORDEN
LADNER
GERVAIS

PÉRIODE DE QUESTIONS

Merci

Mathieu Piché-Messier
mpmessier@blgcanada.com
(514) 954-3136
Borden Ladner Gervais s.r.l., s.e.n.c.r.l.
Groupe Anti-Fraude Commerciale