

# TABLE DES MATIÈRES

<b>INTRODUCTION</b> .....	1
1. L'investigation financière: définitions et cadres d'exercice .....	3
1.1 Cadre d'exercice des investigations financières .....	6
1.2 Fraude, erreurs, irrégularités: notions et typologies .....	8
1.3 Fraude, erreurs, irrégularités: principales qualifications ..	11
2. Les dossiers illustrant l'ouvrage .....	11
2.1 Le dossier <i>Lambert c. Quirion</i> .....	12
2.2 Le dossier <i>Norbouurg</i> .....	13
2.3 Le cas <i>Société Générale c. Kerviel</i> .....	14
2.4 D'autres exemples d'investigation financière .....	16
3. Les fraudes, erreurs et irrégularités: qui, comment et pourquoi? .....	17
3.1 L'expérience Milgram – soumission à l'autorité .....	18
4. Guides et normes existantes .....	24
4.1 L'Association of Certified Fraud Examiners et la certification de CFE .....	24
4.2 L'American Institute of Certified Professional Accountants et le certificat de CFF .....	25
4.3 La National Association of Certified Valuators and Analysts et la certification de CFFA .....	25

4.4	L'Institute of Internal Auditors . . . . .	26
4.5	L'Institut Canadien des Comptables Agréés et l'Alliance pour l'excellence en juricomptabilité . . . . .	29
4.6	La Compagnie nationale des experts de justice en comptabilité et les référentiels de l'expertise judiciaire . . . . .	30
4.7	En résumé. . . . .	31
4.8	Le cas <i>Norbou</i> . . . . .	33
	Conclusion . . . . .	40
	<b>LA PLANIFICATION . . . . .</b>	<b>41</b>
1.	Les raisons d'être de la planification. . . . .	43
1.1	Faciliter la communication avec le client. . . . .	43
1.2	Permettre un meilleur suivi . . . . .	43
1.3	Améliorer la gestion des équipes. . . . .	44
1.4	Permettre de décrire rétroactivement le déroulement de l'investigation et de justifier les choix effectués au cours de l'enquête . . . . .	45
2.	Les étapes de la planification . . . . .	45
2.1	La première rencontre avec le client . . . . .	45
2.2	L'analyse de la mission . . . . .	50
3.	Exemple de planification : le cas <i>Lambert c. Quirion</i> . . . . .	55
	Conclusion . . . . .	58
	<b>LA COLLECTE DE L'INFORMATION . . . . .</b>	<b>59</b>
1.	Les normes et guides applicables . . . . .	59
2.	L'esprit d'investigation . . . . .	60
2.1	Rechercher des procédés inhabituels . . . . .	62

2.2	Être attentif aux motifs de fraude financière . . . . .	64
2.3	Déceler les facteurs qui facilitent la fraude . . . . .	72
3.	Les sources d'information . . . . .	73
3.1	La forme et la substance de l'information . . . . .	75
3.2	Les informations documentaires . . . . .	76
3.3	La chaîne de possession . . . . .	78
4.	Les qualités de la preuve . . . . .	81
5.	Informations personnelles saisies . . . . .	92
6.	Estimations et hypothèses. . . . .	96
7.	L'utilisation du travail de tiers . . . . .	98
8.	L'utilisation de bases de données publiques . . . . .	100
9.	Saisie d'informations à partir d'un ordinateur et révision de courriels . . . . .	101
	Conclusion . . . . .	103
<b>LA DOCUMENTATION DES DOSSIERS . . . . .</b>		<b>105</b>
1.	Enjeux de la documentation . . . . .	106
1.1	Une documentation à l'appui de l'opinion . . . . .	106
1.2	Une documentation à l'appui de la crédibilité de l'investigateur . . . . .	107
2.	Tour d'horizon de la documentation . . . . .	108
2.1	Différents types d'éléments documentaires . . . . .	108
2.2	Ne collecter que ce qui est jugé nécessaire . . . . .	110
3.	Organisation documentaire . . . . .	111
3.1	La conservation de l'information . . . . .	111

3.2	La technique de la numérisation . . . . .	112
3.3	L'organisation des documents . . . . .	113
	Conclusion . . . . .	115
	<b>L'ENTREVUE . . . . .</b>	<b>117</b>
1.	La différence entre l'entrevue et l'interrogatoire . . . . .	118
1.1	La définition de l'entrevue . . . . .	118
1.2	La définition de l'interrogatoire . . . . .	118
2.	L'interviewer . . . . .	121
2.1	Les qualités de l'interviewer . . . . .	122
2.2	Les pièges à éviter . . . . .	125
2.3	Le nombre d'interviewers . . . . .	126
3.	Le sujet . . . . .	129
3.1	L'approche du sujet . . . . .	130
3.2	La relation avec le sujet . . . . .	131
3.3	Les obstacles à la communication . . . . .	133
3.4	Les facteurs favorables à la communication . . . . .	134
4.	Les notions de l'entrevue . . . . .	135
4.1	Le langage . . . . .	135
4.2	La parole . . . . .	136
4.3	La voix . . . . .	137
4.4	Le silence . . . . .	138
4.5	Le regard . . . . .	139
4.6	Le langage corporel . . . . .	140
4.7	La question . . . . .	140

4.8	Les types de question . . . . .	141
4.9	La question ouverte . . . . .	141
4.10	La question fermée . . . . .	142
4.11	La question suggestive . . . . .	142
4.12	L'enchaînement des questions . . . . .	145
4.13	L'ordre des questions . . . . .	145
4.14	Le rythme des questions . . . . .	146
4.15	La réponse . . . . .	146
4.16	La réaction . . . . .	147
5.	La planification de l'entrevue . . . . .	153
5.1	Développer l'approche . . . . .	154
5.2	Cerner le sujet . . . . .	154
5.3	Choisir le lieu et le moment de l'entrevue . . . . .	154
5.4	Préparer le questionnaire . . . . .	155
6.	La chronologie de l'entrevue . . . . .	155
6.1	L'introduction . . . . .	155
6.2	La collecte d'informations . . . . .	157
6.3	La récapitulation . . . . .	159
	Conclusion . . . . .	162
	<b>LE RAPPORT . . . . .</b>	<b>163</b>
1.	Les types de rapport . . . . .	164
1.1	Rapports écrits, comptes rendus oraux, supports de communication orale . . . . .	164
1.2	Rapports préliminaires, rapports intermédiaires . . . . .	165
1.3	Les comptes rendus autres que le rapport . . . . .	166

2. Les objectifs du rapport . . . . .	167
3. Les principes de rédaction . . . . .	168
3.1 Il faut éviter les présentations partisans ou même simplement suggestives . . . . .	168
3.2 L'expert doit s'en tenir aux constatations et conclusions de sa compétence . . . . .	169
3.3 L'investigateur doit viser l'exhaustivité et afficher les limites de son intervention . . . . .	170
3.4 On ne doit rapporter que ce que l'on peut suffisamment étayer . . . . .	170
4. La structure du rapport . . . . .	171
4.1 Le plan . . . . .	171
4.2 La numérotation . . . . .	172
4.3 L'aspect visuel . . . . .	173
5. Le style d'écriture . . . . .	173
6. Le contenu du rapport . . . . .	175
6.1 Les faits . . . . .	177
6.2 L'analyse . . . . .	178
6.3 Les conclusions . . . . .	180
6.4 Les annexes et le « cahier de pièces » . . . . .	181
7. La remise du rapport . . . . .	182
Conclusion . . . . .	183
<b>LE TÉMOIGNAGE . . . . .</b>	<b>185</b>
1. La préparation du témoignage . . . . .	186
1.1 Identifier les points névralgiques du rapport . . . . .	187
1.2 Se préparer aux éclaircissements nécessaires . . . . .	188

1.3	Anticiper les questions difficiles. . . . .	191
1.4	Identifier la présence d'erreurs, d'omissions ou de contradictions . . . . .	192
1.5	Établir un plan de présentation . . . . .	192
2.	Le comportement du témoin expert. . . . .	194
2.1	Les normes d'exercice. . . . .	194
2.2	Être indépendant . . . . .	195
2.3	Respecter le champ de compétence . . . . .	196
2.4	Ne pas jouer le rôle du défenseur d'intérêts . . . . .	196
2.5	L'attitude générale. . . . .	197
2.6	La tenue vestimentaire . . . . .	199
2.7	Le niveau de langage . . . . .	199
2.8	L'interaction avec le juge. . . . .	201
2.9	L'interaction avec les avocats. . . . .	202
3.	La chronologie du témoignage . . . . .	204
3.1	L'arrivée . . . . .	204
3.2	L'installation . . . . .	204
3.3	La reconnaissance du statut d'expert. . . . .	205
3.4	La présentation des compétences . . . . .	205
3.5	Le curriculum vitae . . . . .	205
3.6	La reconnaissance des parties adverses . . . . .	206
3.7	L'interrogatoire . . . . .	206
3.8	Le contre-interrogatoire . . . . .	207
3.9	Les objectifs de l'avocat . . . . .	207
3.10	Les techniques de l'avocat . . . . .	208
3.11	Le comportement en contre-interrogatoire . . . . .	211

3.12	Les réponses à donner . . . . .	211
3.13	La réaction aux pièges. . . . .	212
3.14	Le regard . . . . .	212
3.15	Les objectifs . . . . .	213
4.	L'investigateur et les tribunaux français. . . . .	213
4.1	L'investigateur désigné par une juridiction . . . . .	213
4.2	L'intervention au tribunal de l'investigateur privé. . . . .	215
5.	Le témoin expert unique au Québec . . . . .	216
5.1	Les considérations de base . . . . .	217
5.2	Les échanges. . . . .	220
5.3	L'avocat de l'expert unique . . . . .	221
	Conclusion . . . . .	222
	<b>CONCLUSION</b> . . . . .	<b>225</b>
	<b>BIBLIOGRAPHIE</b> . . . . .	<b>227</b>
	<b>INDEX ANALYTIQUE</b> . . . . .	<b>231</b>