

TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION	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
	LA PLANIFICATION	41
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
	LA COLLECTE DE L'INFORMATION	59
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
	LA DOCUMENTATION DES DOSSIERS	105
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
	L'ENTREVUE	117
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
	LE RAPPORT	163
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
LE TÉMOIGNAGE	185
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
	CONCLUSION	225
	BIBLIOGRAPHIE	227
	INDEX ANALYTIQUE	231