

PROJET GARROT

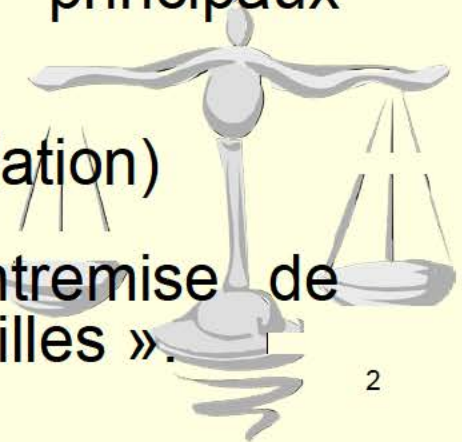


Sûreté du Québec

Informations préliminaires obtenues par Revenu Québec

Le projet **Garrot** a été initié par le **Service des enquêtes sur la criminalité financière organisée (SECFO)** en avril 2010. L'enquête a débuté suite aux informations obtenues du Ministère du Revenu du Québec (**MRQ**) à l'effet qu'une organisation criminelle dirigée par **Normand Dubois** exploitait un vaste réseau de compagnies « coquilles » offrant des fausses factures à des compagnies œuvrant principalement dans le domaine du coffrage. La présente enquête révèle que les principaux stratagèmes de fraude utilisés étaient:

- la fausse facturation (facture d'accommodation)
- la location de main d'œuvre par l'entremise de compagnies accommodatrices dites « coquilles ».



Présentation et historique de l'enquête Garrot

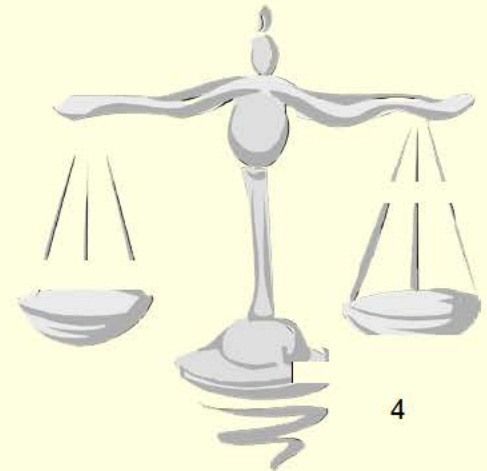
- Les différentes démarches d'enquêtes ont permis de découvrir que l'organisation criminelle de **Normand Dubois** opère depuis plus de 5 ans
- Étant donnée la quantité de documents à analyser et la disponibilité de la preuve bancaire nécessaire pour l'expertise juricomptable, la **période visée** concernant les infractions criminelles commises est limitée

entre janvier 2007 et novembre 2011



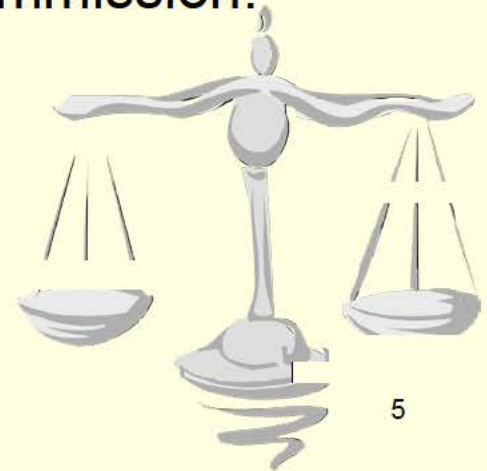
L'accommodation

Le but premier de l'accommodation, pour une société opérant dans le domaine de la construction, consiste à obtenir de l'argent comptant afin de payer ses employés au noir et de réduire ses revenus imposables. La transaction sera justifiée par une fausse facture.

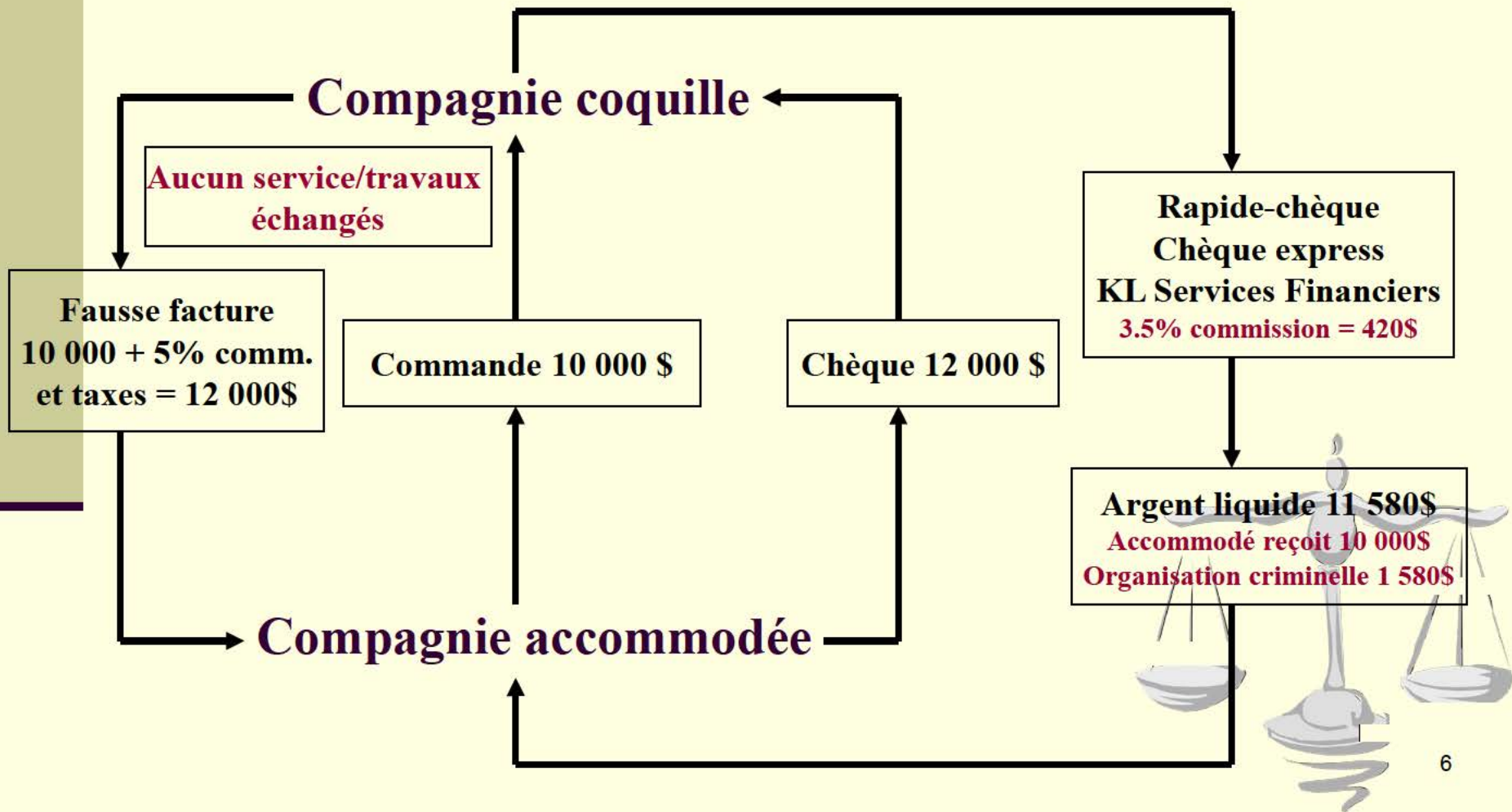


L'accommodation

- La société opérante (accommodée) obtient de l'argent comptant ainsi qu'une facture lui permettant de bénéficier de déductions fiscales (CTI/RTI).
- L'organisation criminelle, via la société coquille (accommodatrice), obtient un montant composé des taxes non remises au Gouvernement et d'une commission.



Fausse facturation: schéma



Fraude - vol

La compagnie accommodatrice (contrôlée par **Normand Dubois**)

- Conserve les taxes indiquées sur les fausses factures et les commissions pour son profit
- Ce profit n'est pas déclaré à l'impôt

La société accommodée

- réclame des RTI et CTI au gouvernement (remboursement de taxes)
- avec l'argent comptant reçu, elle paye ses employés au noir, qui à leur tour ne déclarent pas leur salaire



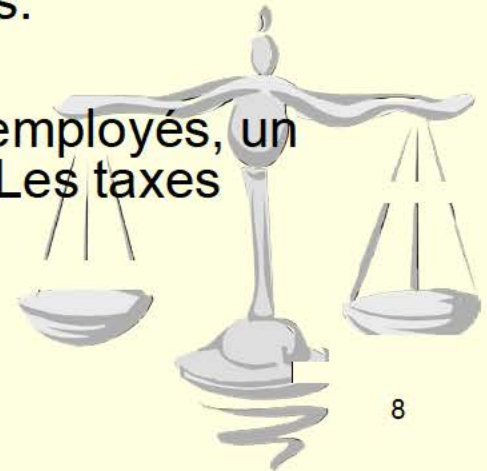
Location de main d'œuvre dans le domaine de la construction

Une entreprise loue les services de main d'œuvre à un entrepreneur en construction.

L'avantage pour l'entrepreneur est de se soustraire aux obligations d'effectuer des déductions à la source (i.e. Régime des rentes du Québec, RAMQ, etc.) et de remettre des redevances à différents organismes œuvrant en matière de construction, comme la CCQ et la CSST.

L'entreprise qui offre la main d'œuvre est responsable de payer les déductions à la source, les taxes et les redevances.

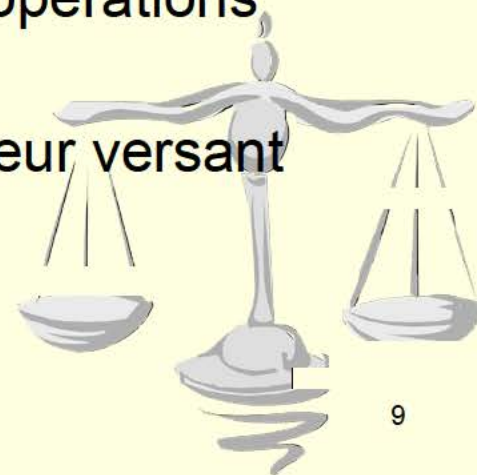
Elle facture l'entrepreneur en incluant le coût des employés, un pourcentage de bénéfice pour l'offre de services. Les taxes applicables sont incluses sur la facture.



Location main d'œuvre - projet Garrot

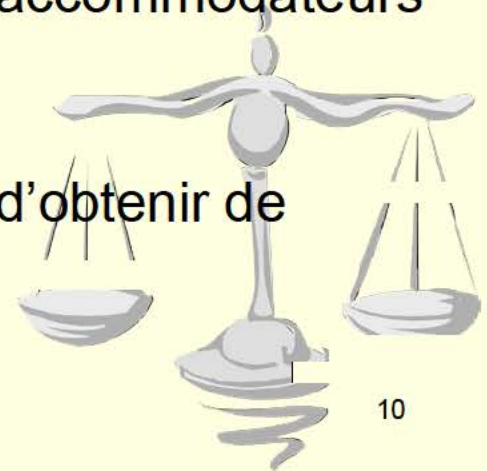
Les accommodés **Claude Desroches** et **Benoit Monette** ont utilisé avec **Normand Dubois** un stratagème de location de main d'œuvre par l'entremise de compagnies coquilles dirigées par ce dernier afin de:

- réduire leurs obligations fiscales
- donner une apparence de légitimité aux opérations des compagnies coquilles
- avantager les travailleurs et ouvriers en leur versant de l'argent comptant



Particularités du présent dossier

- Facturation mixte : surfacturation de la location de main d'œuvre afin d'obtenir de l'argent comptant.
- Peu de détails inscrits sur les factures de location de main d'œuvre.
 - par ex.: facture pour « divers travaux » ou « travaux de préfabrication »
- Nombreux intermédiaires entre accommodés et accommodateurs pour complexifier les mouvements de fonds.
- Plusieurs transactions (chèques/factures) avant d'obtenir de l'argent comptant des centres d'encaissement.

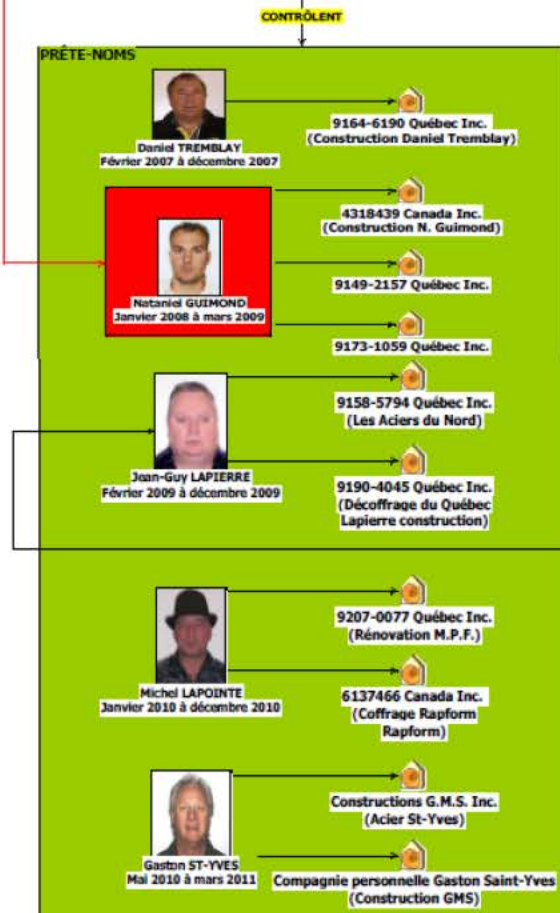
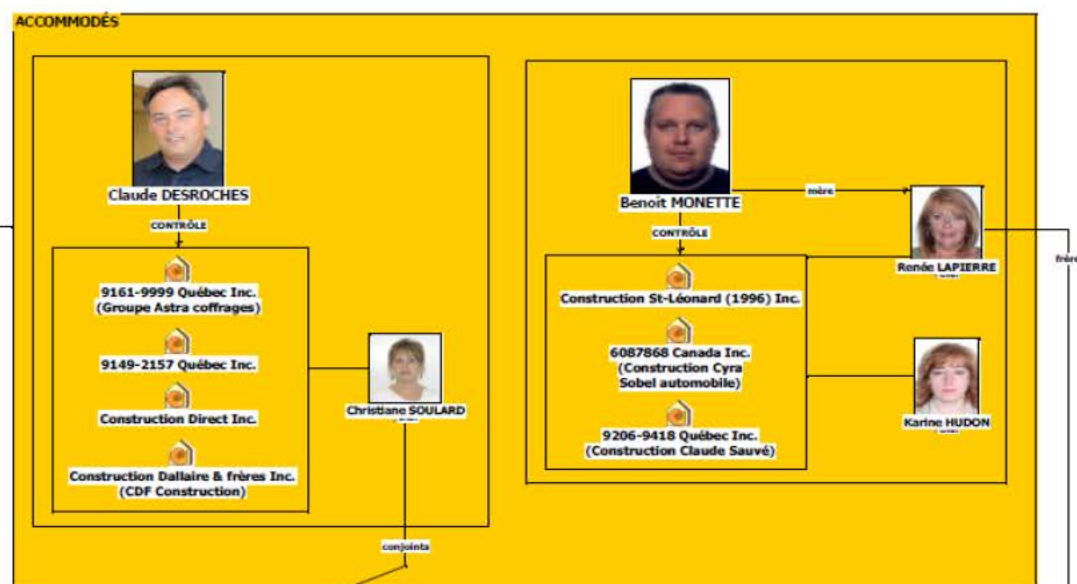
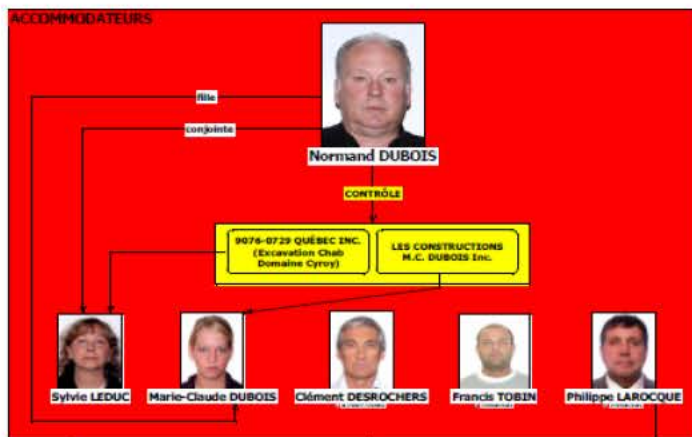


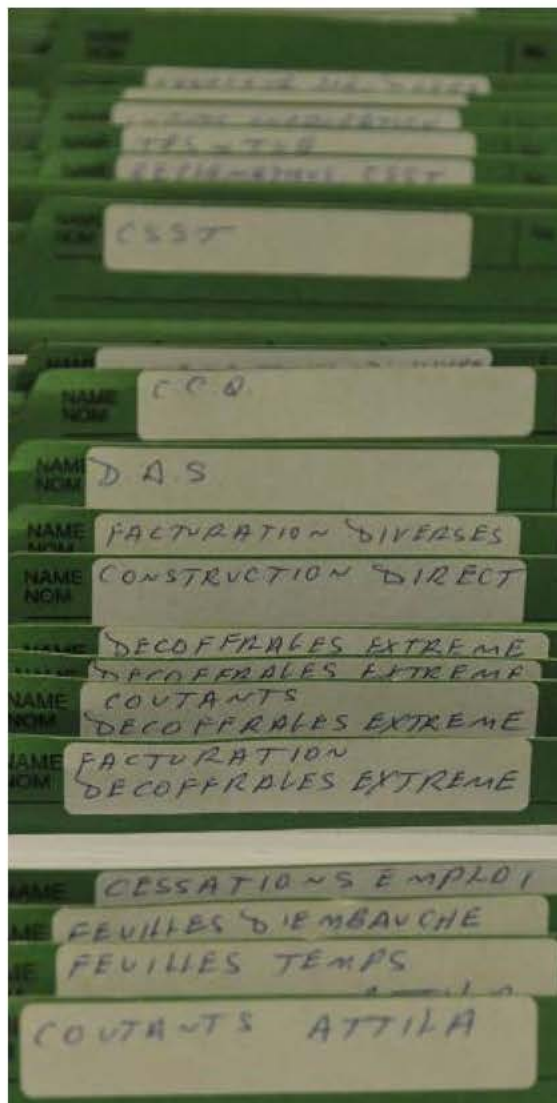
Particularités du présent dossier (suite)

- Absence de concomitance temporelle entre la facture, le chèque et la remise d'argent comptant parce que les centres d'encaissement avancent des fonds sur présentation de chèques postdatés.
- Après un certain temps d'activité, les compagnies coquilles cessent de remettre au gouvernement les déductions à la source (DAS) et les taxes perçues.
- Partage des DAS non remises entre les principaux accommodés par la location de main d'œuvre et l'organisation criminelle

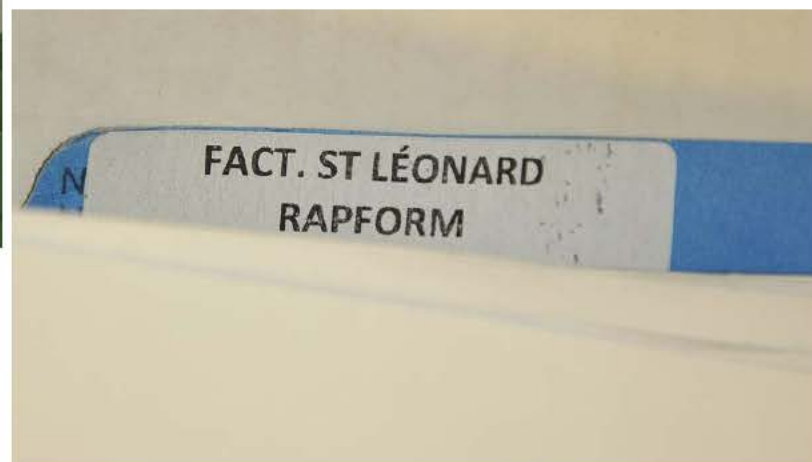
Ces particularités illustrent le raffinement du stratagème et rendent sa détection plus difficile par les autorités policières et fiscales.







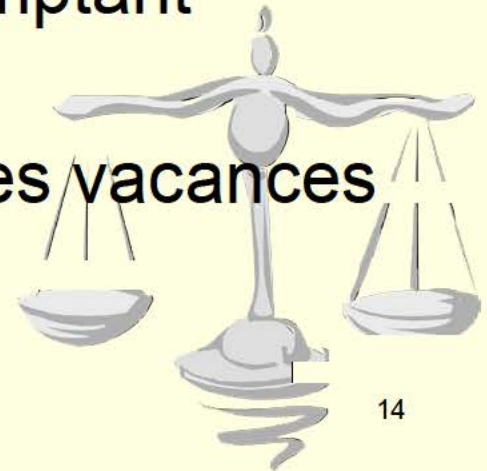
207-0077 QUÉBEC INC			
0-oct	06-nov	13-nov	Total
Montant	Hres	Montant	heures
NAME FACTURATION DIRECT			
NAME NOM FACTURATION			
9161-9999 Q C INC			



Photographies prises au 175 rue Hémond
le 18 novembre 2010

Avantages des prête-noms

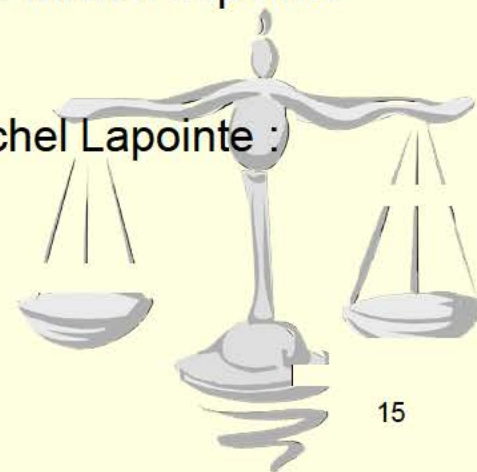
- Paiement par l'organisation :
 - Véhicules
 - Cellulaire
 - Procédures de faillite
- Paiements mensuels en argent comptant
- Bonis périodiques : avant Noël et les vacances de la construction



Conversation entre **Philippe Larocque** et **Clément Desrochers** à propos du prête-nom Michel Lapointe

Conversation au 175 rue Hémond entre **Philippe Larocque** et **Clément Desrochers** le 1^{er} juin 2011. Ligne session 11-0164-00057.

- Montants versés à Michel Lapointe par l'organisation pour son rôle de prête-nom
- Philippe Larocque a l'approbation de Normand Dubois pour discuter des sommes à verser à Michel Lapointe
- Prévvision de 8 000\$ de frais pour la faillite personnelle de Michel Lapointe qui seront assumés par l'organisation
- Estimé des coûts totaux pour le rôle de prête-nom de Michel Lapointe :
110 000\$



Adresses des compagnies Coquilles

- 7575 Route Transcanadienne, bureau 500, Saint-Laurent

- Construction GMS (**Gaston St-Yves**)
- 9207-0077 Québec inc. (**Michel Lapointe**)
- 6137466 Canada inc. (**Michel Lapointe**)

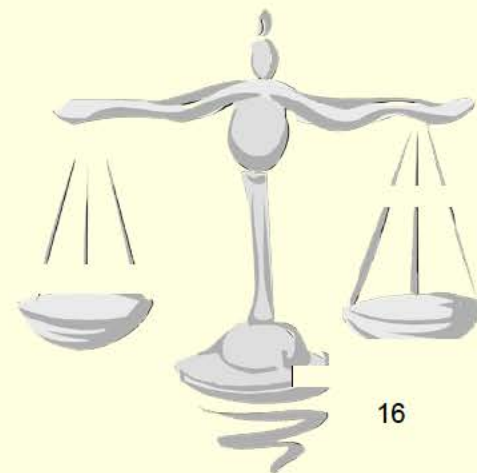


7575 Route Transcanadienne, bureau 500 Saint-Laurent

- 750 Boul. de la Grande Allée, Boisbriand
- 9190-4045 Québec inc. (**Jean-Guy Lapierre**)
- 9158-5794 Québec inc. (**Jean-Guy Lapierre**)

- 3050 rue Carole Sainte-Marthe sur le Lac
- 4318439 Canada inc. (**Nataniel Guimond**)
- 9173-1059 Québec inc. (**Nataniel Guimond**)

- 1760 de Boucherville St-Bruno
- 9164-6190 Québec inc. (**Daniel Tremblay**)



Étampes des prête-noms



Étampes des prête-noms **Nataniel Guimond**,
Michel Lapointe et **Jean-Guy Lapierre**.
Photographiés le 15 juillet 2010 au 57 boul.
Industriel

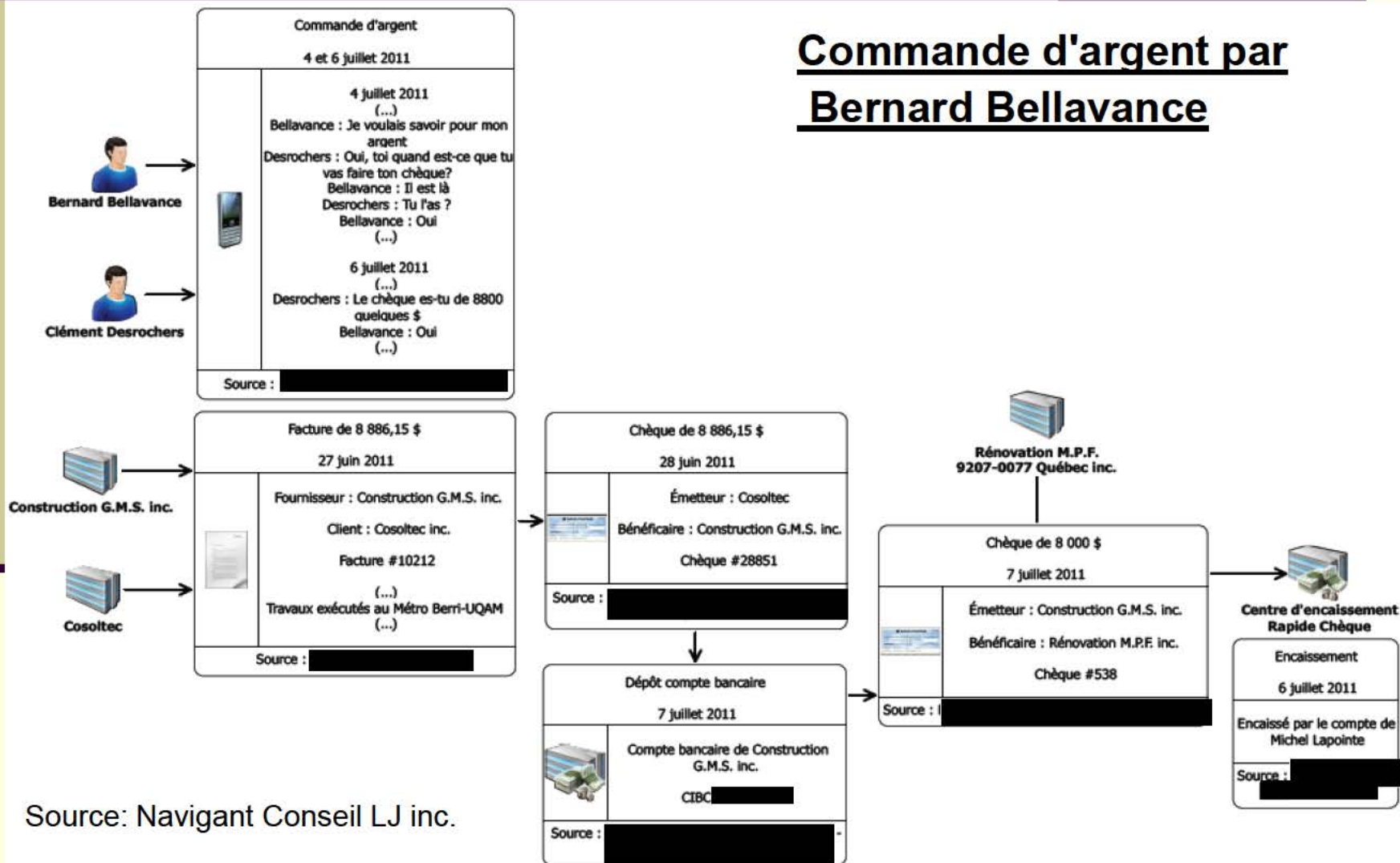


Étampes des prête-noms **Michel Lapointe** et **Gaston St-Yves**
photographiés au 175 rue Hémond le 28 17
septembre 2010

Analyse d'une séquence transactionnelle

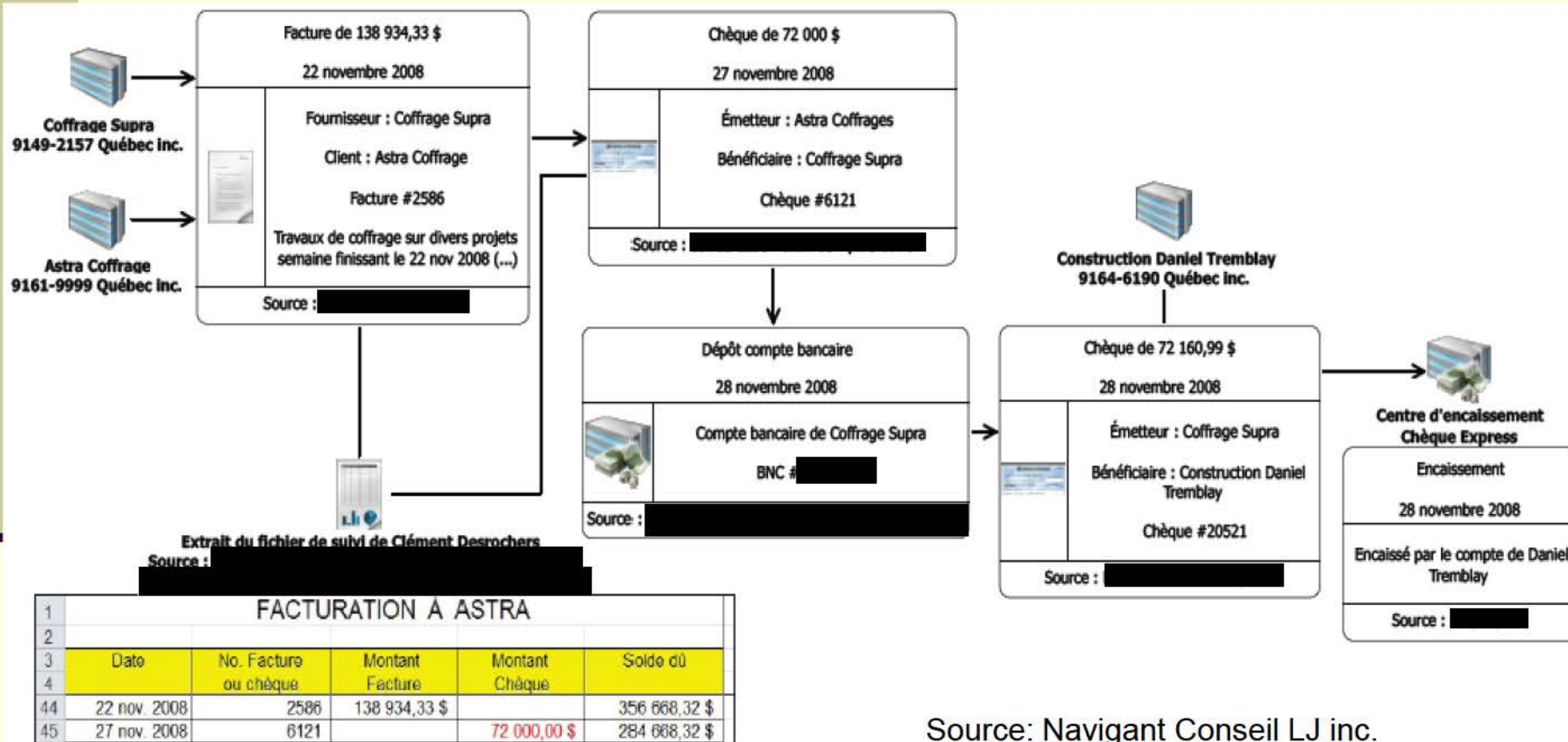
Exemple 1

Commande d'argent par Bernard Bellavance



Analyse d'une séquence transactionnelle

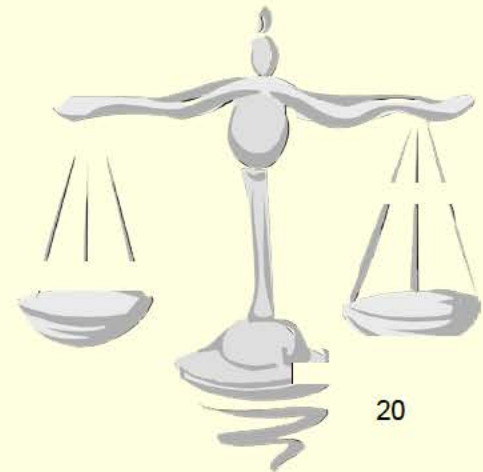
Exemple 2



Source: Navigant Conseil LJ inc.

Principales compagnies accommodées par l'organisation criminelle

- **Groupe Astra Coffrage (Claude Desroches)**
 - **Christiane Soulard** est la secrétaire-comptable effectuant les commandes d'argent comptant
- **Construction St-Léonard (Benoit Monette)**
 - **Renée Lapierre** et **Karine Hudon** sont les secrétaires-comptable effectuant les commandes d'argent comptant
- **Coffrage Magma**
- **Construction Attila**
- **Cordev**
- **Décoffrage extrême**



Centres d'encaissements visités par les membres de l'organisation

- **Rapide chèque**
 - 1658 boul. Saint-Martin, Laval
 - 5065 St-Denis, Montréal
 - 999, Décarie, Montréal
- **KL Services financiers**
- **Chèque Express**



1658, St-Martin Ouest,
Laval



999 Décarie, Montréal

Déclarations des responsables des centres d'encaissements

Rapide chèque rue St-Denis ;

- **Normand Dubois** fait affaire avec Rapide Chèque depuis 1999
- Il était le plus gros client de Rapide chèque St-Denis
- **Philippe Larocque** est connu depuis 8 ans
- Avant lui, Michel Chabot et **Clément Desrochers** encaissaient
- **Philippe Larocque** et **Clément Desrochers** sont des employés de **Normand Dubois**
- **Nataniel Guimond** encaissait des chèques pour **Normand Dubois**
- Rapide chèque St-Denis fournissait de **50 000\$ à 100 000\$** par semaine en comptant à l'organisation de **Normand Dubois**
- **Normand Dubois** avait une marge de **50 000\$** par semaine sur des **chèques postdatés**
- Le taux d'escompte est de 2.75%.



Déclarations des responsables des centres d'encaissements (suite)

Rapide chèque Laval

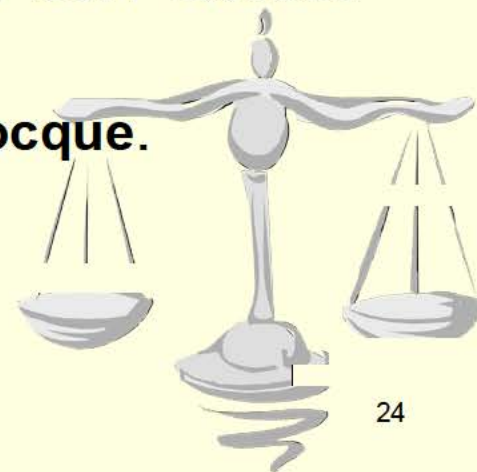
- Identifie les compagnies contrôlées par **Normand Dubois**
- **Philippe Larocque, Clément Desrochers, Francis Tobin et Nataniel Guimond** sont des employés de **Normand Dubois**
- Depuis 2005, **Philippe Larocque** fait des transactions au moins une fois par semaine à leur succursale
- Il venait chercher entre **20 000\$ et 50 000\$** en moyenne par semaine en comptant
- L'entente était plus ou moins **50 000\$** pour les chèques postdatés
- **Normand Dubois** était le seul client qui avait le droit à cet avantage
- Le taux d'escompte est de 2.25%
- **Clément Desrochers** n'allait pas encaisser de chèques
- **Francis et Nataniel** allaient encaisser au moins une fois par semaine environ les mêmes montants que **Philippe Larocque** en 2007-2008



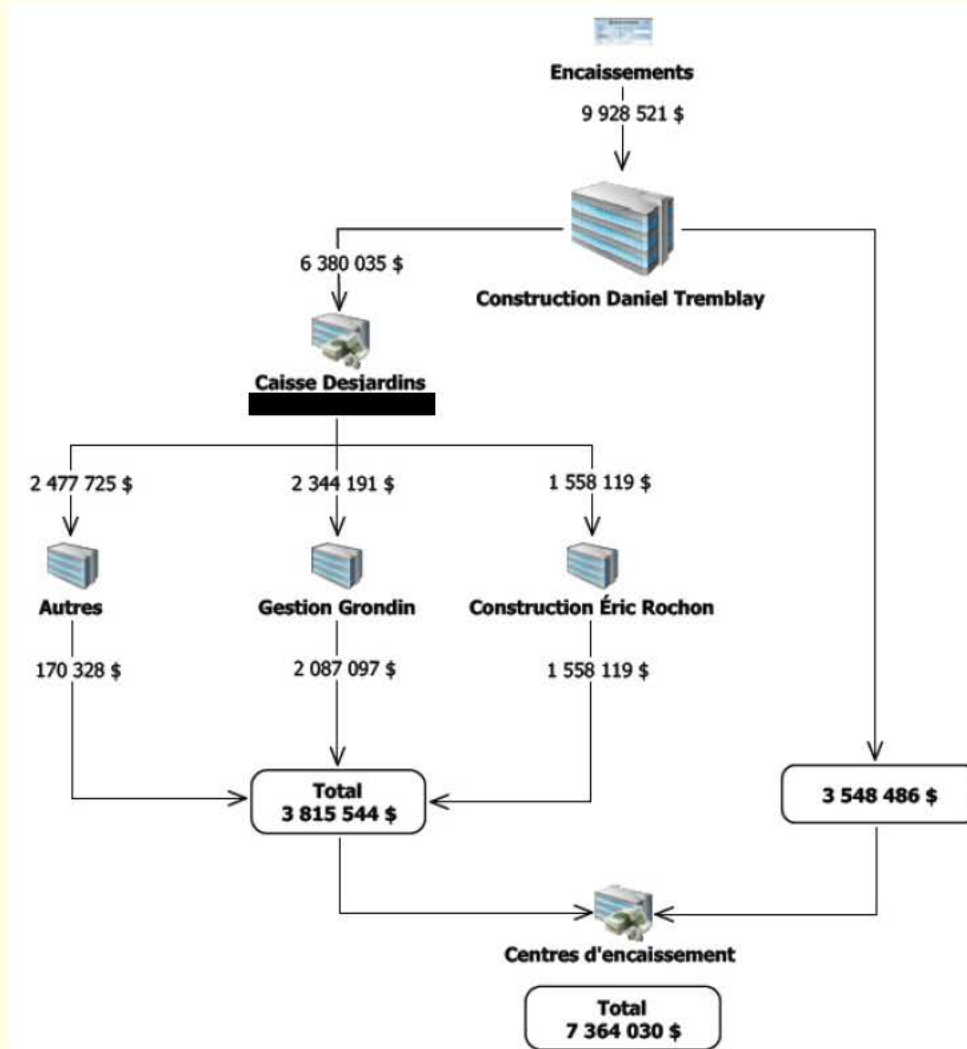
Déclarations responsables centres d'encaissements (suite)

Rapide Chèque Décarie

- **Et Ty Lieu** est le plus gros client du Rapide Chèque Décarie
- Il change en moyenne **50 000\$** de chèques par semaine
- Il n'a pas de compte à son nom et est le seul à utiliser celui de Kostas Kapnias
- Le taux d'escomptage est de 1.75%
- **Et Ty Lieu** changeait des chèques pour la compagnie GMS et d'autres compagnies de construction, dont 9207-0077 Québec inc. (Rénovation MPF)
- **Normand Dubois** est le boss de **Philippe Larocque**.

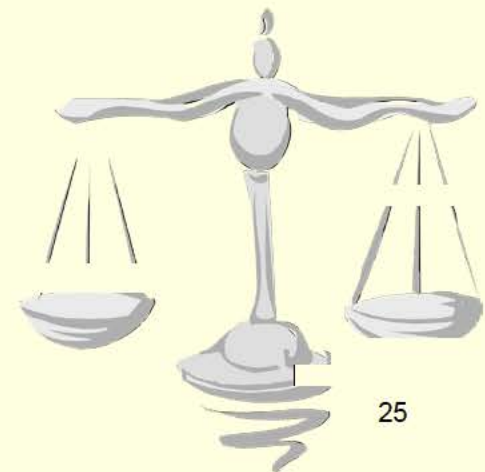


Utilisation des centres d'encaissement



Exemple du prête-nom Daniel Tremblay

Sommaire des chèques émis à **Construction Daniel Tremblay** échangés directement et indirectement dans les centres d'encaissement

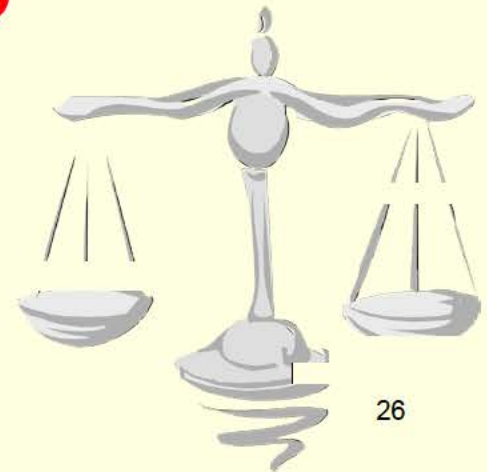


Total des chèques négociés

Total des chèques négociés par les sociétés visées dans les centres d'encaissement durant la période d'enquête (2007-2011) :

30 718 306 \$

Source: Navigant Conseil LJ inc.

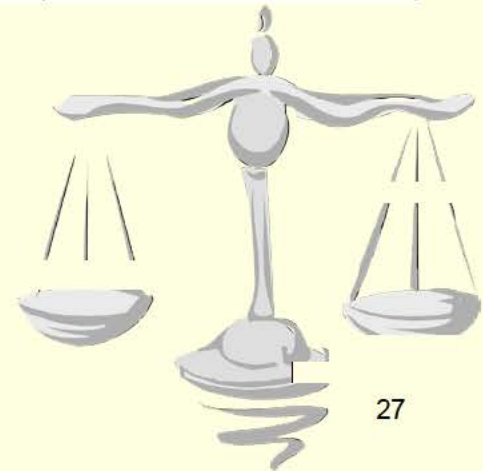


Estimation des pertes – TPS, TVQ et impôt sur le revenu des sociétés visées

Tableau 1
Estimation sommaire des pertes fiscales potentielles

Description	Montant
	\$
Taxes à la consommation non remises	2 677 334
Impôt sur le revenu non déclaré des sociétés	7 069 927
Sommaire des pertes fiscales potentielles	9 747 261

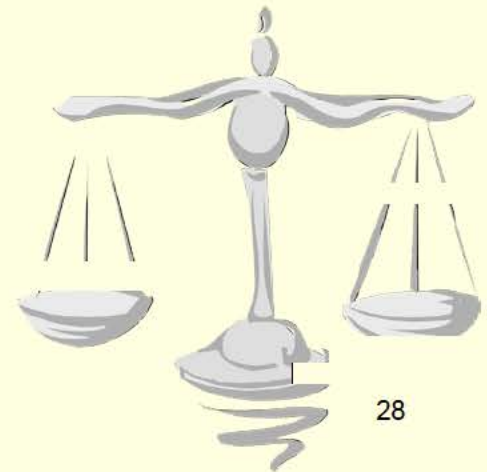
Source: Navigant Conseil LJ inc.



Estimation des dettes en RAS

Total des dettes en RAS des sociétés visées par l'enquête Garrot, selon l'Agence de revenu du Québec :

3 934 204 \$



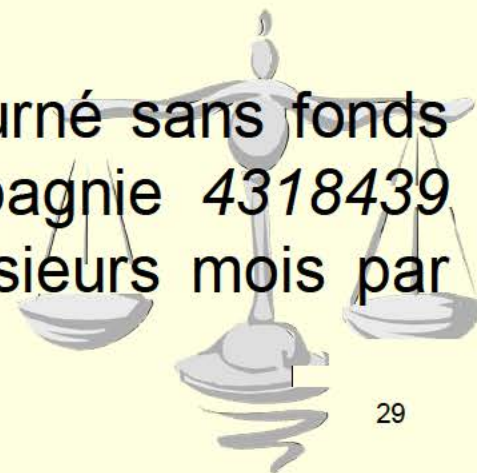
Dossier fraude bancaire LGM-[REDACTED]

- Le 28 janvier 2010, vers 19h45, **Francis Tobin** a déposé un chèque de 379 824 \$ dans le compte de la compagnie *9190-4045 Québec inc*

Ce chèque était tiré du compte de la compagnie *4318439 Canada inc.*, dont **Nataniel Guimond** est administrateur.

Le signataire du compte de la compagnie *9190-4045 Québec inc.* est **Jean-Guy Lapierre**.

- Le 2 février 2010, le chèque a été retourné sans fonds par Desjardins. Le compte de la compagnie *4318439 Canada inc.* était alors saisi depuis plusieurs mois par Revenu Québec.



Dossier fraude bancaire LGM-[REDACTED]

(suite)

- Entre le dépôt du chèque et son retour sans fonds:
 - Le 29 janvier 2010, vers 10h00, **Philippe Larocque** se présente à la succursale de la Banque Nationale de St-Hubert et fait certifier deux chèques à partir du compte de la compagnie *9190-4045 Québec inc.*: 112 000 \$ payé à l'ordre de la CSST et 92 676,27 \$ payé à l'ordre de la CCQ.
 - Vers 11h30 le même jour, dans la même succursale, **Jean-Guy Lapierre** fait certifier un chèque de 189 630 \$ payé à l'ordre de la compagnie *Recyclage Artic Béluga* dont le président est Alain Gélinas.



Dossier fraude bancaire LGM-[REDACTED]

(suite)

Suivi du chèque de 189 630 \$:

- Dépôt du chèque de 189 630 \$ de **9190-4045** dans le compte de **Recyclage Artic Béluga**.
- Retrait de 200 000 \$ de **Recyclage Artic Béluga** vers la compagnie **9120-3646 Québec inc.**
- Retrait de 200 000 \$ de la compagnie **9120-3646 Québec inc** vers le compte de la compagnie **Matériaux Industriels Arctic Béluga**.
- Par la suite, le chèque de 200 000 \$ a été fait de **Matériaux Industriels Arctic Béluga à Rénovation M.P.F.** (compagnie du prête-nom **Michel Lapointe**)



Obtention d'une marge de crédit pour GMS de 75 000\$

- Production de faux états financiers par :
 - **Franck Barbusci** – Courtier en hypothèque
 - **Jacques Houde** – Comptable agréé
 - **Normand Dubois**
 - **Clément Desrochers**
 - **Philippe Larocque**
 - **Gaston St-Yves**
- Le dossier visant l'obtention de la marge de crédit est signé par **Gaston St-Yves** le 1^{er} novembre 2011 et préparé par **Franck Barbusci**.
- On retrouve une copie de ces états financiers lors des perquisitions du 9 novembre 2011 au bureau de **Franck Barbusci** et chez **Philippe Larocque**.

