

LA FRAUDE

IDENTIFIEZ-LA.
SIGNALEZ-LA.
ENRAYEZ-LA.



Le centre d'appel antifraude du Canada
The Canadian Anti-fraud Call Centre

1-888-495-8501
www.phonebusters.com

Adresse électronique :
info@phonebusters.com

Voici d'autres ressources importantes :

- Le Bureau de la concurrence, 1-800-348-5358, www.bc-cb.gc.ca
- GRC – Signalement en direct des délits économiques, www.recol.ca
- La Direction des organismes de bienfaisance de l'Agence du revenu du Canada, 1-800-267-2384
- Conseil canadien des bureaux d'éthique commerciale, www.canadiancouncilbbb.ca

Ces bureaux de crédit et autres organisations inscriront un indicateur de fraude à votre dossier :

- Equifax : 1-800-465-7166
- TransUnion : 1-800-888-4213
- Les autorités policières locales, les sociétés émettrices de cartes de crédit, les banques et les archives provinciales

Si vous soupçonnez des activités frauduleuses dont les personnes âgées sont victimes, appelez *SeniorBusters* au numéro sans frais de *PhoneBusters*.

Commandité par ces membres du Groupe de travail sur la prévention de la fraude :

- Bureau de la concurrence (à la présidence du Conseil)
- Bell Canada
- Postes Canada
- CARP l'association du Canada pour les gens de cinquante
- Association des banquiers canadiens
- Conseil canadien des bureaux d'éthique commerciale
- Association canadienne du marketing
- Conseil canadien de la recherche par sondage
- Consumers Council of Canada
- eBay Canada
- Industrie Canada – Bureau de la consommation
- MasterCard Canada
- Toronto Police Service
- Ministère des services aux consommateurs et aux entreprises de l'Ontario
- Police provinciale de l'Ontario
- Sécurité publique et Protection civile Canada
- Gendarmerie royale du Canada
- United States Federal Trade Commission
- Vancouver Police Department
- Visa Canada
- Volunteer Centre of Toronto and the ABCs of Fraud program
- Western Union

 Bureau de la concurrence
Competition Bureau
Canada

 Gendarmerie royale
du Canada
Royal Canadian
Mounted Police



Canada

LA FRAUDE
IDENTIFIEZ-LA.
SIGNALEZ-LA.
ENRAYEZ-LA.

La fraude commise par téléphone, par Internet ou par la poste est un fléau à l'échelle internationale. Elle dérobe votre argent, votre identité et même votre estime de soi. Protégez-vous contre la fraude en apprenant à l'identifier. Lisez attentivement les renseignements et les conseils contenus dans cette brochure.



1-888-495-8501
www.phonebusters.com

Le centre d'appel antifraude du Canada
The Canadian Anti-fraud Call Centre

QUAND IL S'AGIT DE FRAUDE, NOUS SOMMES TOUS VULNÉRABLES

Au Canada, il n'existe pas de victime type de la fraude. La recherche indique que les victimes sont souvent instruites, bien informées, relativement à l'aise et très impliquées dans leur milieu.

Votre âge, votre race, vos revenus ou votre lieu de résidence n'ont rien à voir avec le risque que vous courez. Les fraudeurs s'en moquent. Tout ce qu'ils veulent, c'est votre argent.

PAS VOUS ?

Chaque année, des milliers de Canadiens sont victimes de fraude. Les fraudeurs sont bien organisés, suivent les tendances et utilisent les techniques les plus spécialisées :

- Du matériel publicitaire professionnel.
- Des scénarios téléphoniques efficaces qui ont fait l'objet de recherches et que les criminels s'échangent.
- L'art de vous mettre à l'aise avec un ton amical et une offre généreuse.
- Des réponses crédibles aux questions pertinentes.
- Le talent de personnifier des entreprises et des organismes caritatifs ou autres, légitimes.
- L'art d'utiliser vos émotions contre vous.

Ces gens sont des criminels professionnels. Ils connaissent leur métier à fond et, malheureusement pour les victimes, ils le font trop bien.

PROTÉGEZ-VOUS CONTRE LE COUP DU GROS LOT

On vous appelle pour vous dire que vous avez gagné un prix mais que vous devez envoyer de l'argent pour l'obtenir ?

C'est un piège et vous perdrez votre argent !
Raccrochez et appelez *PhoneBusters*.

Les administrateurs de loteries et de concours légitimes n'exigent jamais d'argent avant de vous remettre un prix. Il s'agit là d'une des fraudes les plus courantes. Si vous envoyez de l'argent, vous n'en reverrez jamais la couleur.

LA FRAUDE
IDENTIFIEZ-LA.
SIGNALEZ-LA.
ENRAYEZ-LA.



Le centre d'appel antifraude du Canada
The Canadian Anti-fraud Call Centre

VOUS POUVEZ VOUS PROTÉGER

Le vol d'identité est un type de fraude qui connaît une croissance phénoménale. Les escrocs peuvent commettre des délits en votre nom. Ne divulguez jamais de renseignements personnels et si on vous appelle au nom d'une entreprise, d'un groupe de recherche ou d'un organisme de bienfaisance, demandez ce qui suit :

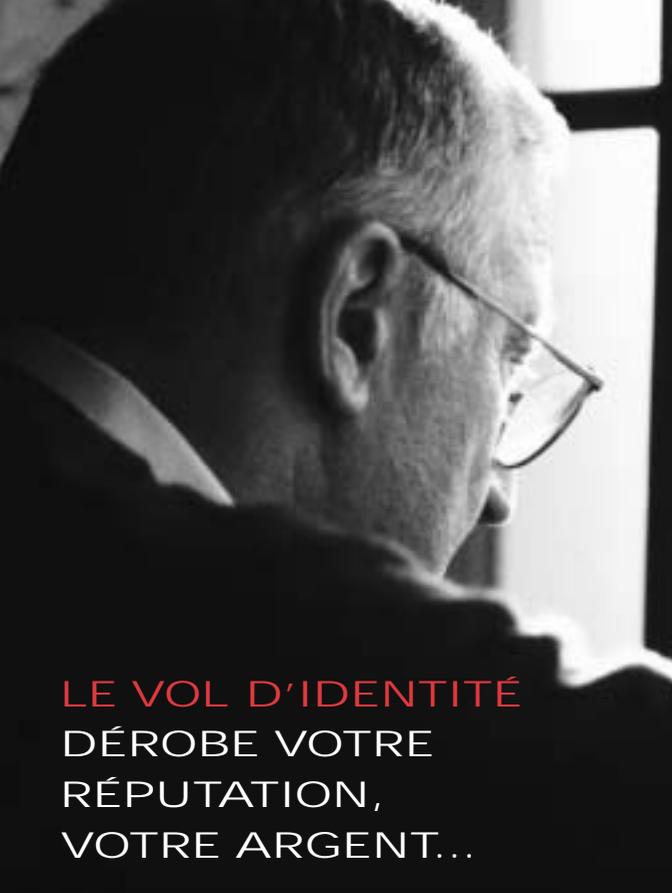
- Des renseignements écrits détaillés que vous pourrez vérifier vous-même.
- Le temps de réfléchir à l'offre qu'on vous fait. Les fraudeurs exigent une réponse immédiate et disent que l'offre expirera ou qu'une autre personne en sera bénéficiaire si vous n'agissez pas sur-le-champ.
- Des références valides et des moyens de les vérifier.
- Un numéro de téléphone où vous pouvez joindre l'interlocuteur. Mais attention ! Les escrocs professionnels vous donneront volontiers un numéro de cellulaire ou un numéro non inscrit où un complice attend votre appel pour finir de vous voler votre argent.

En plus, déchiquetez les documents personnels dont vous n'avez plus besoin : reçus de transactions, formulaires de demande de crédit et d'assurance, chèques, relevés financiers et rapports d'impôts.

OBTENEZ UN FORMULAIRE DE DÉCLARATION DE VOL D'IDENTITÉ EN LIGNE

Le Comité des mesures en matière de consommation offre sur son site un formulaire de déclaration de vol d'identité téléchargeable. Il vous aide à signaler un tel vol et fournit aux autorités policières tous les renseignements dont ils ont besoin.

Rendez-vous sur www.phonebusters.com et cliquez sur le lien qui mène au formulaire du Comité.



LE VOL D'IDENTITÉ DÉROBE VOTRE RÉPUTATION, VOTRE ARGENT...

... ET MÊME VOTRE ESTIME DE SOI

Protégez-vous contre le vol d'identité. Ne divulguez jamais votre numéro d'assurance sociale ou de permis de conduire par téléphone ou dans Internet. Les fraudeurs les utilisent pour voler votre argent et commettre des délits en votre nom. Vérifiez votre rapport de solvabilité chaque année.

LA FRAUDE IDENTIFIEZ-LA. SIGNALEZ-LA. ENRAYEZ-LA.



Le centre d'appel antifraude du Canada
The Canadian Anti-fraud Call Centre

Votre crédit est-il vraiment protégé ?

Le leurre : « On peut vous protéger contre les fraudeurs qui pourraient porter des sommes énormes à vos cartes de crédit sans que vous ne le sachiez. Vous n'avez qu'à nous envoyer votre numéro de carte et nos honoraires. »

La réalité : Ces offres de protection ou « d'assurance » contre la fraude ne sont que des moyens d'obtenir vos numéros de carte de crédit et votre argent. Appelez d'abord les entreprises émettrices de vos cartes de crédit. Si des fraudeurs utilisent votre carte, la plupart d'entre elles vous tiendront responsables des premiers 50 \$ seulement.

Le coup du gros chèque

Le leurre : Vous recevez une lettre ou un courriel d'un représentant « haut placé » d'un gouvernement étranger qui vous demande de l'aider à transférer une grosse somme d'argent. Si vous l'aidez, vous recevrez des honoraires élevés.

La réalité : Méfiez-vous si on vous demande de déposer un chèque et de renvoyer une partie de la somme ou de l'envoyer à quelqu'un d'autre. Ces chèques sont souvent des faux. Le dépôt semblera légitime, jusqu'à ce que le chèque soit retourné faute de provisions. Votre banque vous demandera alors comment vous comptez payer la somme que vous avez envoyée aux escrocs. Il faut environ 21 jours pour compenser un chèque. Il est donc essentiel de demander à votre banque si le chèque a été compensé et non seulement si les fonds sont disponibles.

JE LEUR AI ENVOYÉ LES FRAIS DE SERVICE MAIS JE N'AI JAMAIS REÇU MA CARTE DE CRÉDIT

On vous appelle pour vous offrir une carte de crédit à taux d'intérêt très bas, mais vous devez envoyer de l'argent afin de l'activer ?

C'est un piège et vous perdrez votre argent !

Raccrochez et appelez
PhoneBusters.

Les étudiants, les nouveaux Canadiens et les gens qui ont eu des problèmes de crédit sont souvent la cible de fraudeurs qui leur offrent des prêts et des cartes de crédit à taux d'intérêt très bas... moyennant des frais. Ceux qui paient ces frais ne reçoivent ni prêt, ni carte de crédit et ne récupèrent jamais leur argent.

**LA FRAUDE
IDENTIFIEZ-LA.
SIGNALEZ-LA.
ENRAYEZ-LA.**

PHONE BUSTERS^{INC.}

Le centre d'appel antifraude du Canada
The Canadian Anti-fraud Call Centre

*****Vous avez gagné le gros lot ? Probablement pas !*****



Le leurre : On vous dit que vous avez participé automatiquement à une loterie étrangère et que vous avez gagné un prix de grande valeur. Mais vous devez agir

vite et envoyer de l'argent pour payer les taxes et les frais de manutention.

La réalité : La plupart des loteries légitimes n'appellent pas les gagnants. Si on vous demande d'envoyer de l'argent pour recevoir un prix, c'est une fraude. Le seul gagnant, c'est la crapule.

*****Payer pour obtenir du crédit ? Jamais !*****



Le leurre : On vous offre un prêt ou une carte de crédit à taux d'intérêt très bas, ou on propose de rétablir votre cote de solvabilité, même si les banques refusent de vous

consentir un prêt. Le hic, c'est qu'on demande vos numéros d'assurance sociale, de permis de conduire et de comptes bancaires, en plus de frais de service et de traitement de plusieurs centaines de dollars.

La réalité : Méfiez-vous des annonces ou des appels offrant du crédit, surtout si les banques vous l'ont refusé. Les prêteurs honnêtes ne « garantissent » jamais une carte ou un prêt sans que vous n'en ayez fait la demande. Si l'offre est légitime, cela veut dire que vous avez été admis à faire une demande mais que vous devez tout de même remplir un formulaire et qu'il est possible que le crédit vous soit refusé.

*****Une facture est parfois frauduleuse*****



Le leurre : Votre entreprise reçoit une facture vous offrant « une dernière chance » d'être inscrit dans un « annuaire d'affaires. » Ou vous recevez une facture disant qu'on

attend la confirmation de votre adresse avant de livrer des fournitures pour le photocopieur ou le télécopieur. Il semble qu'un des employés ait passé une commande de services ou de fournitures et que la facture n'ait pas été payée.

La réalité : Les fraudeurs trompent plusieurs entreprises qui paient pour des produits et services qu'ils n'ont jamais commandés. Ils misent sur le fait que plusieurs propriétaires de petites entreprises et leurs employés sont trop occupés pour vérifier chaque facture. Étudiez toutes les factures, même celles de moins de 50 \$.

*****Une simple supercherie*****



Le leurre : Une annonce vous offre la possibilité de travailler à domicile, ou vous propose un plan de vente pyramidale ou un autre moyen d'être « travailleur autonome » et de

gagner un salaire beaucoup plus élevé.

La réalité : Il est très risqué d'envoyer des frais pour obtenir de l'information sur des possibilités d'emploi ou pour postuler un emploi au Canada ou à l'étranger. Dans bien des cas, les fraudeurs annoncent des possibilités d'emploi de remplissage d'enveloppe ou de formulaires mais trop souvent, ils ne tiennent pas leurs promesses. Vous perdrez de l'argent plutôt que d'en gagner davantage.

VOICI QUI DEVRAIT VOUS METTRE LA PUCE À L'OREILLE

- La personne qui vous appelle est beaucoup plus enthousiaste que vous ne l'êtes.
- Elle exige une réponse immédiate mais refuse de vous envoyer quoi que ce soit par écrit.
- Vous devez payer des frais ou acheter un article avant qu'on ne vous remette votre prix ou qu'on vous consente du crédit.
- On vous demande vos numéros de cartes de crédit ou de comptes bancaires ou des copies de documents personnels mais on ne vous remet rien par écrit.
- Vous devez envoyer votre paiement par voie électronique ou par messagerie.
- Le prix de l'article proposé est beaucoup moindre que le prix ordinaire du marché.
- On vous offre une somme considérable pour utiliser votre compte de banque, souvent pour y déposer des chèques ou transférer des fonds.
- Vous recevez un chèque d'une somme plus importante que celle que vous attendiez.
- Votre entreprise reçoit des factures pour des fournitures de bureau ou des inscriptions que vous n'avez pas demandées.

VOTRE APPEL EST IMPORTANT

Si un fraudeur communique avec vous ou si vous êtes victime de fraude, appelez *PhoneBusters* au **1-888-495-8501**.

Nous recueillerons des preuves, identifierons les nouvelles tendances et préviendrons les autorités policières au Canada et à l'étranger. En signalant la fraude, vous empêcherez les autres d'en être victimes et aiderez à l'enrayer.



DES TÉLÉVENDEURS
FRAUDULEUX
VOUS APPELLENT ?

APPELEZ-NOUS !

Être bien informé peut vous aider à éviter la fraude. On vous appelle et on vous demande d'envoyer de l'argent afin de pouvoir obtenir un gros prix que vous auriez gagné ? C'est un piège ! Vous perdrez votre argent. On vous demande votre numéro d'assurance sociale ou de permis de conduire au téléphone ou dans Internet ? Ne le divulguez pas ! On pourrait vous voler votre argent et votre identité.

LA FRAUDE
IDENTIFIEZ-LA.
SIGNALEZ-LA.
ENRAYEZ-LA.

PHONE BUSTERS^{INC.}

Le centre d'appel antifraude du Canada
The Canadian Anti-fraud Call Centre