



**Trousse pour le mois de la prévention de la fraude**

**Mars 2019**

**Support aux aînés**

**#DÉNONCERLAFRAUDE**

**LA FRAUDE : identifiez-ia. Éliminez-ia. Signalez-ia.**



## Table des matières

Introduction	--	3
Vidéos de la GRC	---	4
Vidéos de la PPO sur la prévention de la fraude	---	4
Vidéos du Bureau de la concurrence du Canada	---	4
Logo du CAFC	---	4
Calendrier des activités : Facebook et Twitter	---	5
Statistiques	---	6
<b>Fraudes ciblant aînés</b>	---	7
• Stratagème du besoin urgent d'argent	---	7
• Escroquerie du prix gagné	---	7
• Service de soutien technique	---	8
• Stratagème de rencontre	---	9
• Extorsion par téléphone – fraudes liées à l'ARC	---	9
• Faux inspecteur bancaire	---	10
• Récupération d'argent	---	11

## Introduction



En prévision du mois de la prévention de la fraude en mars, le Centre antifraude du Canada (CAFC) a préparé une trousse destinée au personnel de l'application de la loi qui s'en servira pour mieux sensibiliser le public et empêcher les Canadiens d'être victimes de fraude. Nous encourageons tout le personnel de l'application de la loi à ajouter le logo du CAFC, les coordonnées et les documents de référence contenus dans la présente trousse à leur site Web, à leurs publications écrites et à leurs plateformes de médias sociaux. Le CAFC publiera chaque jour des messages sur Facebook et Twitter (#FPM2018, #MPF2018) et participera à des séances de clavardage sur la fraude. Utilisez le mot-clic #fraudchat pour suivre la discussion.

Le CAFC est le dépôt central des données, des renseignements et de la documentation sur la fraude par marketing de masse au Canada. Le CAFC ne mène aucune enquête; en revanche, il apporte une aide précieuse aux organismes d'application de la loi du monde entier en faisant des rapprochements entre des affaires en apparence non liées. Les victimes qui signalent une fraude au CAFC devraient aussi faire un signalement directement au service de police local compétent. Les renseignements que vous fournissez peuvent être la pièce manquante du casse-tête.

En français : <http://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/reportincident-signalerincident/index-fra.htm>

En anglais : <http://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/reportincident-signalerincident/index-eng.htm>

Les questions et les commentaires sur le mois de la prévention de la fraude sont toujours les bienvenus.

Merci.

L'équipe de prévention de la fraude du CAFC



Twitter : [@antifraudecan](https://twitter.com/antifraudecan)

Facebook : [Centre antifraude du Canada](https://www.facebook.com/Centreantifraude)

## La présente trousse comprend :



### 1) Vidéos de la GRC

- **Le visage de la fraude** (YouTube)  
<https://www.youtube.com/watch?v=cXXP35rICQY>
- **Le cri du cœur des victimes** : Stratagème de rencontre (YouTube)  
<https://www.youtube.com/watch?v=blyhHl8rc7g>
- **Télémarketing frauduleux** : L'envers du décor (YouTube)  
<https://www.youtube.com/watch?v=t7bhQJkelEg> (vidéo en anglais avec sous-titres en français)

### 2) Vidéos de la Police provinciale de l'Ontario (PPO) sur la prévention de la fraude

Ces vidéos où l'on présente plusieurs types de fraudes mettent en vedette des employés et des bénévoles du CAFC. Les vidéos sont disponibles dans les deux langues officielles.

- Français (YouTube)  
<https://www.youtube.com/user/OPPCorpCommfr/search?query=scam>
- Anglais (YouTube)  
<https://www.youtube.com/user/OPPCorpComm/search?query=scam>

### 3) Vidéos du Bureau de la concurrence du Canada sur la prévention de la fraude

Il y a diverses formes de fraude par marketing de masse. Les vidéos ci-après décrivent leur fonctionnement et la façon d'éviter d'en être victime. Les vidéos sont disponibles dans les deux langues officielles.

- Français : <http://www.bureaudelaconcurrence.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/fra/03809.html#tab2>
- Anglais : <http://www.competitionbureau.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/eng/03809.html#tab2>

### 4) Logo du CAFC



## 5) Calendrier des activités : « Fraude de la journée » sur Facebook et Twitter



Chaque jour en mars, le CAFC publiera sur Facebook et Twitter un message sur une fraude en particulier. Le message contiendra un lien direct au site Web du CAFC (l'information est disponible dans les deux langues officielles).

Se reporter au calendrier ci-dessous. La semaine 4 sera consacrée aux escroqueries ciblant les aînés.

### Mars 2019

Dimanche	Lundi	Mardi	Mercredi	Jeudi	Vendredi	Samedi
					1 <b>Facebook et Twitter</b> Importance du signalement des fraudes	2
3	4 <b>Facebook et Twitter</b> Vente de marchandises  <b>Bulletin</b> Prêts	5 <b>Facebook et Twitter</b> Hameçonnage	6 <b>Facebook et Twitter</b> Renseignements personnels	7 <b>Facebook et Twitter</b> Prêt	8 <b>Facebook et Twitter</b> Emploi	9
10	11 <b>Facebook et Twitter</b> Extorsion  <b>Bulletin</b> Extorsion	12 <b>Facebook et Twitter</b> Stratagème de rencontre	13 <b>Facebook et Twitter</b> Investissements	14 <b>Facebook et Twitter</b> Marchandise (contrefaite)	15 <b>Facebook et Twitter</b> Offres de vacances	16
17	18 <b>Facebook et Twitter</b> Stratagème du besoin urgent d'argent  <b>Bulletin</b> Service	19 <b>Facebook et Twitter</b> Prix	20 <b>Facebook et Twitter</b> Service de soutien	21 <b>Facebook et Twitter</b> Faux inspecteur de banque	22 <b>Facebook et Twitter</b> Récupération d'argent	23
24	25 <b>Facebook et Twitter</b> Fraudes électroniques  <b>Bulletin</b> Fraude sans de carte	26 <b>Facebook et Twitter</b> Fraudes sans carte	27 <b>Facebook et Twitter</b> Subvention	28 <b>Facebook et Twitter</b> Annuaire	29 <b>Facebook et Twitter</b> Harponnage	30

Twitter : [@antifraudcan](https://twitter.com/antifraudcan)

Facebook : [Centre antifraude du Canada](https://www.facebook.com/antifraudcan)

## 6) Statistiques:



En 2018, le CAFC a reçu 59 009 plaintes de fraude d'entreprises et de consommateurs canadiens. Les pertes financières totales se chiffraient à 97 654 160,35 \$. Les dix fraudes touchant les aînés les plus signalées au cours de cette période figurent dans la liste ci-dessous.

Les dix fraudes touchant les aînés les plus signalées d'après les plaintes reçues en 2018:

Type de plainte	N <sup>bre</sup> de plaintes	N <sup>bre</sup> de victimes	Pertes (en \$)
Extorsion	6 119	262	1 425 119,85 \$
Escroqueries de services	2 284	967	1 419 699,12 \$
Hameçonnage	2 215	606	44 383,08 \$
Renseignements personnels	1 224	586	74 993,11 \$
Prix gagné	1 023	271	2 683 656,29 \$
Non spécifié	638	34	42 732,32 \$
Faux inspecteur de banque	517	189	1 169 217,16 \$
Besoin urgent d'argent	324	119	630 349,02 \$
Stratagèmes de rencontre	315	223	9 096 390,41 \$
Marchandises	315	211	1 523 014,92 \$



Les dix fraudes touchant les aînés les plus signalées d'après les pertes financières en 2018:



Type de plainte	N <sup>bre</sup> de plaintes	N <sup>bre</sup> de victimes	Pertes (en \$)
Stratagèmes de rencontre	315	223	9 096 390,41 \$
Prix gagné	1 023	271	2 683 656,29 \$
Investissements	62	51	2 683 656,29 \$
Emploi	115	27	2 190 376,40 \$
Marchandises	315	211	1 523 014,92 \$
Escroqueries de services	2 284	967	1 419 699,12 \$
Extorsion	6 119	262	1 425 119,85 \$
Héritage	165	18	1 320 749,24 \$
Faux inspecteur de banque	517	189	1 169 217,16 \$
Besoin urgent d'argent	324	119	630 349,02 \$

→ Moins de **5 %** des victimes de fraude feraient un signalement de fraude par marketing de masse au CAFC.

## 7) Fraud Warnings / Bulletins



Vous trouverez ci-dessous quelques fraudes courantes ciblant les aînés, fraudes auxquelles sera consacrée la quatrième semaine du mois de la prévention de la fraude (du 18 au 22 mars).

**Lundi 18 mars 2019 – Fraudes ciblant les aînés**  
**Bulletin : Service**

### Stratagème du besoin urgent d'argent

Les fraudeurs se servent des médias sociaux, d'Internet et du téléphone pour cibler des aînés et leur demander de l'argent. La victime reçoit un appel d'une personne qui prétend être un membre ou un proche de la famille. Parmi les situations les plus couramment invoquées, mentionnons le membre de la famille qui a été arrêté ou qui a eu un accident pendant un voyage à l'étranger. L'argent demandé vise à payer les frais d'hospitalisation, les honoraires d'avocat ou la caution. En règle générale, on demande à la victime potentielle d'envoyer de l'argent par l'entremise d'une entreprise de transfert de fonds comme Western Union ou MoneyGram.



### Indices – Comment vous protéger

- Vérifiez auprès d'autres proches où se trouve le membre de la famille ou l'ami en question.
- Des policiers, des juges ou des entités juridiques ne feront jamais de demandes urgentes d'argent.
- Ne divulguez jamais le nom de membres de votre famille ou de l'information à leur sujet à des inconnus au téléphone.
- Méfiez-vous toujours des demandes d'envoi urgent d'argent.

### Escroquerie du prix gagné

Les Canadiens se font annoncer par téléphone, par courriel et dans les médias sociaux qu'ils ont remporté un gros lot ou un prix important. Ils doivent d'abord payer des frais initiaux pour récolter leur prix, qui ne leur sera jamais remis. Les fraudeurs trouvent sans cesse de nouveaux stratagèmes pour soutirer de l'argent à leurs victimes. Le CAFC continue de recevoir des signalements d'aînés qui ont reçu un appel d'un soi-disant représentant de Sélection du Reader's Digest ou de Publishers Clearing House. Les fraudeurs les informent qu'ils ont remporté un prix



(de l'argent et une voiture) et que pour l'obtenir, ils doivent payer de modestes frais initiaux correspondant aux taxes ou aux frais juridiques. Les fraudeurs ciblent les aînés et se servent de leurs données financières pour prendre le contrôle de leurs comptes, qu'ils utilisent ensuite pour blanchir de l'argent et des produits d'autres fraudes par marketing de masse.



### Indices – Comment vous protéger

- Les sociétés de loterie légitimes ne demandent jamais de paiements avant de remettre un prix.
- Vous devez acheter un billet pour gagner à la loterie.
- Les consommateurs ne peuvent pas gagner à une loterie à l'étranger à moins d'avoir acheté en personne un billet dans le pays où le tirage est effectué.
- Méfiez-vous des faux chèques ou d'autres formes de paiement envoyés par le fraudeur pour vous aider à payer les frais comme des taxes, des honoraires d'avocat ou des frais de douane.

### Service de soutien technique

Technicien de Microsoft ou de Windows : Le fraudeur, un soi-disant représentant d'une entreprise technologique bien connue comme Microsoft ou Windows, téléphone à la victime et lui dit qu'il doit nettoyer son ordinateur, car celui-ci a été piraté ou envoie des virus. Le fraudeur accède à l'ordinateur à distance et exécute parfois des programmes ou modifie des paramètres. Il informe ensuite la victime des frais à payer pour le service et lui demande de payer par carte de crédit ou par l'entremise d'une entreprise de transfert de fonds. Dans certains cas, le fraudeur effectuera un virement à partir de l'ordinateur de la victime, par l'entremise d'une entreprise de transfert de fonds comme Western Union ou MoneyGram.



### Indices – Comment vous protéger

- Ne divulguez pas de renseignements personnels au téléphone. Vérifiez l'identité de l'appelant.
- Microsoft et les entreprises d'informatique bien connues n'appellent jamais leurs clients pour les informer que leur ordinateur est infecté.
- Ne donnez jamais accès à votre ordinateur à une personne qui vous téléphone de façon spontanée.
- Demandez à l'appelant un numéro où le rappeler et faites ensuite des recherches pour confirmer qu'il s'agit d'une offre légitime.



## Stratagème de rencontre



De plus en plus de personnes cherchent à trouver l'amour ou de la compagnie sur Internet. Malheureusement, les fraudeurs le savent et utilisent tous les types de sites de rencontre et de réseautage social pour faire des victimes.



Le fraudeur gagne la confiance de la victime en faisant montre d'affection. Il communique avec elle par téléphone, par Skype et par courriel pendant des mois s'il le faut pour établir cette confiance. Le fraudeur affirme souvent travailler à l'étranger, généralement dans une entreprise lucrative. Au bout d'un certain temps, le fraudeur veut rencontrer la victime en personne. Le moment venu, il informe la victime qu'il ne peut pas payer les frais de voyage et il lui demande de l'argent pour les régler. D'autres scénarios possibles : le fraudeur prétend qu'il y a une urgence médicale pour un membre malade de sa famille et demande de l'argent pour payer les frais médicaux.

## Indices – Comment vous protéger

- Les fraudeurs veulent établir une relation rapidement. Montrez-vous prudent lorsqu'une personne que vous n'avez pas rencontrée affirme être tombée amoureuse de vous.
- Méfiez-vous si la personne prétend travailler dans un domaine lucratif, mais doit emprunter de l'argent pour payer ses factures et ses dépenses.
- Montrez-vous prudent lorsque vous communiquez avec une personne qui prétend habiter près de chez vous et travailler à l'étranger.
- Vous ne devez en aucun cas déposer des chèques de la personne ni lui envoyer de l'argent!

## Extorsion par téléphone – fraudes liées à l'ARC

Les fraudeurs téléphonent aux victimes et se font passer pour des représentants de l'Agence du revenu du Canada (ARC). Ils prétendent qu'une récente vérification a révélé des erreurs dans des déclarations de revenus antérieures et qu'un remboursement doit être effectué immédiatement. Ils menacent les victimes en leur disant que si elles ne payent



pas, elles risquent de devoir payer des frais additionnels ou purger une peine d'emprisonnement. Les fraudeurs demandent souvent que le paiement soit effectué par l'intermédiaire d'une entreprise de transfert de fonds ou au moyen de cartes prépayées ou de chèques-cadeaux (iTunes).



## Indices – Comment vous protéger

- Communiquez avec l'ARC pour confirmer que vous devez de l'impôt ou que vous avez droit à un remboursement.
- Ne fournissez jamais de renseignements personnels lorsque vous recevez un appel.
- Demandez le nom de votre interlocuteur, consignez l'information et renseignez-vous.
- L'ARC n'exigera jamais qu'un paiement soit effectué par l'intermédiaire d'une entreprise de transfert de fonds ou au moyen de cartes-cadeaux iTunes.
- Si vous avez donné des renseignements personnels, communiquez avec Equifax et Trans Union pour qu'on ajoute une alerte à la fraude à votre compte.
- Si vous avez donné des renseignements bancaires aux fraudeurs, communiquez avec votre institution financière pour qu'on ajoute une alerte à la fraude à votre compte.
- Pour obtenir de plus amples renseignements sur les fraudes liées à l'ARC :

<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/nouvelles/salle-presse/conseils-fiscaux/conseils-fiscaux-2018/quoi-attendre-arc-communique-avec-vous.html>

## Faux inspecteur bancaire

Le fraudeur communique avec la victime par téléphone et lui demande son aide pour pincer un employé de banque qui vole de l'argent. Il lui demande de se rendre à son institution bancaire et de faire un retrait. Il lui demande aussi de ne rien dire parce que le caissier pourrait être impliqué. La victime doit ensuite mettre l'argent dans une enveloppe et rencontrer l'« enquêteur » dans un stationnement tout près pour lui remettre la somme.

Autre variante de cette arnaque : une personne reçoit un appel d'un fraudeur qui se fait passer pour un employé de son institution bancaire ou d'un fournisseur d'une carte de crédit reconnue. Le fraudeur affirme que son employeur fait enquête sur des transactions non autorisées qui ont été effectuées dans le compte de la personne ou que son compte a été compromis. Il arrive que le fraudeur demande à la personne de lui fournir les renseignements relatifs à sa



carte de crédit. Il lui demande aussi d'envoyer de l'argent par l'intermédiaire d'une entreprise de transfert de fonds comme Western Union ou MoneyGram en disant que l'argent servira à rembourser des frais ou sera utilisé comme « appât » pour aider à pincer le soi-disant employé fautif.



### Indices – Comment vous protéger

- Ne communiquez jamais vos renseignements bancaires par téléphone, sauf si vous avez appelé votre banque vous-même.
- Les institutions financières ne demandent jamais l'aide de leurs clients ou du public aux fins d'une enquête interne.

### Récupération d'argent

Si vous avez été victime de fraude, il est probable qu'une personne communiquera de nouveau avec vous pour vous promettre qu'elle récupérera votre argent. Le fraudeur se fera passer pour un enquêteur, un agent d'application de la loi ou un avocat. Le fraudeur dira qu'une enquête récente a permis de trouver les coupables et récupérer la somme d'argent versée pour une autre fraude. Souvent, on promet à la victime une partie ou la totalité des fonds perdus si elle règle les frais juridiques et les taxes exigés. Les fraudeurs peuvent acheter des listes dans lesquelles figurent des renseignements sur les personnes et de l'information sur les fraudes commises à leur endroit.



### Indices – Comment vous protéger

- Si vous avez été victime d'une fraude, il est probable qu'on communique de nouveau avec vous pour vous offrir un remboursement. Faites attention de ne pas perdre encore plus d'argent.
- Aucun organisme gouvernemental ou d'application de la loi ne vous demandera de participer à une opération d'infiltration.
- Ne versez pas d'argent pour recevoir un remboursement.



If you think you or someone you know has been a victim of fraud, please contact the Canadian Anti-Fraud Centre at 1-888-495-8501 or report online through the Fraud Reporting Tool (FRS) at <http://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/reportincident-signalerincident/index-eng.htm>