

Aider les aînés à déjouer les fraudeurs

Un séminaire parrainé par Comptables professionnels agréés du Canada
(CPA Canada)



1

Au programme

- Qu'est-ce que la fraude?
- Son fonctionnement
- Vulnérabilités
- Signes indiquant qu'on est victime de fraude
- Mesures à prendre quand on est victime de fraude
- Types de fraudes



2

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

2

Au programme

- La fraude peut prendre une forme méthodique, à plusieurs niveaux.
- Être conscient du risque de fraude ne suffit pas.
- Il faut aussi être vigilant.
- La victime n'a pas toujours un rôle à jouer.



3

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

3

Définition de fraude

Deux types



1

Vol

La collecte de renseignements personnels d'un tiers à des fins criminelles

2

Fraude

L'utilisation fallacieuse des renseignements relatifs à l'identité d'un tiers en lien avec diverses fraudes.



4

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

4

Prise de conscience des préjudices subis

Un certain nombre d'actes frauduleux peuvent avoir déjà eu lieu :

- retraits ou transferts d'argent;
- création de nouveaux comptes ou obtention de nouveaux prêts;
- achats au détail.
- **Les dommages causés au dossier de crédit et d'autres conséquences négatives peuvent être irréversibles.**



5

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

5

Fonctionnement des stratagèmes frauduleux

- Comment ce type de crime se manifeste-t-il?
- Si l'on est victime d'une fraude d'identité, comment le saura-t-on?
- Que doit-on faire si l'on soupçonne l'existence d'un tel crime?



6

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

6

À quoi ressemble une fraude?

Trois principaux stratagèmes :

- 1** Services frauduleux
- 2** Prix bidon
- 3** Besoin urgent d'argent

7

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

7

Quels renseignements cherchent les arnaqueurs?

- ☒ Nom et prénom(s)
- ☒ Date de naissance
- ☒ Numéro d'assurance sociale
- ☒ Adresse complète
- ☒ Nom de jeune fille de la mère
- ☒ Noms d'utilisateur et mots de passe utilisés pour des services en ligne
- ☒ Numéro de permis de conduire

8

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

8

Quels renseignements cherchent les arnaqueurs?

- ✓ Numéros d'identification personnels (NIP)
- ✓ Informations sur la carte de crédit (numéro, date d'expiration et trois chiffres sur la plage de signature)
- ✓ Numéros de comptes bancaires
- ✓ Signature
- ✓ Numéro de passeport

9

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

9

Fins auxquelles peuvent être utilisés les renseignements personnels ou financiers volés ou reproduits



- Accéder aux comptes bancaires de la victime
- Faire des demandes de prêts, de cartes de crédit ou d'autres biens et services
- Faire des achats
- Toucher des prestations du gouvernement

10

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

10

Vulnérabilités

Les aînés sont à la maison toute la journée.

- Ne **jamais** donner d'argent à une personne qui sonne à la porte.
- Ne **jamais** consentir à quoi que ce soit, pour un service ou produit offert au téléphone ou par courriel, à moins de l'avoir demandé.



11

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

11

Vulnérabilités

Ils sont parfois seuls, isolés et font trop confiance.

- Prendre garde aux aidants – parents, amis, voisins
- « Amour, quand tu nous tiens! »



12

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

12

Vulnérabilités

Ils ont des problèmes de santé.

- Les aînés à la santé fragile comptent sur l'aide des autres, qui peuvent abuser de la situation.
- Il ne faut **jamais** prendre de décision à la hâte, sur-le-champ.



13

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

13

Vulnérabilités

Ils ont plus d'argent.

- Il ne faut **jamais** signer quoi que ce soit à la hâte, sur-le-champ.
- Il **faut dire** que les fonds sont immobilisés.
- Il faut **parler** à un conseiller professionnel connu.
- Il faut **toujours** établir un document approprié lorsque l'on consent un prêt à un parent ou à un ami.



14

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

14

Vulnérabilités

Ils sont parfois moins versés en technologie.

- Il faut prendre le temps de comprendre diverses notions.
- Il faut s'inscrire à des cours.



15

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

15

Signes que l'identité a été volée

- Mention, par des créanciers, de prêts que la victime n'a jamais souscrits
- Avis de rejet de demandes de crédit
- Factures pour des biens ou des services
- Relevés ne parvenant plus à la victime
- Communication de la banque par courriel ou par téléphone



16

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

16

Que faire?

- ✓ Créer un registre
- ✓ Communiquer avec les agences d'évaluation du crédit
- ✓ Communiquer avec les créanciers
- ✓ Communiquer avec la police



17

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

17

Que faire?

- ***SeniorBusters***
Une équipe de bénévoles du Centre antifraude du Canada vient en aide aux aînés. **Tél. : 1-888-495-8501**
- ***Programme Nouveaux Horizons pour les aînés***
Notamment, programmes de sensibilisation aux mauvais traitements dont les aînés sont parfois victimes.
- ***Ressources pour les aînés***
Site du gouvernement du Canada pour les aînés – canada.ca/aines
- **Tél. : 1-800-O-Canada (1-800-622-6232)**
ATS : 1-800-926-9105

18

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

18

Exemples de fraudes



- Hameçonnage
- Arnaque par avance de fonds
- Héritage bidon
- Arnaque des frais d'emprunt payables à l'avance
- Fraude par chèque de paiement excédentaire

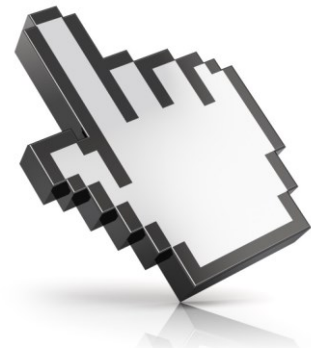
19

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

19

Cas réels – En ligne

- Appel à la compassion des gens pour leur soutirer de l'argent
- **Mules**
- Utilisation de numéros d'assurance sociale pour remplir une déclaration fiscale en ligne



20

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

20

Bien connaître le sujet



Testez vos connaissances sur le vol d'identité en répondant à ce jeu-questionnaire interactif du gouvernement du Canada.

itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/yft-vof/FRA/fraude-1-2.aspx

21

Copyright © 2021 Chartered Professional Accountants of Canada

21

Cas réels – Hors ligne

Vol d'identité dans les services de soins de santé :

- Usurpation de l'identité d'un tiers pour obtenir des traitements ou des produits médicaux
- Complicité de la victime, qui se sent intimidée ou contrainte



22

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

22

Cas réels – Hors ligne

Copieurs de cartes :

Utilisés pour voler les renseignements personnels et les données de la carte des victimes lorsque celles-ci l'insèrent dans un guichet automatique ou un terminal de paiement.



23

Trois précautions à prendre

1
Pouvoir
récupérer
les données

2
Être attentif aux
signes indiquant
une atteinte
possible à l'identité

3
Contrôler la
communication
de ses
renseignements
personnels

24

24

Trois types de contrôle

PRÉVENTION

CORRECTION



DÉTECTION

25

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

25

Trois autres conseils

DISSOCIER

ÉPURER



**UTILISER DES
PHRASES PASSE**

26

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

26

Outils et ressources

- Equifax : 1-866-465-7166
- TransUnion : 1-800-663-9980
- Centre antifraude du Canada : centreantifraude.ca
- Bureau de la concurrence du Canada – *Le petit livre noir de la fraude*
bureaudelaconcurrence.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/fra/04333.html

27

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

27

Outils et ressources

- *Ce que tous les Canadiens âgés devraient savoir au sujet de la fraude et de l'escroquerie*
canada.ca/fr/emploi-developpement-social/ministere/aines/forum/fraude-escroquerie.html
- Agence du revenu du Canada - *À bas l'arnaque – Protégez-vous contre la fraude*
canada.ca/fr/agence-revenu/organisation/securite/protegez-vous-contre-fraude.html
- *Ressources pour les aînés* – Forum fédéral, provincial et territorial des ministres responsables des aînés
canada.ca/fr/emploi-developpement-social/ministere/aines/forum.html

28

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

28



Questions?

Tous droits réservés 2021 © Comptables professionnels agréés du Canada

Avertissement

Les points de vue exprimés dans cette série ne font pas autorité et n'ont pas été officiellement avalisés par CPA Canada. La présente publication contient uniquement des informations de nature générale; elle ne saurait se substituer à la consultation d'un professionnel.

CPA Canada, les présentateurs et les auteurs déclinent toute responsabilité ou obligation pouvant découler, directement ou indirectement, de l'utilisation de cette publication.

© Comptables professionnels agréés du Canada, 2022.

Tous droits réservés. Cette publication est protégée par des droits d'auteur et ne peut être reproduite, stockée dans un système de recherche documentaire ni transmise de quelque manière que ce soit (électroniquement, mécaniquement, par photocopie, enregistrement ou toute autre méthode) sans autorisation écrite préalable.

Pour toute question relative à cette autorisation, veuillez écrire à

litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Conçue par CPA Canada,
cette présentation vous est offerte par la Canada Vie, commanditaire national de l'organisation.



Grâce au soutien généreux de nos commanditaires, nous pouvons concevoir des ressources
et des programmes de pointe, puis les offrir gratuitement aux collectivités dans lesquelles
nous vivons et travaillons.