



URGENCE
9-1-1

**CENTRE ANTI-FRAUDE
DU CANADA**
1 888 495-8501

EQUIFAX CANADA
514 493-2470
www.equifax.com

LIGNE AIDE ABUS AÎNÉS
1 888 489-2287



**UN GUIDE PRATIQUE
POUR MIEUX DÉTECTER
LES DIFFÉRENTS TYPES
DE FRAUDES**

1^{ère} ÉDITION





Bonjour

Je m'appelle Lyette et je suis analyste stratégique.

Considérant une augmentation marquée de certains types de fraudes sur notre territoire, nous avons préparé ce document pour vous.

Bonne lecture mais surtout, soyez vigilants!

Pour cette première édition, voici les fraudes pour lesquelles je vous mets en garde.

Types de fraudes :

- **Faux représentants**
- **Grands-parents**
- **Sentimentale**

SITUATION 1

Le téléphone sonne et le nom de votre institution financière apparaît sur votre afficheur téléphonique. Jean Guertin vous informe qu'une fraude de 254,58 \$ vient de survenir à Drummondville et vous mentionne que vous devez changer vos cartes de débit et de crédit. Il vous demande vos NIP et vous en donne des nouveaux.

De plus, il vous demande de placer vos cartes bancaires dans une enveloppe et affirme qu'un employé passera les récupérer sous peu. Quelques minutes plus tard, un homme d'environ 25 ans se présente à la maison et récupère vos cartes.

LE CONSEIL DE LYETTE

Questions : **Réfléchissez un instant.**

Est-ce vraiment un représentant de votre institution financière au bout du fil? Donneriez-vous votre **NIP** à monsieur Guérin?

- Réponses :
- Vos NIP ne doivent **JAMAIS** être diffusés, même aux employés de votre institution financière;
 - Les institutions financières **N'OFFRENT PAS** le service de cueillette de cartes à domicile;
 - Les fraudeurs ont la capacité de masquer leur numéro de téléphone, ils cherchent à obtenir votre argent.

Il s'agit d'une fraude de type : **faux représentants**

- **RACCROCHEZ;**
- **SIGNALEZ** l'évènement le plus rapidement possible à votre institution financière;
- **SIGNALEZ** l'évènement au service de police en composant le 911;
- **INFORMEZ** vos proches.



SITUATION 2

Vous recevez un appel de votre petit fils Alexandre. Il vous informe qu'il a eu un accident de voiture impliquant une femme enceinte et que cette dernière serait à l'hôpital. Il serait actuellement détenu par les policiers au poste de police de l'agglomération de Longueuil, en raison du téléphone cellulaire qu'il tenait à la main lors de l'accident.

Par ailleurs, il vous informe que pour être libéré, **il doit payer la somme de 4 300 \$ et ajoute que son avocat vous contactera sous peu.**

LE CONSEIL DE LYETTE

Questions : **Réfléchissez un instant.**

Est-ce vraiment votre petit fils Alexandre qui vous téléphone ?
Reconnaissez-vous sa voix ?

Réponses : **Je vous conseille :**

- **POSEZ DES QUESTIONS** personnelles;
- **DEMANDEZ-LUI** le nom des membres sa famille, le nom de son animal de compagnie, la couleur de sa voiture ou de la vôtre;
- Vous pourriez aussi lui **DEMANDER** de faire un appel vidéo (FACETIME).



SITUATION 2 (suite)

Vous recevez ensuite plusieurs appels **d'un avocat qui vous demande une somme supplémentaire de 4 900 \$ et qui vous conseille de dire à votre institution financière que l'argent est destiné à l'achat d'un cadeau.** Il affirme que **des policiers passeront à votre domicile afin de récupérer l'enveloppe contenant l'argent.**

LE CONSEIL DE LYETTE

Si l'avocat vous demande de mentir sur la raison du retrait d'argent et affirme que les policiers viendront récupérer la somme, vous avez là deux (2) éléments qui confirment qu'il s'agit bien d'une fraude. Les policiers et le personnel du domaine juridique **NE FONT PAS** la cueillette de cautions à domicile.



Les fraudeurs se font passer pour un membre de la famille (petit-fils, petite-fille, neveu, nièce, etc.) et jouent le rôle d'un avocat pour duper les personnes âgées. Le but est de soutirer le plus d'argent possible, le plus rapidement possible.

Si vous recevez un appel téléphonique mentionnant qu'un membre de votre famille a un besoin d'argent urgent, **je vous recommande :**

- **SIGNALEZ** la fraude à votre service de police en composant le 911;
- **COMMUNIQUEZ** avec votre institution financière.

SITUATION 3



Vous avez rencontré Henri sur Facebook. Vous discutez finalement avec lui de façon régulière via l'application **HANGOUTS**. Henri sait comment vous charmer. Vous vous sentez même parfois en amour... Au bout de quelques semaines, il vous informe qu'il a un nouvel emploi sur une **plate-forme en mer**.

Il prétend que lorsqu'il est au travail, il ne peut pas effectuer de transferts bancaires. Il ajoute qu'il a justement un pépin **puisque'il doit transférer un montant d'argent afin de recevoir des objets et qu'il a, en plus, des problèmes de santé**. Il vous demande donc de lui transférer plusieurs sommes d'argent.

LE CONSEIL DE LYETTE

Questions : **Quels éléments de cette histoire devraient vous mettre en garde ?**

Trois éléments caractérisent les fraudes sentimentales :

- 1) L'échange par le biais d'applications privées telles que Hangouts et WhatsApp ;
- 2) Un amoureux qui travaille à l'étranger;
- 3) Un besoin d'argent pour diverses raisons.

C'est lorsqu'une relation de confiance est établie que des sommes d'argent sont demandées.

Je vous conseille :

- **METTEZ FIN À LA RELATION** pour limiter vos pertes financières;
- **SIGNELEZ** la fraude au service de police en composant le 911;
- **INFORMEZ** votre institution financière afin d'identifier le montant des transferts bancaires.