

On vous fait
un don
généreux?

Détrompez-
vous!



Vous recevez un chèque en provenance de l'Afrique de l'Ouest ou d'un autre pays étranger? Méfiez-vous! Ce n'est pas un don généreux, c'est une fraude!

QU'EST-CE QUE LA FRAUDE PAR FAUX CHÈQUE ?

La fraude par faux chèque est un type de marketing de masse frauduleux qui est très populaire chez les fraudeurs. Ces derniers vous envoient un faux chèque en vous demandant de leur retourner une partie de l'argent. Mais avant que votre institution financière ne confirme la véritable nature du chèque, vous avez déjà envoyé votre argent. Le montant que vous avez débité de votre compte est non seulement perdu, mais vous pouvez également être assujéti à payer une pénalité à la banque pour avoir encaissé un faux chèque. Ce type de fraude provient généralement de l'Afrique de l'Ouest.

TOUT LE MONDE PEUT EN ÊTRE VICTIME

Malheureusement, personne n'est à l'abri de fraude par faux chèque. Les fraudeurs vous racontent des histoires fausses pour vous convaincre de déposer le chèque et de leur retourner une partie de l'argent. Voici quelques exemples qui illustrent bien les méthodes qu'utilisent les fraudeurs pour tenter de vous entraîner dans leur piège :

Les courriels et les sites de clavardage

Les criminels utilisent les sites de clavardage sur Internet et les courriels pour entrer en communication avec vous. Ils empruntent de fausses identités et bénéficient de l'anonymat de l'Internet. Les criminels peuvent clavarder avec vous pendant plusieurs semaines, voire des mois, afin de créer un lien de confiance. Ils vous disent qu'ils effectuent un travail humanitaire dans un pays étranger ou qu'ils vous offrent la chance de travailler à partir de la maison tout en bénéficiant d'un bon salaire.

Les sites affichant les petites annonces

Les criminels vont également utiliser les petites annonces ou les articles à vendre qui sont affichés sur Internet pour entrer en communication avec vous. Les fraudeurs vous envoient un chèque d'un montant beaucoup plus élevé que ce que vous réclamez et vous demandent de leur retourner l'argent en surplus. Bien entendu, il s'agit d'un faux chèque.

Les loteries

Les criminels utilisent également le nom de diverses organisations légitimes pour vous faire croire que vous avez gagné un prix. Ils vous annoncent que vous êtes gagnant d'une somme d'argent, mais que des frais doivent être payés pour recevoir votre prix. Ils vous demandent de les déduire du montant que vous recevrez sous forme d'un chèque qui est faux.

Les fraudes antérieures

Les criminels peuvent aussi se procurer vos renseignements personnels à partir d'une fraude antérieure. Supposons que vous avez rempli, à votre insu, un coupon de loterie frauduleuse. L'information inscrite est partagée entre plusieurs criminels qui ont tous un seul but : vous soutirer de l'argent.

Les fraudeurs privilégient certaines formes de paiement comparativement à d'autres. Ils ne vous demanderont jamais de retourner l'argent sous la forme d'un chèque personnel. Voici trois types de paiements qui pourraient être exigés par les criminels :

- argent comptant;
- mandat-poste;
- transfert électronique (transfert monétaire par une compagnie spécialisée).

COMMENT SE PROTÉGER DE LA FRAUDE PAR FAUX CHÈQUE?

N'ENVOYEZ JAMAIS D'ARGENT!

- Soyez prudent lorsque vous remplissez des coupons de loterie. Assurez-vous de la légitimité de la compagnie.
- Ne répondez jamais aux annonces de loteries pour lesquelles vous devez payer des frais ou taxes afin de recevoir votre prix. Les loteries légitimes n'exigent jamais des gagnants de déboursier un montant afin de récupérer leur prix. Au Canada, c'est illégal!
- Ne répondez jamais aux appels, aux lettres et aux courriels non sollicités. Si le courrier provient d'un étranger, n'y répondez pas.
- Soyez vigilant lorsque vous communiquez avec une autre personne par Internet. Vous ne disposez d'aucun moyen pour confirmer avec certitude son identité.
- Si vous placez une petite annonce ou un article à vendre sur Internet, n'acceptez aucun paiement supérieur au prix de vente demandé.
- Soyez vigilant lorsque vous recevez un chèque. Les fraudeurs utilisent l'identité de diverses institutions financières ou autres organisations émettant des chèques. Il peut s'agir d'un chèque, d'un chèque de voyage, d'un chèque-cadeau ou encore d'un mandat-poste.

Posez-vous la question à savoir pourquoi un étranger vous envoie un chèque. Soyez vigilant. C'est un piège!

Si vous recevez un chèque dans un contexte tel que décrit ci-dessus, apportez-le immédiatement à votre service de police locale.

QUI CONTACTER?

- Le Centre d'appel antifraude du Canada (PhoneBusters) au 1 888 495-8501 ou visitez son site Internet à www.phonebusters.com.
- Le Centre opérationnel de lutte au télémarketing frauduleux (COLT) au 514 939-8304 / 1 800 771-5401 ou visitez son site Internet à www.rcmp-grc.gc.ca/qc/home_f.htm.
- Le Bureau de la concurrence Canada au 1 800 348-5358 ou visitez son site Internet à www.bureaudelaconcurrence.gc.ca.
- Votre service de police locale.



Bureau de la concurrence
Canada

Competition Bureau
Canada



Agence des services
frontaliers du Canada

Canada Border
Services Agency

