



# La Sûreté du Québec vous informe



Date : 1<sup>er</sup> février 2009

## FRAUDE PAR TÉLÉPHONE, PAR INTERNET OU PAR LA POSTE

Ce genre de crime est un fléau à l'échelle internationale et quand il nous touche personnellement, il est souvent trop tard pour réagir. À ce moment, notre argent, notre identité ont été dérobés.

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 impliquées dans leur milieu. L'âge, l'origine ethnique, les revenus ou le lieu de résidence importent peu. Les fraudeurs s'en moquent, ce qu'ils veulent c'est votre argent.

Voici, d'ailleurs, quelques exemples :

- 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.**
- On vous appelle au nom d'une entreprise, d'un groupe de recherche ou d'un organisme de bienfaisance. Ils vous font une offre et ils exigent une réponse immédiate : **C'EST UN PIÈGE.**  
Ces groupes ne font pas de pression, alors faut penser de demander des renseignements écrits et détaillés, des références que vous pourrez vérifier. Ils vont peut-être vous donner un numéro de téléphone où c'est un complice qui vous répondra.
- Vous faites passer une annonce pour vendre quelque chose et on vous répond par internet que l'acheteur est intéressé mais vous devez aller livrer à un endroit, il vous envoie un chèque avec un montant dépassant l'achat et le transport, il vous demande de lui retourner la différence : **C'EST UN PIÈGE.** La différence se ramasse dans les poches des escrocs car le chèque est un faux.
- On vous appelle pour vous offrir une carte de crédit à bas taux d'intérêt, mais vous devez envoyer de l'argent pour l'activer : **C'EST UN PIÈGE.**
- Vous recevez une lettre ou un courriel d'un représentant « haut placé » d'un autre pays qui vous demande de l'aide pour transférer une grosse somme d'argent, si vous l'aidez vous recevrez des honoraires élevés : **C'EST UN PIÈGE.**



- On veut vous protéger contre les fraudeurs en vous offrant une assurance, on vous demande vos numéros de carte de crédit et des honoraires : **C'EST UN PIÈGE**. Dans les faits, si des fraudeurs utilisent votre carte, la plupart des compagnies vous tiendront responsables des premiers 50,00 \$ seulement.
- On vous dit que vous avez participé automatiquement à une loterie étrangère et que vous avez gagné un prix d'une grande valeur mais vous devez agir vite et envoyer de l'argent pour payer les taxes et les frais de manutention : **C'EST UN PIÈGE**.
- 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 et le paiement. Il semble qu'un employé a passé une commande : **C'EST UN PIÈGE**.
- Des fraudeurs trompent plusieurs entreprises qui paient pour des services qu'ils n'ont jamais commandés et qu'ils n'auront jamais. Les fraudeurs misent sur le fait que les propriétaires des petites entreprises sont trop occupés pour vérifier chaque facture : **C'EST UN PIÈGE**.

Vous pensez que ces événements n'arrivent qu'aux autres, mais plusieurs personnes dans notre MRC vont reconnaître des situations déjà vécues.

En résumé, ce qui devrait vous mettre la puce à l'oreille :

- La personne qui nous 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 vous remette votre prix ou qu'on vous consente du crédit;
- On vous demande vos numéros de carte de crédit;
- Vous devez envoyer votre paiement par voie électronique ou messenger;
- Le prix de l'article est beaucoup moindre que le marché
- Vous recevez un chèque plus important que ce que vous attendiez;
- Votre entreprise reçoit des factures pour des items non reçus.

Un conseil, déchiquetez les documents personnels dont vous n'avez plus besoin, comme par exemple : reçus de transactions, formulaires de demande de crédit, d'assurance, chèques, relevés financiers, rapport d'impôt.

