

GRC-RCMP



GENDARMERIE ROYALE DU CANADA • ROYAL CANADIAN MOUNTED POLICE

La prévention des abus financiers aux aînés **C'est votre argent!**

**Caporal Guy Paul Larocque, c.g.a.
Gendarme Isabelle Beaulieu
Section des délits commerciaux de la GRC
Fredericton, NB**



Gendarmerie royale
du Canada

Royal Canadian
Mounted Police

Canada 



« Si la connaissance peut créer des problèmes, ce n'est pas l'ignorance qui peut les résoudre. »

Isaac Asimov (1920-1992)



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 



Objectifs

- 1. Comment reconnaître et éviter les escroqueries et les fraudes**
- 2. Comment signaler des escroqueries et des fraudes**



Faits

- ∅ Les criminels considèrent souvent les personnes âgées comme des **cibles faciles**
- ∅ Les escrocs ont un point en commun: **ils veulent votre argent**
- ∅ Les escrocs n'éprouvent **pas de remords** relativement aux répercussions qu'aura la fraude sur sa victime
- ∅ On ne peut pas éliminer la fraude mais on peut **minimiser le risque** d'être une victime



Partenariat

 Government of Canada / Gouvernement du Canada



Canadian Anti-Fraud Centre | Centre antifraude du Canada



Gendarmerie royale du Canada / Royal Canadian Mounted Police

Canada 



Fraudes courantes

1. **Vente de produits ou services (cartes de crédits à faible taux d'intérêt)**
2. **Offres frauduleuses de prix/loteries**
3. **Arnaques du besoin urgent d'argent ou arnaque des grands-parents**

Source: Centre antifraude du Canada



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 



Types de fraudes

- 1. Crimes liés à l'identité**
- 2. Escroqueries et crimes « par flatterie »**
- 3. Escroqueries par télémarketing**
- 4. Escroqueries en ligne – fraude par internet**
- 5. Autres fraudes et escroqueries**





Crimes liés à l'identité

Fraude d'identité

L'usage trompeur des renseignements identificateur d'une personne (**vivante ou non**) en relation à différentes fraudes

Vol d'identité

Acquisition des données personnelles d'une personne à des fins criminelles



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 



Faits et statistiques

- Ø **Avec les récents progrès technologiques, un des crimes les plus répandu au Canada**
- Ø **9,4\$ millions de pertes en 2010 au Canada**
- Centre antifraude du Canada
- Ø **6,5 % ou 1,7 million de Canadiens furent victimes d'une forme de fraude d'identité**
- Université McMaster 2008





Information recherchée

- Ø **Nom**
- Ø **Date de naissance**
- Ø **Numéro d'assurance sociale**
- Ø **Adresse intégrale**
- Ø **Nom de jeune fille de la mère**
- Ø **Numéro de permis de conduire**
- Ø **Nom d'utilisateur et mot de passe (incluant NIP)**
- Ø **Données de cartes de crédit**
- Ø **Numéro de comptes bancaires**
- Ø **Signature**
- Ø **Numéro de passeport**





Le plus d'information

=

Plus d'argent



Gendarmerie royale
du Canada

Royal Canadian
Mounted Police

Canada 

Documents clés



Permis de
conduire

Certificat de
naissance/
Certificat de
citoyenneté

Numéro
d'assurance
social

Carte
d'assurance
maladie

Carte de
résident
permanent

Passeport

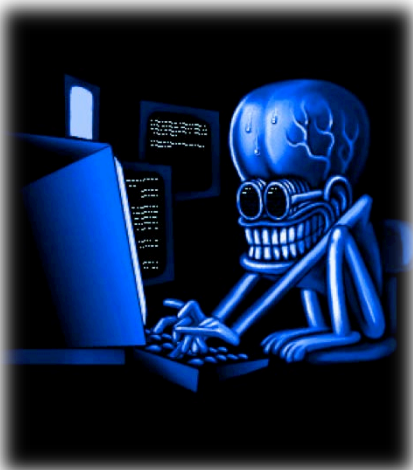


Gendarmerie royale
du Canada

Royal Canadian
Mounted Police

Canada 

Obtention de l'information



G
d



Vidéo sur la fraude d'identité



Gendarmerie royale
du Canada

Royal Canadian
Mounted Police

Canada 



Types de fraudes

1. Vol ou fraude d'identité
- 2. Escroqueries et crimes « par flatterie »**
3. Escroqueries par télémarketing
4. Escroqueries en ligne – fraude par internet
5. Autres fraudes et escroqueries





Escroqueries et crimes « par flatterie »

1. Le faux inspecteur de banque
2. La vente de porte à porte
3. L'offre de rénovation frauduleuse
4. Les faux agents des services publics





Le faux inspecteur de banque

Sachez que:

- ∅ Les banques n'appellent pas leurs clients pour leur demander de régler une question de sécurité ou de retirer de l'argent d'un compte personnel
- ∅ Les banques effectuent leurs propres enquêtes de sécurité



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 



La vente de porte à porte

Sachez que:

Ø Les biens offerts pourraient être volés

Ø Avant d'acheter un bien, comparez le prix par rapport à la qualité

Ø Ne cédez pas à l'intimidation ou la pression



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 

L'offre de rénovation frauduleuse

Sachez que:

Ø Les matériaux de reste pourraient être volés ou défectueux

Ø Résistez au désir de profiter de cette «aubaine».

Ø Faites vos vérifications (Bureau d'éthique commerciale, autres compagnies)



Les faux agents des services publics

Suggestions:

Ø Vérifiez l'identité de tout vendeur ou représentant public

Ø Appelez directement à la société de service public pour vérifier l'identité de «l'inspecteur» et son avis d'inspection

Ø Utilisez l'annuaire téléphonique pour composer le numéro de la société plutôt que de vous fier au numéro donné par «l'inspecteur»





Types de fraudes

1. Vol ou fraude d'identité
2. Escroqueries et crimes « par flatterie »
- 3. Escroqueries par télémarketing**
4. Escroqueries en ligne – fraude par internet
5. Autres fraudes et escroqueries





Escroqueries par télémarketing

1. L'escroquerie des vacances gratuites
2. L'escroquerie du prix gagné
3. L'escroquerie de l'organisme de bienfaisance



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 



L'escroquerie des vacances gratuites

Sachez que:

Ø Rien n'est gratuit

Ø Vous finirez par payer vos vacances à plein prix

Ø N'achetez pas de voyages par offre téléphonique

Ø Faites affaires avec une agence de voyage de bonne réputation



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 



L'escroquerie du prix gagné

Sachez que:

Ø Vous n'avez pas à payer quoi que ce soit pour recevoir votre prix

Ø Évitez de donner des renseignements personnels à une personne que vous ne connaissez pas.



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 

L'escroquerie de l'organisme de bienfaisance

Sachez que:

∅ Impossible de tous connaître les organismes de bienfaisance à cause du nombre élevé

∅ Il existe des organismes légitimes

∅ Vous pouvez trouver leurs coordonnées généralement dans les annuaires ou voir la liste des organismes enregistrés avec le gouvernement fédéral

∅ N'envoyez pas d'argent à un organisme que vous ne connaissez pas





Sachez que

- Ø Il n'est pas impoli de raccrocher lorsque la nature de l'appel est douteuse
- Ø Les escrocs sont d'une ténacité sans limite auprès des personnes âgées
- Ø Lorsqu'une personne cède à un escroc, il est probable que son nom et son numéro de téléphone figurent sur une « liste de poissons », que les criminels s'échangent les uns les autres





Types de fraudes

1. Vol ou fraude d'identité
2. Escroqueries et crimes « par flatterie »
3. Escroqueries par télémarketing
- 4. Escroqueries en ligne – fraude par internet**
5. Autres fraudes et escroqueries





Escroqueries en ligne – Fraude par Internet

1. Escroqueries liées aux logiciels antivirus
2. Faux sites de cybercommerce
3. Hameçonnage
4. Empoisonnement du système de nom de domaine
5. Ventes aux enchères frauduleuses
6. Fraude par chèque de paiement en trop
7. Logiciel malveillant



Escroqueries liées aux logiciels antivirus



ATTENTION: Votre ordinateur peut être infecté par un virus. Prenez des mesures préventives dès maintenant!



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada

Escroqueries liées aux logiciels antivirus

- Ø Entre 70% et 80 % des cas de fraude signalés
- Ø Appel non sollicité d'une personne qui prétend représenter une entreprise de réparation d'ordinateurs
- Ø Demande la permission d'accéder à votre ordinateur à distance ou vous demande d'aller consulter l'observateur d'événements de votre appareil
- Ø Message urgent indiquant un risque imminent pour votre ordinateur
- Ø Montants variant de 35 à 469 \$ imputés au compte de crédit des victimes
- Ø Montants débités par des banques de l'étranger
- Ø Attention aux fenêtres publicitaires sur Internet offrant des logiciels antivirus





Faux sites de cybercommerce

- Ø Sites sur lesquels on essaye de vous vendre des choses trop belles pour être vraies
- Ø Ont pour but de recueillir vos renseignements personnels
- Ø Restent ouverts quelques semaines, puis ils disparaissent



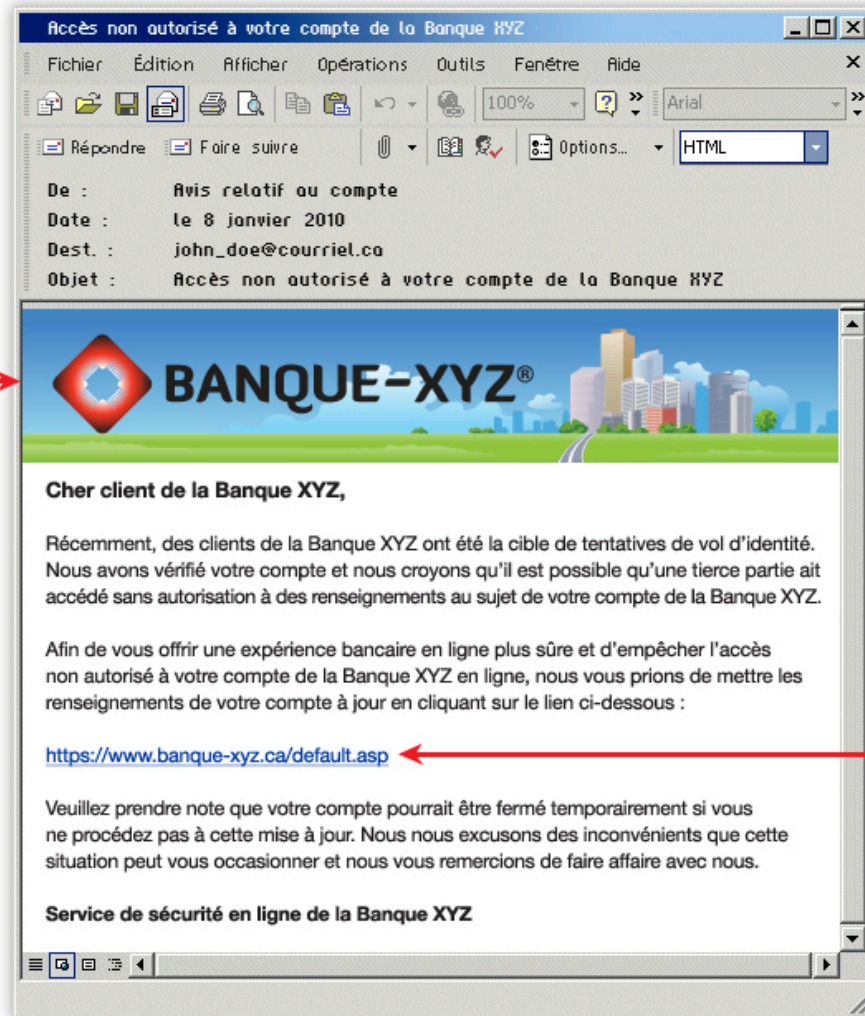
Hameçonnage (« Phishing »)



Gendarmerie royale
du Canada

Royal Canadian
Mounted Police

Canada



Ce graphique est identique à celui qui figure sur le vrai site Web de la banque.

<http://203.144.234.138/us/index.html>



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada

Escroqueries en ligne – Fraude par Internet

Empoisonnement du système de nom de domaine:

Ø L'information destinée à un site Web légitime se trouve détournée vers un site frauduleux

Ventes aux enchères en ligne frauduleuse:

Ø Englobe la description mensongère de biens annoncés, la non-livraison d'un article acheté ou le non-paiement de marchandises vendues dans un site de vente aux enchères dans Internet



Fraude par chèque de paiement en trop

- Ø N'acceptez jamais un chèque dont le montant dépasse votre prix de vente
- Ø Sachez à qui vous avez affaire
- Ø N'acceptez jamais de virer des fonds en retour à un acheteur
- Ø Résistez lorsqu'on vous pousse à agir sur le champ





Logiciel malveillant

Formes:

- Ø Virus
- Ø Vers informatiques
- Ø Programmes de cheval de Troie
- Ø Logiciels espions
- Ø Logiciels publicitaires





Types de fraudes

1. Vol ou fraude d'identité
2. Escroqueries et crimes « par flatterie »
3. Escroqueries par télémarketing
4. Escroqueries en ligne – fraude par internet
- 5. Autres fraudes et escroqueries**





Autres fraudes et escroqueries

1. L'urgence ou les grands-parents
2. Opérations pyramidales
3. Perspectives d'affaires frauduleuse
4. Fraude liée aux investissements
5. Escroquerie utilisant l'indicatif 900
6. Escroquerie de la lettre frauduleuse
7. L'héritage
8. Testaments



L'urgence ou les grands-parents

Les appels commencent généralement de la manière suivante :

Escroc : Bonjour grand-maman (ou grand-papa).

Victime : Bonjour.

Escroc : Sais-tu qui parle?

Victime : Jean?

Escroc : C'est ça.

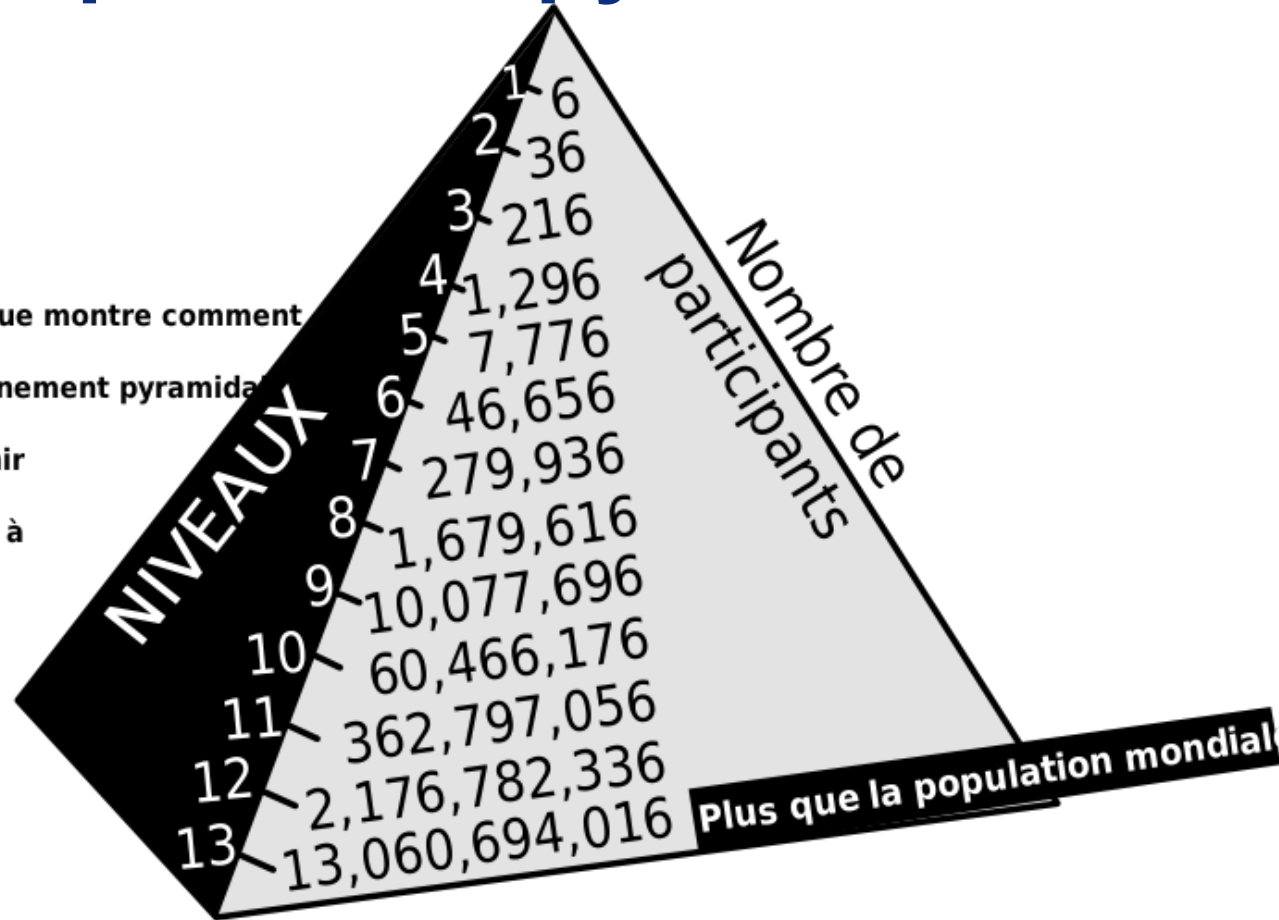


Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada

Opérations pyramidales

Ce graphique montre comment
le fonctionnement pyramidal
peut devenir
impossible à
continuer :



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada



Opérations pyramidales

- Ø Soyez vigilants avant de participer à une opération présenté comme une activité de commercialisation à paliers multiples
- Ø Refusez de vous engager à payer quoi que ce soit ou de signer un contrat sous pression
- Ø Prenez le temps d'examiner et d'évaluer le projet





Perspectives d'affaires frauduleuse

- Ø Offre faite par téléphone ou dans une annonce classée
- Ø Promesse de revenus élevés (activité commerciale ou travail à la maison)
- Ø Demande de verser une somme considérable comme investissement de base ou en frais d'inscription



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada 

Fraude liée aux investissements

Reconnaître les signes:

- Ø Promesse d'un rendement élevé à faible risque
- Ø Peu de temps pour prendre une décision
- Ø On vous donne des renseignements confidentiels ou « privilégiés »
- Ø Impossible de vérifier l'investissement auprès d'une source fiable
- Ø Est-ce trop beau pour être vrai?



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada

Protégez votre argent

§ Fixez-vous des objectifs financiers

- Ayez un plan
- Évaluer votre tolérance au risque

§ Sachez dans quoi vous investissez

- Ne jamais investir dans un produit que vous ne comprenez pas
- Ne jamais signer de documents sans les lire
- Demandez de la documentation écrite à propos des investissements proposés



Protégez votre argent

§ Sachez avec qui vous faites affaire

- Est-ce que la personne est enregistrée?
- Connaître son client - quiconque vous vend des produits d'investissement doit se renseigner à propos de votre situation financière, vos objectifs, vos connaissances, votre expérience et votre tolérance au risque.

§ Sachez qui appeler pour de l'aide

- Vous pouvez contacter votre commission des valeurs mobilière afin de savoir si une personne est enregistrée ou sous le coup de mesures disciplinaires.
- Commission des valeurs mobilières du Nouveau-Brunswick [1-866-933-2222](tel:1-866-933-2222).



Escroquerie utilisant l'indicatif 900

- Ø Généralement par offre postale
- Ø On vous persuade de composer un numéro 1 900 afin de vous apprendre le type de prix que vous avez gagné ou la valeur de ce prix

Problèmes:

- Ø Cet appel durera normalement plusieurs minutes avant que vous découvriez que la valeur du prix est très modeste
- Ø Dans le cas, on vous annoncera qu'on vous donne un cadeau gratuit si vous appelez ce numéro 1 900
- Ø C'est vous qui payez en utilisant le numéro 1 900



Escroqueries de la lettre frauduleuse

- Ø Lettre d'affaires de l'Afrique de l'Ouest
- Ø Les expéditeurs se font passer pour des représentants d'entreprises ou du gouvernement du Nigéria ou de l'Afrique de l'Ouest qui sont prêts à partager des montants d'argent importants contre votre aide
- Ø Vous demande de déposer de l'argent dans votre compte de banque (Millions de dollars)
- Ø Vous demande d'envoyer vos renseignements financiers personnels



L'héritage

- Ø Un très riche étranger est mort et on demande votre aide pour des transactions bancaires et le partage de la fortune. On peut vous demander d'agir à titre de fiduciaire ou d'héritier, perdu de vue depuis longtemps, de la fortune d'une personne décédée. On pourrait même vous donner l'adresse d'un site Web confirmant le décès tragique d'une personne fortunée
- Ø On vous demande des précisions sur votre compte bancaire pour les transferts de fonds
- Ø On vous offre une commission sur la fortune de la personne décédée





Testaments

- Ø Document sans doute le plus important que vous aurez à rédiger
- Ø Personne ne doit vous forcer à modifier un testament
- Ø Si quelqu'un a utilisé la force ou la contrainte, communiquez avec votre service de police



Conseils de prévention

- Ø **Ne prenez pas de décisions hâtives quand il est question d'argent ou de vos biens**
- Ø **Soyez prudent lorsqu'on vous annonce la possibilité de vous enrichir rapidement ou lorsqu'on vous offre quelque chose sans contrepartie**
- Ø **Ne remettez jamais de somme importante en espèces à quiconque, surtout pas à un étranger, même si l'affaire qu'on vous propose paraît intéressante**



Dénoncez la fraude



- Ø **Signalez l'incident à votre service de police**
- Ø **Communiquez avec votre institution financière et la compagnie émettrice de votre carte de crédit**
- Ø **Communiquez avec les agences d'évaluation du crédit et faites inscrire des alertes à la fraude**
 - Ø **Equifax Canada: 1.800.465.7166**
 - Ø **TransUnion Canada: 1.877.525.3823**
- Ø **Signalez l'incident au Centre antifraude du Canada:**
www.centreantifraude.ca ou 1.888.495.8501



Gendarmerie royale du Canada
Royal Canadian Mounted Police

Canada

Mot de la fin

- Ø L'escroc est à l'affut des progrès technologiques
- Ø Fraude est non discriminatoire
- Ø L'essence de l'escroquerie demeure la même: **faire de l'argent**
- Ø Être conscient des risques et des pratiques frauduleuses afin d'éviter de devenir une victime
- Ø Importance de minimiser les risques
- Ø Soyez vigilant dans la protection de vos renseignements personnels
- Ø **Votre sécurité en premier!!!**





**Caporal Guy Paul Larocque, c.g.a.
Section des délits commerciaux de la GRC
Fredericton, NB**

GuyPaul.Larocque@rcmp-grc.gc.ca

506.452.3475

www.rcmp-grc.ca/scams-fraudes



Gendarmerie royale
du Canada

Royal Canadian
Mounted Police

Canada

Liens utiles

- Centre antifraude du Canada: www.centrefraude.ca
- GRC – Signalement en direct des délits économiques: www.recol.ca
- GRC: Scams/Fraudes: <http://www.rcmp.ca/scams-fraudes>
- Agences d'évaluation du crédit
 - <http://www.equifax.ca>
 - <http://www.transunion.ca>
- Bureau de la concurrence: <http://competitionbureau.gc.ca>



Liens utiles...

- Commissariat à la vie privée du Canada – Vol d'identité:
<http://www.privcom.gc.ca>
- Association des banquiers canadiens: <http://www.cba.ca>
- Sécurité publique du Canada:
<http://www.publicsafety.gc.ca>
- Commission des valeurs mobilières du Nouveau-Brunswick:
www.nbsc-cvmnb.ca
- Federal Trade Commission (anglais seulement):
<http://www.ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft>

