



Fraude et escroquerie

Information à l'intention des citoyens

{ *fiche info* }

INTRODUCTION

Chaque année, des citoyens sont victimes de fraude, soit en ligne, par la poste, en personne ou au téléphone. Parmi les crimes contre la propriété, la fraude se retrouve en **4e position des crimes les plus fréquents**, derrière les vols simples, les méfaits et les introductions par effraction.

La particularité des fraudes par stratagème est que les fraudeurs demandent à leurs victimes de leur verser de l'argent en échange d'un bien, d'un travail ou d'argent qu'ils n'obtiendront jamais. La fraude par carte de crédit, carte de débit ou par guichet consiste, pour le fraudeur, à littéralement voler les informations contenues sur les cartes (numéro et NIP) pour ensuite pouvoir les utiliser pour fabriquer d'autres cartes ou faire directement des transactions à l'aide de ces informations.

Saviez-vous que?



Il survient environ **1 200** fraudes annuellement sur le territoire de l'agglomération de Québec. Il est à noter que **les fraudes par ordinateur et les vols d'identité** sont en forte progression depuis 2002.



La fraude touche l'ensemble de la population : l'âge moyen des victimes est de **46 ans**.



FRAUDE PAR CARTE DE PAIEMENT

La fraude par carte de paiement se produit lorsqu'un individu obtient, sans votre consentement, vos cartes de crédit ou débit dans le but d'en faire une copie ou de les **utiliser pour obtenir frauduleusement un bien**, un service ou de l'argent.

Conseils de sécurité

- Porter attention à la forme du clavier du guichet automatique
- S'assurer que le commis ne passe pas votre carte à plusieurs reprises
- Récupérer le relevé de transaction à la fin de l'opération
- Vérifier vos relevés mensuels pour déceler les activités inhabituelles



VOL D'IDENTITÉ

Le vol d'identité, ou l'usurpation d'identité, se produit lorsqu'une personne obtient et utilise, à votre insu et sans votre consentement, **vos renseignements personnels à des fins criminelles.**

Utilisation de vos renseignements personnels

DONNÉES VOLÉES

Nom, adresse, date de naissance, âge, sexe emploi
Permis de conduire, passeport, certificat de naissance
Numéro d'assurance sociale, dossier de santé
Transactions financières
Signature, données de carte de crédit, etc.

TECHNIQUES UTILISÉES

Voler votre portefeuille
Fouiller les poubelles
Cambrioler votre résidence
Rediriger votre courrier
Hacker votre ordinateur, etc.

UTILISATION DES DONNÉES

Toucher des prestations du gouvernement
Ouvrir de nouveaux comptes bancaires
Souscrire à un prêt hypothécaire
Effectuer des appels interurbains
Obtenir un passeport, etc.

Conseils de sécurité

- Vérifier vos états financiers pour déceler les activités inhabituelles
- Mémoriser vos numéros d'identification et mots de passe
- Déchiqueter tous vos documents personnels avant de les jeter
- Aviser vos institutions bancaires lorsque vous déménagez
- Réduire le nombre de documents dans votre portefeuille
- Détruire ou annuler les cartes de crédit inactives
- Faire les transactions en lignes sur les sites sécurisés (https://)

1

2

3

4

ET APRÈS?



ANNULER VOS CARTES, COMPTES BANCAIRES, DOCUMENTS D'IDENTITÉ

Contactez votre institution financière et les ministères émetteurs des documents d'identité (passeport, carte d'assurance maladie, permis de conduire, etc.)



DÉNONCER L'INCIDENT

Déposer plainte à votre poste de police ainsi qu'au [Centre antifraude du Canada](#) 1-888-495-8501



REPLIR LE FORMULAIRE VOL D'IDENTITÉ

Envoyer une copie du [formulaire](#) complété à chaque institution concernée



INSCRIRE UN AVIS DE FRAUDE

Communiquer avec les deux agences nationales d'évaluation du crédit

[EquiFax](#)
1-800-465-7166

[TransUnion Canada](#)
1-877-525-3823



FRAUDES PAR ORDINATEUR

HAMEÇONNAGE

Un courriel ou une page Web sont utilisés pour vous inciter à fournir vos données personnelles ou mots de passe. Ces renseignements sont alors utilisés pour commettre une fraude.

L'astuce consiste à répliquer un site internet ou un logo d'une entreprise réelle et légitime afin de **soutirer des informations confidentielles**.



LES ORGANISATIONS OFFICIELLES,
COMME DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES OU GOUVERNEMENTALES,
NE VOUS DEMANDERONT JAMAIS DE DIVULGUER
VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS DANS UN COURRIEL

RANÇONGIEL

Un virus restreint l'accès à votre ordinateur et affiche un message exigeant le paiement d'une **rançon afin de retirer la restriction sur vos données**.

FRAUDES DIVERSES

FRAUDE NIGÉRIENNE : un courriel, en provenance du Nigéria ou d'un autre pays d'Afrique, vous est envoyé afin de solliciter **votre aide financière en échange d'une importante somme d'argent**. Généralement, l'auteur du message se fait passer pour un haut fonctionnaire, un avocat ou un notaire.

PRIX À TIRAGE SUR FACEBOOK : un message, en provenance d'un inconnu ou d'un « ami » facebook vous offre **un prix en échange de frais d'ouverture de dossier**.

Conseils de sécurité

- Protéger votre ordinateur avec un logiciel de protection à jour
- Supprimer les courriels indésirables
- Ne pas répondre aux pourriels, même si c'est pour se désabonner de leur liste d'envoi
- Ne jamais ouvrir les pièces jointes et ne pas cliquer sur les liens externes



ESCROQUERIES DIVERSES

CELLULAIRE

Plusieurs techniques sont employées par les fraudeurs : fraude de sonnerie gratuite, appels manqués, messagerie texte, jeu-questionnaire. Dans tous les cas, **des frais sont facturés** pour les services utilisés.



- SE MÉFIER DES OFFRES DE SONNERIES GRATUITES
- NE PAS RECOMPOSER LES NUMÉROS INCONNUS, MÊME PAR CURIOSITÉ
- NE PAS UTILISER LES SERVICES 1-900

PETIT FILS EN DÉTRESSE

Un fraudeur vous appelle en se faisant passer pour un membre de la famille. Il prétend avoir été arrêté par la police dans une autre ville et avoir **besoin d'argent pour payer sa caution**.



- NOTER LE NUMÉRO DE L'APPELANT
- VÉRIFIER L'IDENTITÉ DE LA PERSONNE
- NE JAMAIS ENVOYER D'ARGENT À UNE PERSONNE INCONNU

OFFRE DE RÉNOVATION

Un individu vous propose de faire des travaux de rénovations en vous offrant un tarif spécial pour les aînés. La **facture est en réalité beaucoup plus élevée** que le tarif normal en vigueur et les travaux sont parfois inachevés.



- DEMANDER ET VÉRIFIER LES RÉFÉRENCES DE L'ENTREPRENEUR
- DEMANDER ET VÉRIFIER LES PIÈCES D'IDENTITÉ DE L'ENTREPRENEUR
- ASSUREZ-VOUS QUE LE TARIF « AINÉ » EST LÉGITIME

BIENFAISANCE

Un individu vous contacte et vous demande de faire un don pour une bonne cause. **Le nom de l'organisme peut sembler familier**, mais pas tout à fait exact.



- DEMANDER LE NOM EXACT DE L'ORGANISME
- VÉRIFIER LA LÉGITIMITÉ DE L'ORGANISME
- CONSULTER LA [LISTE](#) DES ORGANISMES DE BIENFAISANCE

Sources :

Centre antifraude du Canada. *Escroqueries diverses* [\[en ligne\]](#)
Bureau de la concurrence du Canada (2012) *Le petit livre noir de la fraude*.
Gendarmerie royale du Canada. *Escroqueries et fraudes* [\[en ligne\]](#).