

## PRÉVENTION DE LA FRAUDE

---

La fraude existe. Malheureusement, cela peut aussi arriver aux personnes les plus innocentes. Faites en sorte que cela ne vous arrive pas. Nous avons répertorié ci-dessous quelques scénarios classiques de fraude afin que vous puissiez vous familiariser avec certaines des escroqueries les plus courantes dans le secteur.

## QUELQUES SCÉNARIOS CLASSIQUES DE FRAUDE

---

### L'ESCROQUERIE DE LA RENCONTRE EN LIGNE

C'est encore mieux que dans vos rêves. Elle est belle, intelligente et charmante, et ça « colle » bien entre vous, tout simplement. Bien sûr, vous ne l'avez jamais rencontrée en personne, mais ça n'a pas d'importance. Vous lui parlez depuis des mois, vous avez échangé des photos, peut-être lui avez-vous même parlé au téléphone. Vous aurez bientôt l'occasion de vous rencontrer, mais pour l'instant, elle se trouve à l'autre bout du monde, sans doute en pleine mission humanitaire. Et puis soudain, il y a un problème. Elle a une urgence et a besoin d'argent. Pas beaucoup, juste quelques centaines de dollars. Est-ce que vous pouvez faire ça ? Puis, la semaine suivante, quelqu'un tombe malade. Ça ne vous dérange pas de prendre en charge ces frais, n'est-ce pas ? Et bien, devinez quoi ? Cette jolie femme du Ghana, dont vous êtes tombé amoureux ? C'est probablement un homme barbu. Il a instauré de la confiance entre vous, et maintenant il va s'intéresser à la valeur que vous pouvez représenter. Consultez des conseils utiles et des articles sur les escroqueries des rencontres en ligne publiés par la Federal Trade Commission américaine.

### LES ESCROQUERIES DES LOTERIES ET DES CONCOURS PUBLICITAIRES

Aujourd'hui, vous avez reçu un e-mail étonnant. Vous avez gagné à la loterie ! Le gros lot est énorme, et vous commencez déjà à rêver de ce que vous pourriez faire avec cet argent. Vous n'êtes pas entièrement sûr de vous souvenir d'avoir joué à la loterie, mais bon, vous avez déjà oublié ce que vous avez mangé au petit-déjeuner, alors rien d'anormal. Il n'y a qu'un seul hic : l'expéditeur a besoin que vous lui versiez de l'argent pour pouvoir encaisser votre prix. Un montant pas très important. Et que représentent 1 000 dollars lorsque vous êtes à deux doigts d'en recevoir quelques millions ? Découvrez d'autres conseils et informations sur la manière d'éviter cette escroquerie bien trop fréquente.

### L'ESCROQUERIE DU PROCHE EN DÉTRESSE

Votre petite-fille est en voyage au Mexique et se retrouve soudainement à court d'argent. Elle vous envoie un e-mail ou vous appelle en panique en disant qu'elle a une urgence et vous demande de l'argent. Vous ne vous souvenez pas qu'elle vous ait dit qu'elle allait se rendre au Mexique, mais vous vous inquiétez pour sa sécurité et voulez vous assurer qu'elle va bien. Alors vous lui envoyez quelques centaines de dollars. Car qu'est-ce que représente un tel montant lorsqu'il s'agit de la sécurité de votre petite fille ?

Découvrez si vous êtes victime d'une escroquerie liée à une urgence familiale.

### L'ESCROQUERIE DU CLIENT MYSTÈRE

Vous avez de la chance ! Vous venez de décrocher un nouveau contrat en tant que client mystère et on vous a confié votre première mission. Il vous suffit d'évaluer le service client d'un magasin local. Ça a l'air assez facile, n'est-ce pas ? Mais il y a un hic. Vous avez reçu un chèque ou un mandat avec des instructions pour l'encaisser, mais vous constatez que le montant est supérieur à ce qu'il devrait être. Il vous faut alors renvoyer de l'argent à l'expéditeur. Ça vous semble un peu bizarre, mais vous n'y pensez pas trop. Pourtant, dès que vous avez fait partir votre transaction, vous apprenez que le chèque original était falsifié et que vous ne pouvez pas récupérer l'argent que vous venez d'envoyer. Du coup, vous pouvez dire au revoir aux deux montants !

### L'ESCROQUERIE DE L'ACHAT D'UNE VOITURE

Votre fiévreuse recherche sur Internet d'une belle promotion sur la voiture de vos rêves a porté ses fruits ! Vous avez trouvé la voiture souhaitée à un prix bien inférieur à celui de votre concessionnaire local. Vous contactez le vendeur et il ou elle vous dit d'envoyer un acompte et/ou des frais de service pour la demande de crédit par virement afin d'éviter la taxe sur les ventes et d'obtenir un meilleur taux. Il ou elle semble même prêt à vous envoyer un reçu. Ne réglez pas d'acompte ou de frais de service par virement bancaire. Non seulement vous n'obtiendrez pas le véhicule de vos rêves, mais vous ne récupérerez pas votre argent non plus.

### L'ESCROQUERIE DE L'ACHAT SUR INTERNET

Vous êtes tombé sur un excellent prix pour la location d'un appartement en ligne et vous décidez de passer à l'étape suivante en signant le bail. Seulement, le locataire est en fait un escroc qui vous demande de payer le premier mois par virement et en réalité, cet appartement trop beau pour être vrai n'existe pas. Méfiez-vous lorsque vous faites des achats en ligne et que quelqu'un vous demande de payer par virement bancaire ou même de faire un versement à un individu ou à une fausse entreprise. Cela peut arriver avec n'importe quel achat en ligne comme pour un chiot, une location de vacances, un bien en temps partagé ou encore une voiture. Vous avez bien lu. Ne faites pas de virement pour vos achats sur Internet. Non seulement vous n'obtiendrez pas votre produit, mais vous ne récupérerez pas non plus votre argent.

## **L'ESCROQUERIE DE L'ANNONCES DANS LE JOURNAL**

C'est dimanche matin, vous venez de vous préparer un café et vous allez vous asseoir pour prendre votre petit-déjeuner, un journal à la main. En consultant les petites annonces, vous remarquez une annonce pour un nouveau réfrigérateur en acier inoxydable à un prix défiant toute concurrence. Vous songez que cela fait déjà longtemps que vous avez besoin d'un nouveau réfrigérateur et vous passez à l'action. Vous l'achetez. Bien sûr, vous êtes un peu sceptique car vous l'achetez à un inconnu et, plus étrange encore, il vous demande de lui virer de l'argent pour cet achat. N'effectuez jamais de virement bancaire pour acheter quelque chose à un inconnu. Vous risquez de ne jamais obtenir votre article, et vous perdrez votre argent.

## **L'ESCROQUERIE DE L'ASSOCIATION CARITATIVE**

Une catastrophe naturelle a dernièrement laissé une nation entière éprouvée par les efforts de reconstruction après la destruction, et vous souhaitez contribuer à améliorer la situation en donnant de l'argent. Malheureusement, les catastrophes naturelles telles que les inondations, les tornades ou les ouragans donnent souvent lieu à l'apparition d'organisations soi-disant caritatives, gérées par des escrocs qui s'en prennent à des personnes bien intentionnées. Vous êtes de tout cœur avec ces personnes qui viennent de tout perdre. Vous recevez un appel ou une lettre d'un organisme caritatif vous indiquant exactement où transférer l'argent. Veillez à ne jamais envoyer d'argent à des personnes ou à des organismes que vous ne connaissez pas. Contactez plutôt la Croix-Rouge américaine ou une autre organisation de confiance que vous connaissez et pour laquelle vous savez vraiment comment les fonds sont collectés et utilisés. Si vous transférez de l'argent à un organisme que vous ne connaissez pas, il y a de fortes chances que votre argent ne vienne en aide à personne, mais aille directement dans les poches d'escrocs. Découvrez des conseils supplémentaires pour vous assurer que vous envoyez votre argent à un organisme fiable.

## **L'ESCROQUERIE DU CHÈQUE OU DU MANDAT**

Vous recevez un chèque ou un mandat par la poste en guise de paiement anticipé pour le poste formidable que vous venez de décrocher, ou pour un article que vous vendez par le biais d'une annonce en ligne. Le seul hic, c'est que le montant du chèque est plus élevé qu'il ne devrait l'être. L'escroc vous demande alors de déposer le chèque et de lui virer le montant qu'il a payé en trop. Avant même de comprendre ce qui vous arrive, vous vous apercevez que le chèque ou le mandat est falsifié et, pire encore, que vous ne pouvez pas récupérer l'argent que vous avez envoyé par virement.

## **L'ESCROQUERIE DES COMPORTEMENTS ABUSIFS ENVERS LES PERSONNES ÂGÉES**

Si cette escroquerie peut prendre de nombreuses formes, il est important de savoir que près d'un tiers des victimes de télémarketing frauduleux sont âgées de 60 ans ou plus. Soyez prudent lorsque vous envoyez de l'argent à un inconnu en échange de promesses telles que des aménagements intérieurs, des prêts à des conditions abusives, des services de gestion de votre succession ou même simplement une grosse somme d'argent pour faire fructifier votre « pécule ». Ne laissez jamais un inconnu gérer vos finances et vos biens. Les escrocs s'efforcent de vous manipuler pour que vous leur transfériez le contrôle sur des biens et/ou de l'argent, et vous pouvez vous retrouver avec un compte bancaire vide ou toutes vos économies envolées en quelques minutes. Ne confiez jamais votre argent à quelqu'un que vous ne connaissez pas. Découvrez les mesures essentielles à prendre pour protéger les personnes âgées de ce type d'escroquerie qui arrive fréquemment.

## **LE PRÊT GARANTI**

Est-ce que vous envoyez de l'argent parce qu'on vous a « garanti » un crédit ou un prêt ? Si c'est le cas, soyez prudent ! Il est très peu probable que vous deviez un jour envoyer de l'argent pour bénéficier d'un vrai crédit ou d'un vrai prêt.

## **L'ESCROQUERIE DU TRANSFERT D'ARGENT**

Il existe de nombreuses formes d'escroqueries associées à des transferts d'argent. Pire encore, les fraudeurs déploient continuellement de nouvelles astuces et techniques. Il peut être très difficile de savoir si une situation en particulier est en réalité une escroquerie. C'est pourquoi il est très important de garder la tête froide par rapport à des escrocs imaginatifs.

Pour en savoir plus sur les escroqueries les plus courantes et les plus récentes associées à des transferts d'argent, consultez les articles de blog disponibles sur le portail de la Federal Trade Commission.

## **LE VOL D'IDENTITÉ**

Le vol d'identité se produit lorsque quelqu'un usurpe votre identité pour commettre une fraude ou tout autre acte criminel. Les criminels peuvent obtenir les informations dont ils ont besoin pour usurper votre identité à partir de diverses sources, notamment en volant votre portefeuille, en fouillant dans votre poubelle ou en compromettant vos informations bancaires ou de crédit. Ils peuvent vous approcher en personne, par téléphone ou sur Internet et vous demander ces informations.

## **L'ESCROQUERIE PAR TÉLÉMARKETING**

Vous recevez un appel téléphonique d'un interlocuteur inconnu et vous hésitez un peu à répondre. À la dernière minute, vous décidez de prendre cet appel et, à votre grand étonnement, vous avez gagné une croisière gratuite. Quelle chance ! Tout ce que vous devez faire pour accéder à cette

croisière, c'est de payer les frais de port et de préparation pour recevoir l'offre « officielle ». Ça a l'air assez simple, n'est-ce pas ? La voix convaincante à l'autre bout du fil vous a amené à lui communiquer vos informations financières pour payer les frais de port. Lorsque vous virez de l'argent à des personnes que vous ne connaissez pas ou que vous donnez des informations personnelles ou financières à des interlocuteurs inconnus, vous augmentez vos chances d'être victime de télémarketing frauduleux.

Voici quelques conseils pour éviter le télémarketing frauduleux.

Sachez que vos informations personnelles sont souvent transmises à des opérateurs de télémarketing par l'intermédiaire de tiers. Si vous avez déjà été victime d'un incident, méfiez-vous des personnes qui appellent pour vous proposer de vous aider à récupérer vos pertes moyennant des frais à payer d'avance.

Découvrez des exemples spécifiques d'escroqueries par télémarketing.

## **PROTÉGEZ-VOUS**

---

### **QUELQUES CONSEILS POUR VOUS PROTÉGER DES ESCROQUERIES**

#### **OÙ TROUVER DE L'AIDE SI VOUS ÊTES VICTIME D'UNE ESCROQUERIE ?**

Si vous êtes victime d'une escroquerie par transfert d'argent, signalez d'abord l'incident à la police. Ensuite, ouvrez un dossier auprès des différentes ressources énumérées ci-dessous. Et toujours, si vous avez des questions ou des préoccupations, n'hésitez pas à nous appeler immédiatement au 855-355-2145.

## **SIGNEZ LES ESCROQUERIES**

---

Si vous avez été victime d'une escroquerie, vous devez le signaler. Voici une liste de ressources utiles pour vous aider à signaler une escroquerie.

### **1. Appelez la police**

Commencez par la police locale. Toutes les escroqueries associées à des transferts d'argent doivent être signalées à la police.

### **2. Contactez le service des fraudes de Xe USA**

Nous souhaitons être informés de votre expérience afin de faire tout ce qui est en notre pouvoir pour que cela ne se reproduise pas. Contactez-nous par téléphone au 1-844-832-1367 ou par e-mail à l'adresse [transfers.na@xe.com](mailto:transfers.na@xe.com).

### **3. La Federal Trade Commission**

Déposez une plainte en ligne auprès de la Federal Trade Commission ou contactez ses services par téléphone au 1-877-FTC-HELP.

### **4. L'Internet Crime Complaint Center (ICCC)**

Si vous avez été victime d'une escroquerie qui a commencé par un contact par Internet, vous devez ouvrir un dossier auprès de l'ICCC.