

Attention

AUX FRAUDES VIRTUELLES



GARDEZ VOS ÉCONOMIES!

LES FRAUDES VIRTUELLES

Guide pour les
commerçants
avertis



Qu'est-ce que c'est?

Les fraudes virtuelles sont un moyen développé par les fraudeurs afin de soutirer de l'argent à leurs victimes. Ils utilisent les services ou sites Web de transfert d'argent internationaux pour effectuer leurs crimes.

De plus, une autre façon de procéder est de faire l'achat de cartes prépayées par des victimes.

Si vous êtes dépositaire d'un guichet (par exemple: "Bitcoin", "Western Union", "MoneyGram", "Neosurf") OU si vous effectuez des ventes de cartes prépayée....ceci s'adresse à vous.

Votre vigilance est de la plus haute importance afin de stopper ce fléau, car plusieurs de vos clients pourraient/peuvent être des victimes potentielles.

Comment prévenir la fraude chez vos clients?

RÉFÉRENCES

Si vous êtes dans l'impossibilité d'agir avec les policiers, vous pouvez toujours référer le client vers diverses ressources.

Police 450 359-9222 / 911

Ligne anti-crime 450 357-2000

Centre antifraude 1 888 495-8501

Ligne Abus Aînés 1 888 489-2287

Equifax 1 800 465-7166

TransUnion 1 877 525-3823



Statistiques

Voici plusieurs types de fraudes dont vos clients pourraient être victime:

- Fraude des grands-parents (demande d'argent de la part d'un petit-fils ou d'une petite-fille);
- Fraude par guichet Bitcoin;
- Fraude par cartes prépayées;
- Fraude par faux virements;
- Fraude par fausses petites annonces;
- ET fraude amoureuse (la victime est convaincue d'avoir un amoureux(se), qui en fait n'existe pas).

Il y a eu une forte augmentation des fraudes virtuelles dans les dernières années:

Année	Nombre
2019	10
2020	32
2021	67

Comment prévenir la fraude chez vos clients?

OBSERVER LE CLIENT

- Le client est-il seul ou accompagné? Si oui, l'accompagnateur semble-t-il insistant ou contrôlant?
- Le client est-il au cellulaire ? Si oui, le client semble-t-il attendre des directives de son interlocuteur?
- Le client semble-t-il agir sous pression ou nerveusement?
- Le client est-il habitué de fréquenter votre commerce (possibilité de discussion)?
- Le client démontre-t-il une certaine vulnérabilité (aîné, personne avec handicap physique ou intellectuel)?
- Le client a-t-il des agissements normaux?

Comment prévenir la fraude chez vos clients?

DISCUTER AVEC LE CLIENT

(sans le confronter)

- Confirmez le montant de la transaction, du transfert ou l'achat de cartes;
- Demandez au client si c'est la première fois qu'il effectue ces transactions;
- Vérifiez si le transfert ou l'achat est pour quelqu'un qu'il connaît (membre de la famille, ami, fréquentation, amoureux(se));
- Vérifiez si le client connaît le produit qu'il achète et son utilisation (exemple: cartes prépayées iTunes, Google Play, etc.);
- Informez-vous s'il est contraint de faire cet achat.

Comment prévenir la fraude chez vos clients?

AGIR ET RÉFÉRER

Si vous avez un doute que la personne puisse être victime de fraude:

- Composez le **450 359-9222 n° 1** de façon subtile tout en gardant la personne avec vous;
- Retardez la transaction jusqu'à l'arrivée des policiers;

Si le client vous questionne ou semble hésitant, au besoin, vous pouvez mentionner que ce sont les policiers qui vous ont demandé d'être vigilant avec de possibles cas de fraude.

Suite à votre appel, des agents se déplaceront pour aller rencontrer client.