



Conseils sur la prévention de la fraude



Les fraudeurs sont sournois et rusés. Ils ne font aucune discrimination. Ils ciblent tout le monde, que ce soit les jeunes, les retraités, les particuliers ou les entreprises. Personne n'est à l'abri de la fraude.

Cette fiche conseils présente quelques caractéristiques courantes des arnaques pour vous aider à repérer si quelque chose ne tourne pas rond, ainsi que des conseils utiles si vous croyez avoir détecté une arnaque. En apprenant comment vous protéger d'une arnaque, vous vous assurez que votre argent est en sécurité et hors de la portée des fraudeurs.

Qu'est-ce qu'une arnaque?

Les arnaques sont des stratagèmes mis en œuvre par des personnes pour obtenir illégalement de l'argent ou des renseignements, souvent en incitant la victime à les fournir. Les fraudeurs établissent un lien de confiance, créent un sentiment d'urgence et font croire à un besoin de discrétion pour amener les gens à se défaire de leur argent. Les arnaques amènent les gens à penser qu'ils sont dans une situation gagnante alors qu'en fait, c'est tout le contraire : ils donnent de leur argent et n'obtiennent rien en retour.

Caractéristiques courantes d'une arnaque :

Mode de paiement atypique

De nombreuses arnaques comprennent une demande de paiement par câble, par carte préchargée, par virement électronique ou au moyen d'une cryptomonnaie. Les fraudeurs privilégient les paiements prenant ces formes non traditionnelles, car ils sont souvent difficiles à retracer ou à récupérer.

Trop beau pour être vrai

Qu'il s'agisse d'un placement avec une garantie de rendement très élevé ou d'un concours remporté, arrêtez-vous pour réfléchir et demandez-vous si l'offre a du sens. Les fraudeurs exigent souvent un versement ou un paiement avant l'envoi de l'argent.

Urgent et secret

Les demandes urgentes et l'appel à la discrétion sont les principales caractéristiques d'une arnaque. Les fraudeurs vous encourageront à agir immédiatement pour que vous n'ayez pas le temps de réfléchir ou de vérifier la légitimité de la demande.

Appel, message texte, courriel ou lettre sortant de nulle part

Les fraudeurs utilisent différents moyens de communication pour obtenir des réponses des gens. Si vous recevez un appel vous disant que vous avez gagné un concours auquel vous ne vous souvenez pas d'avoir participé, il y a fort à parier qu'il s'agit d'une arnaque.

Demande de renseignements personnels

Les fraudeurs peuvent demander aux victimes potentielles de fournir des renseignements personnels ou financiers (p. ex., NIP, mots de passe, NAS, numéro de permis de conduire ou de passeport) qui ne sont pas nécessaires dans le cadre d'une opération ou d'une discussion légitime.

Fautes d'orthographe

Méfiez-vous des courriels, des messages ou des adresses Web qui contiennent des mots courants mal orthographiés, des erreurs grammaticales qui rendent le message difficile à lire, ou des expressions incorrectes ou qui semblent étranges.

Si vous avez remarqué l'une de ces caractéristiques courantes et que vous croyez avoir affaire à une fraude, mettez fin à toute communication, n'envoyez pas d'argent et creusez davantage en prenant les mesures suivantes :

Prenez votre temps

Réfléchissez à la situation et évitez de prendre des décisions précipitées. Demandez-vous si cette situation a du sens et s'il pourrait s'agir d'une arnaque.

Faites vos devoirs

Faites des recherches sur la personne qui s'adresse à vous et sur la situation dans laquelle vous vous trouvez, à l'aide de ressources en ligne. Si d'autres personnes se sont retrouvées dans la même situation de fraude, vous trouverez peut-être des renseignements en ligne qui peuvent confirmer que l'affaire n'est pas légitime.

Parlez-en à quelqu'un en qui vous avez confiance

Demandez des conseils sur votre situation à une personne de confiance parmi vos proches. Un point de vue externe sur votre situation vous aidera à déterminer s'il s'agit d'une arnaque.

Si vous pensez être victime de fraude, signalez-le

Signalez votre situation à la Banque CIBC en appelant au 1 800 465-2422 ou en passant à votre centre bancaire.



Pour en savoir plus sur la façon de repérer différents types d'arnaques et sur les moyens de vous protéger, visitez le site cibc.com/fraude. Vous pouvez aussi recourir au Centre antifraude du Canada en visitant son site Web ou en appelant au 1 888 495-8501.

Pour en savoir plus sur la fraude fiscale, visitez le site Web de l'Agence du revenu du Canada ou appelez l'ARC au 1 800 959-8281.