

Fraude financière par téléphone (faux représentant) - Appel à la vigilance des personnes âgées



Depuis le début de l'automne dernier, le Service de police de la Ville de Montréal (SPVM) constate que des personnes âgées sont victimes de fraudes financières par téléphone commises par de faux représentants. C'est pourquoi le SPVM fait appel à la vigilance des personnes âgées et à celle de leur entourage afin de prévenir ce type de fraude.

Modus operandi

Le fraudeur communique avec la victime par téléphone en se présentant faussement comme étant un employé d'une institution financière, tel qu'un conseiller ou un enquêteur, ou même en tant que policier.

Ce faux représentant peut être au courant de certaines transactions bancaires effectuées par la victime et il lui en fait mention afin de se donner de la crédibilité et de gagner la confiance de celle-ci lors de l'appel.

Une fois le lien établi, le faux représentant explique à la personne âgée qu'elle aurait été victime d'une fraude et lui propose des solutions afin qu'elle puisse protéger ses avoirs ou obtenir de nouvelles cartes de débit ou de crédit.

Différents stratagèmes

Le faux représentant utilise différents stratagèmes pour amener la victime à poser des actions.

En outre, il demande à la personne aînée de :

- transformer ses avoirs en cryptomonnaie, ex. : en Bitcoin, et de lui faire parvenir en vue d'un placement;
- rembourser le montant de la présumée fraude en achetant des cartes prépayées, ex. : Google Play;
- lui faire parvenir ses cartes bancaires avec ses numéros d'identification personnelle (NIP) afin d'en obtenir de nouvelles.

Parfois, il propose même à la victime de mettre les cartes prépayées ou ses cartes de débit ou de crédit avec les NIP correspondants dans une enveloppe afin qu'une personne passe les chercher. Le faux représentant peut aussi demander à la victime de déposer cette enveloppe sous le tapis à l'extérieur de la porte d'entrée, dans la boîte aux lettres ou même lui offrir de venir récupérer le tout en personne.

Conseils de prévention

Si vous recevez un appel d'un représentant de votre institution financière ou d'un policier, celui-ci devrait déjà avoir toutes vos informations en main.

- Ne lui donnez pas aucun détail de plus.
- Ne vous fiez pas systématiquement à ce qui est écrit sur l'afficheur de votre téléphone pour confirmer l'authenticité de votre interlocuteur. Il existe, par exemple, des logiciels qui permettent de modifier l'affichage du vrai numéro d'appel.
- Au moindre doute, raccrochez et vérifiez l'authenticité de l'appel en communiquant directement avec votre institution ou avec votre service de police.
- Aucun service de police, service gouvernemental ou institution financière ne demande de transférer des fonds par cryptomonnaie, d'effectuer l'achat de cartes prépayées ou ne propose de venir chercher vos cartes à domicile pour rembourser une dette occasionnée par une présumée fraude ou protéger vos avoirs.
- Ne remettez jamais vos cartes bancaires ou vos NIP à qui que ce soit, sous aucun prétexte, à moins de vous trouver en personne à votre institution financière ou d'avoir communiqué vous-même avec la police.

En cas de fraude ou de situation semblant frauduleuse

- Vérifiez la validité de l'appel; communiquez vous-même avec votre institution à l'aide d'un numéro de téléphone officiel.
- Vous ne devez pas avoir honte si vous êtes victime : le fraudeur est un excellent manipulateur. Dénoncez-le.

Pour rapporter une fraude

- En cas d'urgence, composez le 9-1-1 pour joindre le SPVM ou votre service de police local si vous habitez à l'extérieur de Montréal.
- Communiquez avec le Centre antifraude du Canada
au 1-888-495-8501 • antifraudcentre-centreantifraude.ca
 - la Ligne Aide Abus Aînés, au 514 489-2287 • aideabusaines.ca;
 - Info Crime-Montréal, de façon anonyme et confidentielle au 514 393-1133 • infocrimemontreal.ca.
- Si ce n'est pas urgent, mais que vous souhaitez communiquer avec le SPVM, vous pouvez le faire en communiquant directement avec votre poste de quartier (45) en composant le 514 280-0145 (45 correspond au numéro du PDQ).