

Module 9 - Le consommateur averti

DOCUMENT 9-7

Les fraudes et les arnaques communes

Fraudes provenant de l'étranger

Les fraudes provenant de l'étranger viennent souvent sous forme de lettre ou de courriel où on prétend offrir une occasion d'investissement. La fraude de la lettre commerciale du Niger ou de l'Afrique de l'Ouest en est un exemple bien connu. Cette lettre semble provenir d'un politicien ou d'un entrepreneur qui souhaite obtenir vos renseignements bancaires afin de pouvoir partager de l'argent avec vous. En fait, ils utilisent ces renseignements pour vous voler ou obtenir des cartes de crédit en votre nom.

Fraudes de télémarketing

Le télémarketing est la vente de biens ou de services par téléphone. Certains télévendeurs sont agaçants, mais inoffensifs. D'autres vendent des fraudes. Voici des signes de fraudes : on prétend que vous avez gagné un prix, comme un concours, un forfait voyage, un abonnement à un magazine ou à un centre de conditionnement physique. Vérifiez l'entreprise avant de conclure toute entente. Ne divulguez pas votre numéro de carte de crédit ou vos renseignements bancaires à un télévendeur.

Fraudes par avance de fonds

Il s'agit d'une fraude où un type de service ou d'avantage vous est offert, mais où devez verser une somme d'argent avant de recevoir quoi que ce soit. Dans de nombreux cas, vous payez sans rien recevoir en retour. C'est commun dans les prêts garantis, la consolidation de dettes et les services de restauration du crédit. Un conseiller en crédit sans but lucratif n'exigera pas que vous lui payiez des frais à l'avance pour vous fournir un programme de gestion des dettes.

Fraudes par carte de débit

Il existe de nombreuses formes de fraude par carte de débit. Elles constituent à voler votre argent et vos renseignements bancaires. Les plus communes sont :

- › le vol de votre carte et de votre NIP;
- › l'installation de dispositifs qui bloquent votre carte dans le guichet automatique;
- › le clonage qui consiste à utiliser un dispositif qui trouve vos renseignements bancaires grâce à la bande magnétique de votre carte;
- › les faux guichets automatiques qui recueillent les renseignements de votre carte et votre NIP.

Dans le cas de certaines fraudes par carte de débit, votre banque ne garantira pas l'argent volé si elle croit que vous n'avez pas protégé votre NIP tel qu'exigé. Assurez-vous de préserver la confidentialité de vos renseignements bancaires. Ne les partagez pas avec personne.

Module 9 - Le consommateur averti

DOCUMENT 9-7, suite

Fraudes par carte de crédit

Certains fraudeurs utilisent votre carte de crédit volée pour faire des achats. Certains utilisent la carte pour voler votre identité et ouvrir d'autres formes de crédit en votre nom. Examinez vos relevés de cartes de crédit pour vous assurer que les achats qui y sont portés sont bien ceux que vous avez faits. Si votre carte a été volée et que vous le signalez immédiatement, selon la loi, vous ne pouvez être tenu responsable que des premiers 50 \$ qui y seraient portés.

Fraudes par appels sans frais, messagerie texte et appels à l'étranger

Il s'agit de fraudes où des frais sont facturés pour avoir téléphoné ou envoyé un message texte à un numéro donné. Souvent, des annonces télévisées vous presseront d'appeler ou d'envoyer un message texte pour obtenir un produit ou un service. Cependant, il n'est pas toujours clair que des frais dispendieux peuvent être facturés seulement pour avoir fait l'appel. Certains numéros de téléphone peuvent sembler locaux, mais ils sont en fait à l'étranger. Tentez toujours de savoir si des frais seront facturés avant de faire l'appel ou d'envoyer un message texte.

Fraudes par carte d'appel

Ces fraudes ciblent les gens qui font souvent des appels interurbains. De nombreuses fraudes de ce genre imposent d'importants frais au moment de l'achat de la carte, ou encore on peut vous facturer un certain nombre de minutes, mais couper vos appels avant que vous n'ayez utilisé toutes vos minutes. Achetez des cartes d'appel seulement auprès d'entreprises que vous connaissez et en qui vous avez confiance.

Travail à domicile

Certains emplois sont annoncés comme étant une occasion de faire de l'argent en travaillant partir de la maison. Cependant, dans de nombreux cas, vous ne serez jamais payé pour votre travail. Les types courants d'emplois proposés dans le cadre de ce type de fraude sont : mettre des annonces sous pli, l'entrée de données, l'assemblage artisanal et l'affichage d'annonces et de dépliants. Assurez-vous de faire des recherches sur l'emploi et l'entreprise avant d'accepter un emploi de ce genre.