

## ¿Qué quiere decir 'fraude financiero'?

Un fraude financiero es toda acción, irregularidad, falta o actividad de naturaleza financiera que ha sido juzgada deshonesta, inapropiada o ilegal.

- **El fraude vía mercadería masiva:** Fraude cometido usando los medios de información o comunicación de masas, incluyendo el teléfono, los correos, el Internet y los mensajes electrónicos.
- **El robo de identidad:** Se produce cuando se le roban sus datos personales y se les utiliza sin que Vd. lo sepa para hacer compras fraudulentas o para cometer otros crímenes.
- **La venta piramidal:** La venta piramidal supone que Vd. invierta un monto inicial y que además Vd. convenza a otros que se sumen a la empresa de inversiones. Las posibilidades de ganancias son limitadas y las presiones enormes.
- **Inversión lucrativa:** El refrán « ¡Es tan pero tan bueno que no lo puedo creer! » se aplica en este caso: Si es demasiado bueno para que sea cierto, es que no lo es. Por tanto, una inversión que le prometa una tasa de alto rendimiento en muy poco tiempo, y en relación a la cual se le requiera una decisión inmediata de invertir es, por regla general, fraudulenta. Verifique con la *Autorité des marchés financiers* si la persona que le ofrece tal inversión está autorizada a ofrecérsela.
- **La pirámide de Ponzi:** Es una estructura financiera fraudulenta que consiste esencialmente en remunerar las inversiones de los clientes con los fondos invertidos por los nuevos reclutas. En otras palabras, los estafadores invierten el dinero prometiendo que lo harán fructificar rápidamente. Las ganancias provienen de las otras personas que invierten. El sistema deja de funcionar cuando ya no hay más inversionistas, lo que les engendra una importante pérdida de dinero a las últimas personas que han participado en éste.

### **¿Cuáles son mis recursos en caso de fraude financiero?**

- Si se trata de situaciones que implican la compra de acciones o de seguros, se puede poner en contacto con la *Autorité des marchés financiers* (514-393-0337 ó 1-877-525-0337).
- Se puede poner en contacto con el cuartel local de la policía, o con la *Sûreté du Québec* (514-598-4141. Se aceptan las llamadas a costo devuelto) o con el Centro anti-fraude del Canadá al 514 253-6556 o si no al 1-888-495-8501.
- En caso de un producto o servicio comprado en Quebec, debe ponerse en contacto con la *Office de la protection du consommateur* al 514 253-6556, ó si nó, llamar al 1 888 672-2556.