

### **Que signifie la fraude par affinité ?**

Il s'agit d'un type d'escroquerie visant les membres d'un même groupe, souvent des groupes religieux ou ethniques.

### **Pourquoi est-il important de redoubler de vigilance ?**

Le fraudeur est souvent un membre du même groupe social, ethnique ou religieux que vous. Il vous dira des phrases telles que : « Vous pouvez me faire confiance », « Je suis comme vous ». « Nous sommes du même milieu et nous avons les mêmes intérêts. Et je peux vous aider à faire de l'argent. »



**Attention** : Il s'agit souvent d'une personne en qui vous avez confiance !

### **Et s'il ne s'agit pas d'une personne du même groupe que le mien ?**

Le fraudeur peut être un étranger qui profite de la confiance que vous inspirez au sein de votre groupe d'appartenance. Si le fraudeur ne fait pas partie de votre groupe, il peut tenter d'intéresser à son escroquerie ceux qui en font partie en cultivant des relations avec des membres importants du groupe pour se faire accepter. L'escroc commence par vendre son « placement » à quelques membres influents avant d'en faire la promotion auprès des autres, en tirant profit de la confiance qu'inspirent ces membres influents. L'effet est le même. Une fois que le rapport au groupe est compris, les mécanismes de défense s'évaporent et le fraudeur peut ajouter un nom à sa colonne des ventes.

## **Comment éviter la fraude par affinité ?**

Les conseils suivants vous aideront à reconnaître et à éviter une fraude par affinité avant que votre argent tombe dans de mauvaises mains.

Faites **toujours vos recherches** avant d'investir votre argent.

**Méfiez-vous de quelqu'un qui cite les noms** ou les témoignages d'autres membres du groupe. Les fraudeurs paient souvent des taux de rendement élevés aux premiers investisseurs à même l'argent versé par les gens qu'ils recrutent ensuite. Étant donné les profits juteux qu'ils pensent encaisser, les premiers investisseurs débordent parfois d'enthousiasme pour un placement frauduleux qui peut totalement s'effondrer une fois que vous aurez investi.

Obtenez toujours autant **d'information par écrit** que possible au sujet de l'investissement, y compris les risques et les coûts de l'investissement et ce que vous devrez faire pour récupérer votre argent.

**Demandez à un spécialiste** qui ne fait pas partie de votre groupe, comme un comptable, un avocat ou un représentant autorisé, d'évaluer le placement. Vous pouvez vérifier que la personne qui vous offre un placement est autorisée à vous le vendre auprès de **l'Autorité des marchés financiers** en appelant sans frais au **1 877 525-0337**.

## الاحتيايل على المجموعات المتجانسة

### ما معنى الاحتيايل على المجموعات المتجانسة؟

هو نوع من النصب يستهدف افراد من نفس المجموعة، غالبا المجموعات الدينية او العرقية.

### لماذا يجب مضاعفة اليقظة؟

المتحيّل هو غالبا فرد من افراد نفس المجموعة الاجتماعية أو العرقية أو الدينية التي تنتمي اليها. سيقول لك هذا الشخص اقولا مثل "يمكنك ان تثق بي"، "انا مثلك"، "نحن من نفس البيئة و لنا نفس المصالح. يمكنني ان اساعدك على كسب المال."

### انتبه! يتعلق الامر غالبا بشخص تثق فيه!

ماذا لو كان الشخص غير منتم الى مجموعتي؟ يمكن ان يكون المتحيّل شخصا غريبا عنك و لكنه يستغلّ الثقة التي يعطيك اياها افراد مجموعتك. اذا كان المتحيّل غير منتم الى مجموعتك، فبامكانه ان يحاول جذب افراد المجموعة عن طريق تنمية العلاقات مع الاعضاء الاكثر اهمية للحصول على تقبلهم. يبدأ النصاب ببيع "استثماره" لبعض الاعضاء الاكثر نفوذا قبل ان يقوم بترويجه لدى بقية الاعضاء و ذلك مع الاستفادة من ثقة الاعضاء الاكثر نفوذا فيه.

المفعول هو نفسه. ما ان فهم الرابط بين المجموعة، تتبخر آليات الدفاع و يمكن للمحتال ان يضيف اسما الى عمود المبيعات.

## كيف نتفادى الاحتيال على المجموعة المتجانسة؟

ستساعدك النصائح التالية على التعرف و تفادى الاحتيال على المجموعة المتجانسة قبل ان تقع اموالك بين ايادي مؤذية. قم دائما بأبحاث قبل استثمار امالك.

حذار من شخص يذكر الاسماء او يورد شهادات افراد مجموعتك. يدفع المحتالون غالبا نسب عائدات عالية للمستثمرين المبتدئين من اموال الاشخاص الذين ينتدبهم فيما بعد. نظرا للأرباح المثمرة التي يظنون جمعها، يفيض المستثمرون المبتدئون بالحمس الى استثمار احتيالي يمكن ان ينهار تماما.

احصل دائما على اكثر ما يمكن من المعلومات المكتوبة بخصوص الاستثمار بما فيها المتعلقة بأخطاره و تكاليفه و بما يجب فعله لاسترجاع مالك.

اطلب من اخصائي لا ينتمي الى مجموعتك كمحاسب أو محام أو ممثل مرخص له بتقييم الاستثمار. يمكنك التأكد ان للشخص الذي يعرض عليك الاستثمار ترخيص ببيعه لدى هيئة الاسواق المالية **Autorité des marchés financiers** و ذلك بالاتصال مجانا على الرقم **1 877 525-0337**.