

Que signifie la fraude financière ?

La fraude financière concerne toute action, irrégularité, faute ou activité de nature financière jugée malhonnête, inappropriée ou illégale.

- **Fraude par marketing de masse** : Fraude commise à l'aide des médias de masse, y compris le téléphone, le courrier, Internet et le courriel.
- **Vol d'identité** : Se produit lorsqu'on vole vos renseignements personnels et qu'on les utilise sans que vous le sachiez pour effectuer des achats frauduleux ou commettre d'autres crimes.
- **Vente pyramidale** :, la vente pyramidale suppose que vous investissiez un montant de départ et que vous convainquiez d'autres personnes à se joindre au réseau de vente. Les possibilités de gains sont limitées et les pressions énormes.
- **Investissement lucratif** : L'adage «si c'est trop beau pour être vrai, c'est que ça l'est!» s'applique dans ce cas. Ainsi, un investissement qui vous promet un haut rendement dans peu de temps et pour lequel une réponse très rapide de votre part est attendue est, en règle générale, frauduleux. Vérifiez auprès de **l'Autorité des marchés financiers** si la personne qui vous offre l'investissement est autorisée à vous l'offrir.
- **La pyramide de Ponzi** : Est un montage financier frauduleux qui consiste à rémunérer les investissements des clients essentiellement par les fonds procurés par les nouveaux entrants. En d'autres mots, les fraudeurs investissent de l'argent sous promesse de le faire fructifier rapidement. Les gains proviennent des autres personnes qui investissent. Le système arrête de fonctionner lorsqu'il n'y a plus d'investisseurs, ce qui engendre une importante perte d'argent aux dernières personnes qui ont joint le système.

Quelles sont les ressources à ma disposition en cas de fraude financière ?

- Pour des situations qui impliquent des placements ou de l'assurance, il est possible de contacter [l'Autorité des marchés financiers](http://www.amf-fmr.org) (514-395-0337 ou 1-877-525-0337).
- Il est possible de contacter le poste local de police, de même que la Sûreté du Québec (514 598-4141, les appels à frais virés sont acceptés) ou le [Centre d'appel antifraude du Canada de la GRC](http://www.cra.gc.ca/antifraude) au 1-888-495-8501
- Pour les cas liés à un produit ou un service acheté au Québec, il faut contacter [l'Office de la protection du consommateur](http://www.opc.gc.ca) au 514 253-6556 ou bien au 1 888 672-2556.

الاحتياال المالي

ما معنى الاحتياال المالي؟

يشمل الاحتياال المالي كل عمل، إخالل، خطأ او نشاط ذي طبيعة مالية و الذي يعتبر غير شريف، غير لائق او غير قانوني.

- **التسويق الجماعي:** الاحتياال عن طريق وسائل الاعلام العامة بما فيها الهاتف، البريد، الانترنت و البريد الالكتروني.
- **سرقة الهوية:** عندما تقع سرقة بياناتك الشخصية و استعمالها دون علمك لغاية اجراء صفقات احتيالية او القيام بأعمال إجرامية.
- **البيع الهرمي:** يفترض البيع الهرمي ان تستثمر مبلغا أوليا و ان تقع اشخاصا أخرى بالانضمام الى شبكة البيع. امكانيات الربح محدودة و الضغط ضخم.
- **الاستثمار المربح:** المقولة التي تنطبق في هذه الحالة "هي اذا كان الشيء حسنا اكثر مما ينبغي حتى يكون صحيحا فذلك يعني انه ليس صحيحا". بالتالي، فان الاستثمار الذي يعدك بمردود عالي في وقت قصير و الذي ينتظر اجابة سريعة جدا منك هو عموما احتيالي. تحقق لدى هيئة الاسواق المالية **Autorité des marchés financiers** ما اذا كان للشخص الذي يعرض عليك الاستثمار ترخيص بذلك.
- **هرم بونزي:** هو مخطط احتيالي مالي يتمثل في دفع استثمارات العملاء أساسا من خلال الأموال المقدّمة من الداخلين الجدد. بمعنى

آخر، يستثمر المحتالون المال و يعدون بمضاعفته سريعا. تتأتى الارباح من مستثمرين آخرين. يتوقف هذا النظام عن العمل عندما لا يوجد مستثمرون مما يؤدي الى خسارة مال كبيرة بالنسبة للأشخاص الذين انضموا مؤخرا الى هذا النظام.

ما هي الموارد المتوفرة في حالة الاحتيال المالي؟

- بالنسبة للوضعيات التي تشمل ادخارات او تأمين، يمكن الاتصال بهيئة الاسواق المالية (Autorité des marchés financiers) 514-395-0337 او (1-877-525-0337).
- من الممكن الاتصال بفرع الشرطة الجهوي ومديرية امن كيبيك (Sûreté du Québec) 514 598-4141، المكالمات بالمصاريف المحوّلة مسموحة) أو بمركز الاتصال الكندي لمحاربة الاحتيال Centre d'appel antifraude du Canada de la GRC على الرقم 1-888-495-8501
- بالنسبة الى المنتوجات او الخدمات المشتريّة في كيبيك، يجب الاتصال بمكتب حماية المستهلك (Office de la protection du consommateur) على الرقم 514 253-6556 أو 1 888 672-2556.