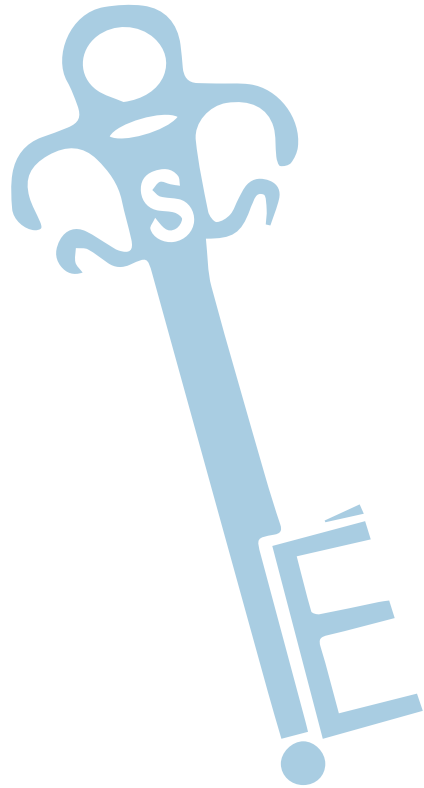




ACCÉSSS

Alliance des Communautés Culturelles pour
l'Égalité dans la Santé et les Services Sociaux



CHE COS'È LA FRODE FINANZIARIA?



AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS

Che cos'è la frode finanziaria?

La frode finanziaria riguarda qualsiasi azione, irregolarità, cattiva condotta o attività di natura finanziaria considerata disonesta, inappropriata o illegale.

- **La frode di marketing di massa:** frode commessa tramite i mass-media, compresi: telefono, posta cartacea ed elettronica, internet ed e-mail.
- **Furto di identità:** si verifica quando qualcuno ruba i vostri dati personali e li usa a vostra insaputa per fare acquisti fraudolenti o per commettere crimini.
- **Vendita piramidale:** La vendita piramidale illegale presuppone che voi investiate una somma di partenza e che siate in grado di persuadere altre persone ad unirsi alla rete di vendita. Le possibilità di guadagno sono limitate mentre la pressione è enorme.
- **Investimento lucrativo:** Si dice che «É troppo bello per essere vero e probabilmente non lo é!». In genere si tratta di una truffa. Infatti, un investimento che promette rendimenti eccessivamente elevati in breve tempo e per il quale viene sollecitata una risposta immediata è generalmente una truffa. Verificate presso l'Autorità dei Mercati Finanziari (l'Autorité des Marchés Financiers), se la persona che vi propone l'investimento è autorizzato a farlo.
- **La piramide Ponzi:** è una montatura finanziaria fraudolenta, che consiste nel finanziare gli investimenti sottoscritti dai primi clienti con i fondi investiti dai nuovi investitori. In poche parole: i truffatori sono persone che investono il vostro danaro con la promessa di farlo fruttare rapidamente. In realtà i vostri guadagni provengono da altri sventurati investitori. Il sistema poi si blocca quando non ci sono più nuovi investitori che producono denaro, grazie alle ultime persone che hanno aderito al sistema.



Quali sono le risorse a disposizione in caso di frode finanziaria?

- Per le situazioni che coinvolgono investimenti o assicurazioni, è possibile contattare l'Autorità dei Mercati Finanziari 514-395-0337 o 1-877-525-0337.
- É possibile contattare il posto di polizia del vostro quartiere, così come la Sûreté du Québec (514 598-4141, vengono accettate anche chiamate a carico del destinatario) o il Centralino Canadese antifrode GRC al 1 888 495-8501.
- Per i casi di prodotti o servizi finanziari acquistati in Quebec, è necessario contattare l'Ufficio di protezione dei consumatori al 514 253-6556 o al 1 888 672-2556.