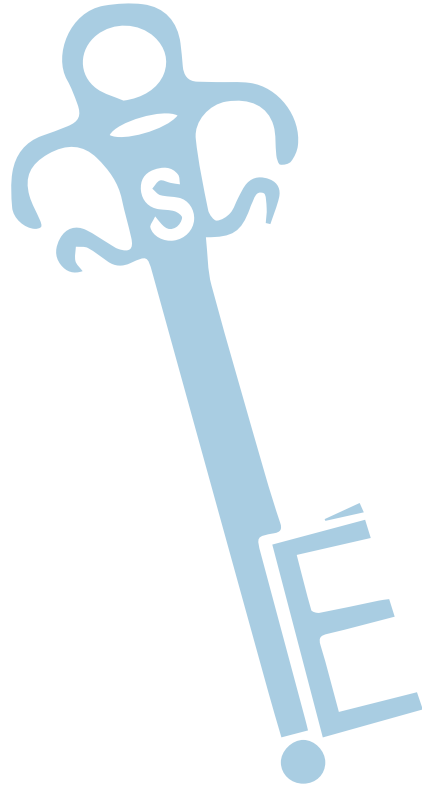




ACCÉSSS

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



O QUE SIGNIFICA A FRAUDE FINANCEIRA?



AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS

O que significa a fraude financeira?

A fraude financeira concerne toda a ação, irregularidade, infração ou atividade de natureza financeira considerada desonesta, imprópria ou ilegal.

- **Fraude através do Marketing em massa :** fraude cometida com a ajuda dos meios de comunicação em massa, nomeadamente, o telefone, o correio, a internet ou o correio eletrónico.
- **Roubo de identidade:** Ocorre quando roubam os seus dados pessoais e os utilizam, sem que tenha conhecimento, para fazer compras fraudulentas ou cometer outros crimes.
- **Venda piramidal:** a venda piramidal pressupõe que você invista à partida um montante e que convença outras pessoas a se juntarem à rede de venda. Os potenciais ganhos são limitados e as pressões enormes.
- **Investimento lucrativo:** O provérbio «bom de mais para ser verdade, é o que é», aplica-se neste caso. Mesmo que um investimento vos prometa um lucro elevado em pouco tempo e para o qual uma resposta rápida da sua parte é esperada, é, regra geral, fraudulenta. Verifique junto da Autoridade dos mercados financeiros se a pessoa que vos oferece o investimento está autorizada a fazer a oferta.
- **A pirâmide de Ponzi:** É uma montagem financeira fraudulenta que consiste em remunerar os investimentos dos clientes, essencialmente, através de fundos fornecidos pelos novos participantes. Por outras palavras, os fraudadores investem dinheiro com a promessa de o tornar produtivo, rapidamente. Os ganhos são provenientes de outras pessoas que investem. O sistema deixa de funcionar, a partir do momento que não há mais investidores, o que provoca uma perda significativa de dinheiro às últimas pessoas que se juntaram ao sistema.



Quais são os recursos à minha disposição em caso de fraude financeira?

- Para as situações que implicam os investimentos ou seguros, é possível contactar a Autoridade dos mercados financeiros (514 395-0337 ou 1 877 525-0337).
- É possível também contactar o posto local da polícia, bem como a Sûreté du Québec (514 598-4141, as chamadas à cobrança são aceites) ou o Centro de chamadas antifraude do Canadá da GRC no 1 888 495-8501.
- Para os casos relacionados a um produto ou serviço comprado no Québec, é tem que contactar o Instituto de defesa do consumidor no 514 253-6556 ou no 1 888 672-2556.