

FRAUDE ET CYBERCRIMINALITÉ

Des Faits en bref

qui vous aident à
éviter la fraude
par virement
télégraphique

En 2020, 101 483 fraudes par virement télégraphique ont été signalées et ont entraîné des pertes de près de 160 millions de dollars.¹

1. [Centre antifraude du Canada](#)

Les virements télégraphiques constituent un moyen facile d'envoyer d'importantes sommes d'argent, en particulier à l'étranger.

Une fraude par virement télégraphique peut se produire lorsqu'un criminel convainc une personne de lui virer de l'argent en faisant de fausses déclarations ou promesses. Le virement télégraphique est souvent l'instrument de prédilection des fraudeurs, puisque les fonds sont considérés comme difficiles ou impossibles à récupérer.

Voici quelques signaux avertisseurs pouvant indiquer que la demande de virement télégraphique est frauduleuse :

La demande est :

- ✓ Urgente ou faite juste avant la fin d'un jour ouvrable
- ✓ Incohérente avec les demandes de fonds précédentes de cette personne-ressource
- ✓ Sous une forme d'offre trop belle pour être vraie

La personne qui demande des fonds :

- ✓ Est quelqu'un que vous ne connaissez pas
- ✓ Refuse d'utiliser d'autres modes de paiement plus courants
- ✓ Insiste pour communiquer par l'intermédiaire de plateformes en ligne seulement

Le courriel :

- ✓ A une adresse de retour erronée (p. ex., utilise 0 au lieu de o ou 1 au lieu de l comme dans judy@h0tmai1.com), un trait de soulignement supplémentaire ou un nom de domaine modifié
- ✓ Contient des mots, une orthographe ou des phrases étranges ou incorrects



L'Unité Crime financier de BMO – Établir une nouvelle référence en matière de sécurité financière.

Pour en savoir plus, consultez bmo.com/securite

FRAUDE ET CYBERCRIMINALITÉ

Des Faits en bref

qui vous aident à
éviter la fraude
par virement
télégraphique

Fraude de la situation d'urgence

Dans le cadre d'une fraude de la situation d'urgence, un fraudeur manipule sa victime pour qu'elle envoie une importante somme d'argent en affirmant qu'il y a une urgence médicale, liée à un voyage ou autre et qu'elle a besoin d'aide financière. Il fait souvent la demande par courriel, en profitant de la sympathie des gens et en créant un sentiment d'urgence.

Fraude en matière de placement

Dans le cas d'une fraude en matière de placement, un fraudeur se fera passer pour un courtier en valeurs mobilières ou un gestionnaire de portefeuille et vous offrira la chance d'investir dans une occasion qui promet de vous faire gagner gros sans encourir de risque. Il n'est pas rare que le fraudeur crée de fausses ressources, comme un site Web ou un numéro de centre d'appels qui semblent légitimes pour présenter son offre.

Fraude amoureuse

Une fraude amoureuse survient lorsqu'un fraudeur communique avec vous par Internet, se faisant passer pour un admirateur, dans le but d'établir une relation virtuelle pour son propre profit. La relation évolue souvent rapidement et peut susciter des sentiments intenses. Dans la plupart des cas, une fois que vous êtes dépendant, le fraudeur vous présente une demande urgente : il a besoin d'argent de votre part en raison d'une tragédie personnelle ou pour couvrir les frais de déplacement afin de vous visiter.

Trois fraudes
courantes par
virement
télégraphique

Comment vous protéger

Soyez sceptique

Si quelque chose semble trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas.

Soyez curieux

Vérifiez les noms, les faits et les détails en effectuant vos propres recherches.

Soyez rigoureux

Revérifiez la validité de la demande en parlant au téléphone ou en personne. Cherchez toujours à obtenir des conseils professionnels en matière de placement.



L'Unité Crime financier de BMO – Établir une nouvelle référence en matière de sécurité financière.

Pour en savoir plus, consultez bmo.com/securite