

# Protégez-vous contre les fraudes ciblant la communauté chinoise



Reconnaissez les fraudes, leur fonctionnement et ce à quoi vous devez porter attention pour rester en sécurité.



## Nouvelle escroquerie : Ce que vous devez savoir

Les fraudeurs se font passer pour des banques, des compagnies de téléphone, des représentants d'un consulat chinois ou des organismes d'application de la loi chinois, appelant les victimes pour leur dire qu'elles font l'objet d'une enquête pour fraude ou qu'elles ont des démêlés avec le gouvernement chinois.

Les fraudeurs peuvent avoir les renseignements personnels de la victime ou des copies de documents officiels.

Les fraudeurs peuvent menacer la victime d'arrestation ou d'extradition vers la Chine, à moins qu'elle n'envoie de l'argent ou ne fournisse des renseignements personnels et financiers, comme des numéros de passeport et de carte de crédit.



## Fonctionnement

Vous recevez un appel téléphonique d'un fraudeur qui prétend travailler pour une grande entreprise de téléphonie cellulaire. Il explique qu'un nouveau compte de téléphone cellulaire a été ouvert en Chine en utilisant votre nom et vos renseignements personnels. Le fraudeur affirme que le compte nouvellement ouvert a été utilisé pour commettre une fraude financière, puis il transfère l'appel à une personne prétendant être un agent d'un organisme d'application de la loi chinois.

L'agent vous menace d'extradition vers la Chine, à moins que vous n'envoyiez des fonds pour couvrir les dommages-intérêts liés à la fraude. Il vous demande de ne pas révéler la raison du virement télégraphique à votre famille ou à votre banque. Il peut même vous coacher sur la façon de répondre aux employés de la Banque s'ils vous posent des questions au sujet du virement.

Par crainte d'être extradé, vous envoyez un virement télégraphique pour le montant demandé. Après l'envoi des fonds, vous n'avez plus de nouvelles des appelants. Vous vous rendez compte que vous avez été victime de fraude, que les fonds ont disparu et qu'ils ne peuvent pas être récupérés.

## Éléments à surveiller

- Demandes conférant un sentiment d'urgence excessive et employant des méthodes de persuasion, de pression ou de manipulation.
- Menaces d'arrestation ou d'extradition.
- Demandes non sollicitées de fournir des renseignements personnels ou bancaires, ou des copies de documents officiels comme un passeport.
- Demandes d'envoi de fonds à des comptes étrangers par des organismes gouvernementaux ou d'application de la loi.
- Instructions vous interdisant de dire à vos amis, aux membres de votre famille ou aux institutions financières les véritables raisons d'un paiement ou d'un virement télégraphique.
- Demandes qui comprennent des conseils sur la façon de répondre aux questions posées par les institutions financières au sujet des raisons d'un paiement ou d'un virement télégraphique.
- Demandes visant à couvrir les dommages-intérêts pour un crime prétendument commis à l'étranger.

## Rappels

! Réfléchissez avant d'envoyer des renseignements personnels ou financiers et méfiez-vous si quelque chose vous semble louche. Si vous croyez être victime de fraude, signalez-le immédiatement à BMO.