

La fraude entre les amis



Avec toutes les mauvaises nouvelles qui font les manchettes, bien des gens se demandent « Mais à QUI peut-on faire confiance? ». Cela est particulièrement vrai quand il s'agit d'investir de l'argent. Si vous ne prenez pas le temps de faire des recherches au sujet d'un placement ou du vendeur qui vous le propose, vous augmentez le risque qu'on vous dépouille de l'argent que vous avez gagné en travaillant d'arrache-pied.

Le fonctionnement d'une fraude par affinité :

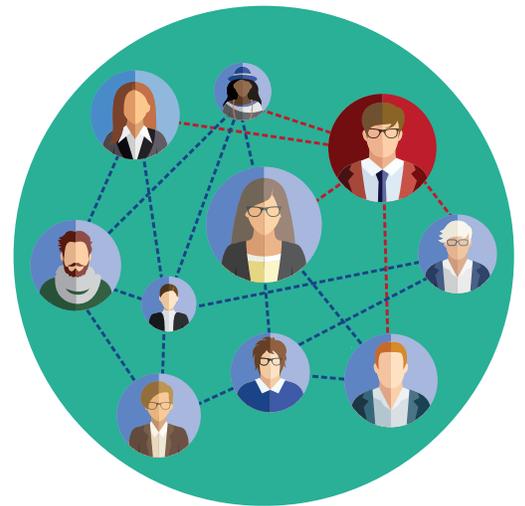
La fraude par affinité se produit lorsqu'un escroc cible un groupe très uni comme une association, un syndicat, un cercle, un réseau social en ligne ou une communauté ethnique ou religieuse. Les fraudeurs profitent de notre tendance instinctive à faire confiance aux gens qui nous ressemblent.

Le fraudeur peut être un membre du groupe : « Vous pouvez me faire confiance », assure le fraudeur. « Je suis comme vous. Nous sommes du même milieu et nous avons les mêmes intérêts. Et je peux vous aider à faire de l'argent. »

Le fraudeur peut être un étranger qui profite de la confiance que vous inspirez aux autres membres du groupe : « L'affaire doit être légitime puisque mes amis se sont laissés convaincre. Je devrais me dépêcher pour ne pas manquer le bateau! Ça semble être une opportunité formidable! »

Si le fraudeur ne fait pas partie de votre groupe, il peut tenter d'intéresser à son escroquerie ceux qui en font partie en cultivant des relations avec des membres importants du groupe pour se faire accepter. L'escroc commence par vendre son « placement » à quelques membres influents avant d'en faire la promotion auprès des autres, en tirant profit de la confiance qu'inspirent ces membres influents.

L'effet est le même. Une fois que la « victime » a compris le rapport au groupe, ses mécanismes de défense s'évaporent et le fraudeur peut ajouter un nom à sa colonne des ventes.



COMMISSION DES SERVICES
FINANCIERS ET DES SERVICES
AUX CONSOMMATEURS

réglementation • éducation • protection

Communiquez avec nous

Commission des services financiers et des services aux consommateurs

Sans frais : 1 866 933-2222

info@fcnb.ca

fcnb.ca

Participez à la conversation!



#déPensezBien

Comment éviter la fraude par affinité :

- Méfiez-vous de quelqu'un qui cite les noms ou les témoignages d'autres membres du groupe. Les fraudeurs paient souvent des taux de rendement élevés aux premiers investisseurs à même l'argent versé par les gens qu'ils recrutent ensuite. Étant donné les profits juteux qu'ils pensent encaisser, les premiers investisseurs débordent parfois d'enthousiasme pour un placement frauduleux qui peut totalement s'effondrer une fois que vous aurez investi.
- Obtenez toujours autant d'information par écrit que possible au sujet du placement. Vous devriez vous renseigner sur les risques et les coûts de l'investissement et sur ce que vous devrez faire pour récupérer votre argent.
- Demandez à un spécialiste qui ne fait pas partie de votre groupe, comme un comptable, un avocat ou un conseiller financier, d'évaluer le placement.
- Appelez-nous avant d'investir de l'argent ou [visitez notre site Web](#). Nous pouvons vous donner de l'information sur le vendeur et son entreprise et vous indiquer s'ils sont inscrits pour vendre des placements dans la province. S'ils ne sont pas inscrits, vous devriez assurément faire d'autres démarches pour vous renseigner davantage.
- Ne croyez pas le vendeur sur parole, peu importe de qui il s'agit. Faites vous-même des recherches au sujet du placement qu'il vous propose.



Faites toujours vos recherches avant de vous départir de votre argent dans un investissement. Ces conseils vous aideront à reconnaître et à éviter une fraude par affinité avant que votre argent tombe entre de mauvaises mains.

