

Téléversements de fonds — Prudence et vigilance.

Un téléversement est un transfert électronique de fonds qui s'effectue entre des personnes ou des entreprises et qui est généralement utilisé pour virer des fonds d'une institution financière à une autre ou pour envoyer des fonds à une personne se trouvant dans un autre pays.



VIGILANCE

Les téléversements peuvent être un moyen efficace d'envoyer des fonds, mais ils permettent également aux fraudeurs d'arnaquer les gens par l'entremise de demandes de téléversement qui semblent professionnelles, amicales ou utiles. Connaître et comprendre les signaux d'alerte et les procédures en matière de téléversement sont le moyen le plus judicieux de protéger vos actifs financiers.

Sachez reconnaître les fraudes par téléversement


- Dans le cas des **fraudes de situation d'urgence**, les escrocs peuvent se faire passer pour un membre de la famille ou pour l'un de vos proches et vous demander de l'argent de toute urgence ou encore, prétendre qu'il est arrivé quelque chose à un être cher. Les grands-parents sont souvent ciblés par ce type d'arnaque que l'on surnomme aussi «la fraude grands-parents».
- **Les fraudes sentimentales** sont habituellement commises par l'intermédiaire des médias sociaux ou des sites de rencontres où les fraudeurs tentent de nouer une relation avec une victime potentielle dans le but ultime de lui soutirer de l'argent.
- **Les fraudes liées aux placements et aux achats en ligne** sont orchestrées par les arnaqueurs pour essayer de vous convaincre d'effectuer un achat ou un placement frauduleux.


PRUDENCE


Avant de transférer tout montant d'argent, vérifiez l'authenticité de l'organisation ou de l'identité de la personne à qui vous envoyez les fonds et posez-vous les questions suivantes:


Qui vous demande de lui envoyer des fonds?


- Connaissez-vous la personne?
- Avez-vous déjà rencontré le destinataire et depuis combien de temps le connaissez-vous?
- Avez-vous déjà envoyé de l'argent à cette personne?
- S'agit-il d'une organisation légitime que vous connaissez?
- Vous a-t-on demandé d'utiliser une application de partage de l'écran d'ordinateur à distance avant de fournir des instructions de paiement?

 **Signal d'alerte:** Vous ne connaissiez pas le demandeur auparavant ou vos seuls échanges se sont faits par téléphone ou par courriel.


 **Signal d'alerte:** Le bénéficiaire fait une demande inhabituelle qui est contraire à ses habitudes ou à ses pratiques.

 **Signal d'alerte:** Le bénéficiaire s'attend à ce que vous continuiez à lui envoyer des fonds par après.

 **Signal d'alerte:** Le bénéficiaire vous laisse peu de temps pour procéder au télévirement. Les fraudeurs utilisent cette tactique pour accentuer le sentiment d'urgence, pour éviter que vous preniez le temps de réfléchir ou de poser des questions.

 **Pourquoi** cette personne ou cette organisation a-t-elle besoin d'argent?

- S'agit-il d'un membre de la famille, d'un ami ou d'un amoureux en difficulté, qui a besoin d'une aide financière ou qui se retrouve coincé quelque part?
- S'agit-il d'une organisation ou d'un professionnel qui cherche, par exemple, à financer un investissement ou la vente d'une propriété ou une entreprise en démarrage?

 **Quand** la personne a-t-elle besoin de l'argent?

- Il s'agit d'une demande urgente et l'argent doit être envoyé immédiatement.
- Les fonds doivent être envoyés à l'étranger ou dans une autre devise.
- Le bénéficiaire reste au téléphone avec vous jusqu'à ce qu'il ait reçu les fonds.
- Le bénéficiaire vous explique ce que vous devez dire à votre institution financière.
- Le bénéficiaire vous propose d'envoyer quelqu'un à votre domicile qui vous conduira à votre institution financière pour effectuer le transfert de fonds.

PRUDENCE

Comment vous protéger:

- Ne répondez pas à un appel lorsque vous ne connaissez pas le numéro.
- Ne divulguez jamais vos renseignements personnels dans le cadre d'un appel ou d'un message non sollicité.
- Méfiez-vous. Si une demande semble trop belle pour être vraie, c'est probablement le cas.
- N'effectuez jamais de télévirement ou de virement électronique dans des circonstances incertaines.
- Prenez votre temps. Les fraudeurs poussent souvent la victime à agir rapidement.
- Restez calme. Les fraudeurs tentent souvent de susciter l'intérêt de leur victime ou de l'effrayer pour qu'elle accepte de virer des fonds sans prendre le temps de réfléchir ou de demander l'avis de quelqu'un.

Les fraudeurs peuvent menacer leur victime et la contraindre à garder le secret. En cas de doute, vous n'avez pas à vous **sentir intimidé ni embarrassé**.

 Signalez immédiatement toute demande suspecte à la Banque Scotia au **1-866-625-0561**.



Découvrez comment la Banque Scotia vous protège et comment vous pouvez protéger vos renseignements personnels et financiers en ligne à l'adresse

www.scotiabank.com/ca/fr/securite.html.