



## **Mise en garde**

### **Numéro 56 – novembre 2004**

Les mises en garde rendent compte de noms et d'entités signalés récemment au BSIF sous forme d'avis, de demande d'enquête ou de plainte. Ces entités, ou les personnes affirmant les représenter, exercent peut-être au Canada des activités qui contreviennent aux dispositions de la *Loi sur les banques*, d'autres lois régissant les institutions financières fédérales ou d'autres lois fédérales ou provinciales.

La liste complète des entités mentionnées dans les mises en garde ou les circulaires de préavis précédentes est affichée sur le site Web du BSIF, à l'adresse suivante :

[http://www.osfi-bsif.gc.ca/osfi/index\\_f.aspx?ArticleID=166](http://www.osfi-bsif.gc.ca/osfi/index_f.aspx?ArticleID=166)

<b>Nom</b>	<b>Site Web / Entité(s) liée(s)</b>	<b>Organismes à joindre pour obtenir ou signaler d'autres renseignements</b>
<b>Centennial Insurance Company</b>	Peut exercer des activités sous le nom <b>CIC Insurance</b>	BSIF  Cette société pourrait être une entité costaricaine non autorisée souscrivant illégalement de l'assurance au Canada.

Le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) reçoit régulièrement de l'information au sujet d'entités se faisant passer pour des institutions financières. Il semble que ces entités soient liées à diverses fraudes sur les commissions anticipées et aux lettres frauduleuses provenant du Nigéria. On conseille au public de se montrer prudent lorsqu'il fait affaires à une société ou à un individu qui prétend représenter une entité financière dont le nom lui est inconnu. **Plus particulièrement, personne ne devrait verser une commission anticipée (quelle que soit l'entité invoquée) pour ouvrir un compte ou y avoir accès, pour régler des frais de services gouvernementaux ou pour obtenir des services de nature semblable.** La plupart du temps, les fraudeurs exigent que les fonds soient expédiés au nom d'un individu plutôt que de l'entité financière invoquée. Les virements de fonds légitimes ne peuvent être effectués, directement ou par l'entremise de tiers, à l'ordre d'entités fictives.

**Les entités désignées ci-après ne sont pas des institutions financières fédérales reconnues et pourraient être associées à des fraudes sur les commissions anticipées (se reporter également à la *Mise en garde* n° 23 du BSIF, parue en février 2002).**

Nom et adresse de l'entité	Site Web – Entité(s) liée(s)	Organismes à joindre pour obtenir ou signaler d'autres renseignements
<b>Allcanadian Financial Co.</b> Yorkdale Shopping Centre 3401, rue Dufferin Toronto (Ontario) M6A 2T9	<a href="http://www.allcanadianfinancial.com">www.allcanadianfinancial.com</a>	Centre national d'appels Phonebusters;  Consulter également le numéro 22 (2004) de <b>ALERT</b> , publié par le Office of the Comptroller of the Currency, Washington DC, États-Unis
<b>FairBank Group, Offshore Banking</b> 95, du Bras Saint-Raphael (Québec) G0R 4C0	<a href="http://www.fairbankgroup.com">www.fairbankgroup.com</a>	Centre national d'appels Phonebusters;  Consulter également le numéro 22 (2004) de <b>ALERT</b> , publié par le Office of the Comptroller of the Currency, Washington DC, États-Unis
<b>Development &amp; Holding Bank of Belize</b> 12 Barrack Road Suite 201A-206A Belize	<a href="http://www.dholdingbank.com">www.dholdingbank.com</a>  FairBank Group, Offshore Banking Allcanadian Financial Co.	<b>Central Bank of Belize</b> Adresse postale : Case postale 852 Belize City, Belize  Téléphone : (501) 223-6194 Télécopieur : (501) 223-6226 Courriel : cbbfssd@btl.net
<b>Hermes Bancorp</b> 6875, boulevard Décarie Montréal (Québec) H3W 3E4	George Haligua Foundation	Centre national d'appels Phonebusters

Prière d'acheminer les lettres frauduleuses au Centre national d'appels Phonebusters (CNAP).		
<p style="text-align: center;"> <b>Adresse postale :</b> CNAP            C.P. 686            North Bay (Ontario) P1B 8J8         </p>		
<p> <b>Site Web :</b> <a href="http://www.phonebusters.com">www.phonebusters.com</a>  <b>N° de téléphone sans frais :</b> 1 (888) 495-8501 (Canada et États-Unis)  <b>N° de télécopieur sans frais :</b> 1 (888) 654-9426 (Canada et États-Unis)  <b>N° de téléphone :</b> 1 (705) 495-8501 (appels locaux et outremers)  <b>N° de télécopieur :</b> 1 (705) 494-4008 (appels locaux et outremers)  <b>Courriel :</b> <a href="mailto:info@phonebusters.com">info@phonebusters.com</a> </p>		
<p>           Le Centre national d'appels Phonebuster (CNAP) relève d'un partenariat entre la Police provinciale de l'Ontario et la Gendarmerie royale du Canada (GRC). Les personnes et organismes qui reçoivent de nouvelles versions des lettres frauduleuses sont priés d'en envoyer une copie au CNAP, surtout lorsque ces documents comportent une adresse postale ou un numéro de téléphone au Canada. Tous les documents ayant trait aux demandes de règlement de commissions anticipées devraient également être envoyés au CNAP. Ces renseignements servent à repérer les fraudeurs éventuels.         </p>		
<b>Division de la conformité</b> 121, rue King Ouest Toronto (Ontario) M5H 3T9	<b>N° de téléphone :</b> 1 (416) 973-6117 <b>N° de télécopieur :</b> 1 (416) 954-3169 <b>courriel :</b> <a href="mailto:scaminfo@osfi-bsif.gc.ca">scaminfo@osfi-bsif.gc.ca</a>	