



Mise en garde

Numéro 53 – juin 2004 (mise à jour en août 2004)

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. Nul ne devrait être tenu de verser une commission anticipée (quelle que soit l'entité invoquée) pour ouvrir un compte, régler des frais de services imposés par le gouvernement ou 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 de compétence fédérale 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).

Les mises en garde rendent compte d'entités signalées récemment au BSIF à la suite d'un avis, d'une demande d'enquête ou d'une plainte. Ces entités, ou des personnes affirmant les représenter, exercent peut-être au Canada des activités qui contreviennent à des dispositions de la *Loi sur les banques*, d'autres lois régissant les institutions financières fédérales, d'autres lois fédérales ou de la législation provinciale.

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

<i>Nom et adresse de l'entité</i>	<i>Site Web –Entités liées</i>	<i>Organismes à joindre pour obtenir des renseignements supplémentaires</i>
AXA Seguros S.A.	Le BSIF a été avisé que cette entité est légitime. Elle exerce des activités en Espagne, où son nom a été utilisé par des fraudeurs commettant des escroqueries à la loterie. AXA a informé le BSIF que son apparentée espagnole ne prend part à aucune activité de loterie. Toute personne ayant reçu de l'information de cette société au sujet d'une loterie est priée de communiquer avec le Centre national d'appels Phonebusters .	

Banca Generali (sans lien avec Banca Generali, Trieste, Italie, une banque italienne légitime) 1 st Canadian Place Intersection King & Bay, Toronto (Ontario) M5X 1K7	www.bancageneralonline.ca (Le fournisseur d'accès internet semble être situé au États-Unis; le courtier de domaine est situé à Lagos, au Nigéria)	Centre national d'appels Phonebusters
Commerce and Cooperative Offshore Bank	Aucun	Centre national d'appels Phonebusters
First Rate Financial Group Inc.	www.firstratefinancial.ca	Centre national d'appels Phonebusters
Global Control Foreign Exchange		Centre national d'appels Phonebusters
Mid-Island Group / Western Empire Bank 975 Price Road Errington (C.-B.) V9P 2C9 (250) 248-6559	www.western-e-bank.com (Le fournisseur d'accès internet semble être situé au Canada.)	Centre national d'appels Phonebusters
Northern Bancorp Inc. 1011 Upper Middle Road Pièce 1411 Oakville (Ontario) L6H 5Z9	Inconnu	Centre national d'appels Phonebusters
Reserve Union Fairway Business Complex Pièce 400 Toronto (Ontario)	www.reserveunion.com (Le fournisseur d'accès internet semble être situé aux États-Unis; le courtier de domaine est la Reserve Union Inc., 3460, rue Keele, Toronto (Ontario) M3J 1L9)	Federal Deposit Insurance Corporation, 550 17 th Street, Washington DC, États-Unis Télécopieur : 1 (202) 898-3658 Prétend également être situé à Sainte-Lucie et à Saint-Vincent-et-les-Grenadines.
TD Canadian Trust Bank (aucun lien avec le Groupe financier Banque TD ou Canada Trust, deux institutions financières canadiennes légitimes)	Inconnu	Centre national d'appels Phonebusters
Zenon Parks Savings and Credit Union	Anek Global Finance	British Columbia Financial Institutions Commission; et le Centre national d'appels Phonebusters

Veillez transmettre les lettres frauduleuses au Centre national d'appels Phonebusters (CNAP), dont voici les coordonnées :

Adresse postale : C.P. 686
North Bay (Ontario)
P1B 8J8

Site Web : www.phonebusters.com

N° de téléphone sans frais : 1 (888) 495-8501 (Canada et aux États-Unis)

N° de télécopieur sans frais : 1 (888) 654-9426 (Canada et aux États-Unis)

N° de téléphone : 1 (705) 495-8501 (appels locaux et outremer)

N° de télécopieur : 1 (705) 494-4008 (appels locaux et outremer)

Courriel : info@phonebusters.com

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.

Division de la conformité
121, rue King Ouest
Toronto (Ontario)
M5H 3T9

N° de téléphone : 1 (416) 973-6117
N° de télécopieur : 1 (416) 954-3169
courriel : scaminfo@osfi-bsif.gc.ca