



**Bureau du surintendant des institutions financières Canada
Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada**

Circulaire de mise en garde mensuelle

Numéro 2 – Février 2000 (révisée en novembre 2007)

Le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) reçoit régulièrement de l'information au sujet d'entités prétendant être des institutions financières. Il croit savoir que ces entités sont liées à des fraudes sur les commissions anticipées et aux lettres frauduleuses provenant du Nigeria. Le public est invité à se montrer prudent lorsqu'il fait affaire avec une société ou un individu qui prétend représenter une entité financière dont le nom lui est inconnu. Il faut savoir que personne ne devrait être tenu de verser une commission anticipée (quelle que soit l'entité invoquée) pour ouvrir un compte, régler des frais de services gouvernementaux ou obtenir des services de nature semblable. La plupart du temps, les fraudeurs exigent que les fonds soient expédiés au nom d'un particulier 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).

<i>Entité</i>	<i>Lieu de constitution (si connu)</i>	<i>Entité(s) liée(s), le cas échéant</i>	<i>Lieu d'origine de la plainte</i>	<i>Commentaires</i>
Sterling Investment Services * * Il n'y a aucun lien entre <i>Sterling Investment Services</i> de Toronto et <i>Sterling Trust</i> de Waco, au Texas, qui est une institution financière en bonne et due forme.	Inconnu. Les bureaux de la société se trouvent à Toronto (Ontario)	Sterling Bank & Trust Co.; First Capital Trust of Geneva S.A.	Texas, É-U	Voir la note ci-dessous
World Job and Food Bank	Inconnu. Les bureaux de la société se trouvent à Calgary (Alberta)	Global Strategies Inc.	Oslo, Norvège	

La province de l'Ontario a signalé au BSIF qu'elle a révoqué les chartes des sociétés suivantes pour motif valable en vertu de la *Loi sur les sociétés par actions* (Ontario):

**Sterling Financial Limited
Sterling Bank Corp.**

Les institutions financières fédérales auxquelles s'adresserait une personne déclarant représenter l'une des entités mentionnées en annexe de la présente doivent considérer toute transaction proposée comme étant de nature suspecte.

Pour de plus amples renseignements au sujet de ces sociétés, s'adresser à la Direction des compagnies et des sociétés mobilières du ministère des Services gouvernementaux et des services aux consommateurs de la province de l'Ontario, aux numéros suivants.

Téléphone / Télécopieur

Numéro sans frais : 1-800-361-3223

Toronto : (416) 314-8880

Télécopieur : (416) 314-4852

ATS: (416) 212-1476 (malentendants et personnes souffrant de troubles de la parole)

Les mises en garde du BSIF contiennent les noms d'entités récemment portées à notre attention sous forme d'avis, de demandes de renseignements ou de plaintes. 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, de lois régissant les institutions financières fédérales ou d'autres lois fédérales ou provinciales.

On trouvera la liste cumulative des entités mentionnées dans les avis, circulaires et mises en garde précédents du BSIF dans le site Web du BSIF à l'adresse suivante, http://www.osfi-bsif.gc.ca/osfi/index_f.aspx?ArticleID=166.

Prière d'acheminer les lettres frauduleuses au Centre national d'appels Phonebusters (CNAP).

Adresse postale : Case postale 686
North Bay (Ontario)
P1B 8J8

Site Web : www.phonebusters.com

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

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

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

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

Courriel : info@phonebusters.com

Lettres frauduleuses provenant du Nigeria : wafi@phonebusters.com

Le Centre national d'appels Phonebusters (CNAP) résulte d'un partenariat unissant 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 transmettre 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