



Mise en garde

Numéro 55 – octobre 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 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).

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 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

<i>Nom et adresse de l'entité</i>	<i>Site Web – Entités liées</i>	<i>Organismes à joindre pour obtenir ou signaler d'autres renseignements</i>
Bankers Financial and Security Trust 230, avenue Morrish Toronto (Ontario)	www.bfstltd.com	Centre national d'appels Phonebusters
Equity Financial Trust 1820, chemin Kingston Toronto (Ontario)	Eqft.com	Centre national d'appels Phonebusters
Falcon Financial and Trust 20, av. Sheppard Ouest	Inconnu	Centre national d'appels Phonebusters

Pièce 200 Toronto (Ontario) M2M 5S5		
National Deposit 1450, rue Adelaide Toronto (Ontario) M5H 1N6	www.nationaldeposit.com National Deposit affirme également avoir des bureaux au Royaume-Uni et en Suisse.	Centre national d'appels Phonebusters
Standard Financial Trust Bank 1st Canadian Place Intersection King & Bay Toronto (Ontario) M5X 1K7	Inconnu. Standard Financial Trust Bank affirme également avoir des bureaux aux Bermudes et aux Bahamas.	Centre national d'appels Phonebusters
Unity Virtual Trust Group 1, chemin Unity Toronto (Ontario) M4J 5A3	www.uvtgroup.com Unity Virtual Trust Group affirme également avoir des bureaux aux Îles Caïmans.	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 outremers)

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

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
---	--