



Mise en garde

Numéro 57 – février 2005 (mise à jour en juin 2005)

Les *Mise en garde* contiennent les noms d'entités récemment signalées à l'attention du BSIF au moyen d'avis, de demandes d'enquête 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*, d'autres 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 à l'adresse suivante : http://www.osfi-bsif.gc.ca/osfi/index_f.aspx?ArticleID=166

Nom	Sites Web / Entités liées	Organisme à joindre pour obtenir ou signaler d'autres renseignements
Harvest Capital 1530, chemin Albion C.P. 47586 Etobicoke (Ontario) M9V 5H4	www.harvestcapital.ca Harvest Capital Suite 1132 14781 Memorial Dr Houston, TX 77079	OSFI Centre national d'appels Phonebusters, et abuse@look.com

L'adresse postale canadienne susmentionnée pourrait correspondre à une boîte aux lettres ne servant qu'à réacheminer le courrier vers les États-Unis. Le BSIF n'a pu obtenir aucune précision concernant les noms et numéros de téléphone des personnes qui exploitent Harvest Capital.

Harvest Capital offre ce qui semble être des cartes de crédit Visa et Mastercard « prépayées », mais qui sont en fait des cartes de débit prépayées. Selon les renseignements qui figurent sur le site Web de cette société, ces cartes sont émises par une banque non identifiée située aux États-Unis. Aucune banque située aux États-Unis ne peut émettre de cartes de crédit ou de débit au Canada ou solliciter des dépôts au Canada sans être autorisée à exercer des activités commerciales au Canada en vertu de la *Loi sur les banques*. Toutefois, la loi autorise les citoyens canadiens à se procurer des cartes de crédit et de débit émises à l'extérieur du Canada. **Par conséquent, il est possible qu'un citoyen canadien faisant affaires avec Harvest Capital ne puisse s'assurer du concours des organismes de réglementation canadiens pour lui venir en aide en cas de litige découlant d'une transaction avec cette société.**

Mise à jour de juin 2005

Le BSIF a été informé que certaines personnes n'avaient pas reçu de carte après avoir versé la commission anticipée.

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 Nigeria. On conseille au public de se montrer prudent lorsqu'il fait affaires avec une société ou 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
Swiss Securities Group Inc. Téléphone : (416) 871-6818 Télécopieur : (647) 436-1667		Centre national d'appels Phonebusters

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

Adresse postale : CNAP
C.P. 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

Le Centre national d'appels Phonebusters (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	
--	--	--