



## **Mise en garde** **Numéro 58 – juin 2005**

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 de renseignements 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](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>
<b>National Financial Group</b> 595, rue Bay Toronto (Ontario) M2V 3C7	<a href="http://nationalfingroup.com">http://nationalfingroup.com</a>	<b>Centre national d'appels Phonebusters</b>

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](http://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](mailto: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](mailto:scaminfo@osfi-bsif.gc.ca)**