

Descriptions et définitions des statistiques du Centre antifraude du Canada (CAFC)

Typologie des fraudes et cybercrimes

- [Enquêteur bancaire](#) : Un fraudeur demande votre aide pour pincer un employé de banque qui vole de l'argent, ou prétend vouloir vous aider à comprendre des transactions douteuses effectuées dans votre compte de banque.
- [Dons et organismes de bienfaisance](#) : Un fraudeur vous contacte pour vous demander de faire un don à un organisme de bienfaisance, à une association, à une fédération ou à une cause religieuse. Il emploie des tactiques de vente sous pression pour vous inciter à donner sur-le-champ.
- [Agences de recouvrement](#) : Un fraudeur vous contacte pour exiger le règlement d'une dette fictive.
- [Marchandises contrefaites](#) : Les faussaires utilisent des sites Web qui ressemblent à s'y méprendre à ceux de véritables fabricants pour vendre des produits à des prix cassés. En réalité, ces produits sont de piètre qualité et peuvent être dangereux pour la santé.
- [Annuaire \(relève des fraudes à la fausse facturation\)](#) : Un fraudeur appelle une entreprise pour lui demander de confirmer son adresse et son numéro de téléphone. Une fois les renseignements obtenus, il lui envoie une facture pour le paiement d'une inscription ou d'un renouvellement d'inscription dans un annuaire.
- [Besoin urgent d'argent](#) : Le fraudeur prétend être une de vos connaissances et vous dit qu'il a besoin d'argent immédiatement.
- [Extorsion](#) : L'extorsion consiste à obtenir par la coercition de l'argent, des biens ou des services d'une personne, d'une entité ou d'une institution.
- [Fausse facturation](#) : Réception d'une facture et d'une demande de paiement non sollicitées, sans qu'aucun produit ou service ait été commandé.
- [Offre d'argent de l'étranger](#) : Un fraudeur vous demande de l'aider à transférer une importante somme d'argent à l'étranger. La demande semble souvent provenir d'un avocat ou d'une entité juridique. Cette fraude est aussi appelée fraude à l'héritage et fausses propositions d'affaires.
- [Faux chèque](#) : Un fraudeur vous envoie un chèque contrefait en prétextant avoir besoin d'aide pour l'encaisser. Il vous demande de lui remettre une partie des fonds avant de l'encaisser.
- [Subventions et prêts](#) : Les fraudeurs utilisent des sites Web qui ressemblent à des sites officiels du gouvernement afin d'attirer des personnes à la recherche de prêts et de subventions. Il peut s'agir de fausses subventions gouvernementales, de fausses subventions pour perte de poids ou de faux prêts.

- **Santé** : Catégorie aujourd'hui désuète dans laquelle le CAFC regroupait auparavant les fraudes liées à la santé. Elle est désormais subdivisée en plusieurs types plus précis.
- **Vol d'identité et fraude à l'identité** :
 - Vol d'identité : Les fraudeurs utilisent les renseignements personnels d'un tiers à des fins criminelles ;
 - Fraude à l'identité : La fraude à l'identité se produit lorsque des criminels utilisent des renseignements personnels volés. Ils s'en servent souvent pour commettre un autre crime.
- **Signalement incomplet / Indéterminé** : Signalement effectué par une personne au CAFC sans indiquer le type de fraude auquel il se rapporte ou qui n'est pas suffisamment détaillé pour permettre de catégoriser la fraude.
- **Investissement** : Toute sollicitation fausse ou trompeuse concernant des placements.
- **Emploi** : Catégorie générale de fraudes qui ciblent les personnes à la recherche d'un emploi. Il peut s'agir de recrutement fictif, souvent associé à une fraude par chèque.
- **Marchandises** : Les fraudeurs publient de fausses annonces sur des sites de petites annonces, de revente, des fenêtres publicitaires sur des sites Web et de faux sites Web d'entreprises.
- **Détournement de modem** : Fait pour un cybercriminel d'accéder à distance à l'ordinateur d'un tiers dans le but de commettre d'autres actes de cybercriminalité ou de voler de l'argent.
- **Fournitures de bureau** : Un fraudeur se fait passer pour votre fournisseur habituel ou vous offre des fournitures à prix réduit. Une fois votre adresse en main, il vous envoie des fournitures de bureau que vous n'avez pas commandées, accompagnées d'une facture.
- **Autre** : Dans cette catégorie, on retrouve toutes les fraudes qui ne peuvent être classées dans aucune catégorie.
- **Renseignements personnels** : Un fraudeur se fait passer pour un employé d'une entreprise, d'un organisme gouvernemental, d'une banque ou d'un fournisseur de services publics et vous presse pour obtenir vos renseignements personnels. Une fois ces renseignements en main, il s'en sert pour commettre une fraude d'identité.
- **Hameçonnage** : Les criminels utilisent différentes tactiques pour vous amener à fournir des renseignements personnels ou à cliquer sur des liens.
- **Prix gagné** : Le fraudeur vous annonce que vous avez gagné, ou que vous courez la chance de gagner, un prix ou un lot à la loterie. Mais pour recevoir votre prix, vous devez d'abord acheter quelque chose ou payer des frais.
- **Voyance** : Offres trompeuses de services de voyance reçues par la poste, par courriel ou par Internet.
- **Vente pyramidale** : La fraude liée à la vente pyramidale vise principalement à générer des profits en recrutant de nouveaux investisseurs. Dans ces stratagèmes, on peut vous offrir des produits, mais ceux-ci sont habituellement de très faible valeur.

- [Récupération d'argent](#) : Les fraudeurs ciblent une victime de fraude en lui promettant de l'aider à récupérer son argent.
 - [Stratagème de rencontre](#) : Un fraudeur vous entraîne dans une relation virtuelle en ligne dans le but de gagner votre confiance et votre affection. Au bout d'un moment, le fraudeur peut vous demander de l'argent, d'investir dans une coentreprise ou dans la cryptomonnaie.
 - [Service](#) : Le fraudeur propose à des personnes des services non sollicités ou inexistantes contre rémunération ou pour obtenir des renseignements personnels.
 - [Harponnage](#) : Les fraudeurs envoient des courriels qui semblent provenir d'une source légitime pour convaincre des entreprises ou des particuliers de leur envoyer de l'argent et, dans le cas de ces derniers, de leur fournir des renseignements personnels.
 - [Usurpation d'identité](#) : Sous-catégorie du harponnage.
 - **Sondage** : Les fraudeurs se font passer pour des employés d'une firme de sondage dans le but de soutirer des renseignements personnels aux personnes qui acceptent de répondre au sondage.
 - [Multipropriétés](#) : Des fraudeurs vous attirent en vous offrant des séjours gratuits en multipropriété à condition que vous assistiez à un exposé promotionnel. Si vous achetez une multipropriété, il pourrait y avoir des frais de réservation ou d'entretien cachés ; et l'« entreprise » pourrait disparaître dès qu'elle a encaissé votre acompte.
 - **Frais non autorisés** : Une entreprise réelle ou fictive obtient les renseignements bancaires ou de carte de crédit d'une personne et facture un montant non autorisé à son compte sans que celle-ci ait reçu un quelconque produit ou service.
 - [Offre de vacances frauduleuse](#) : Les fraudeurs utilisent un appel automatisé qui vous fait croire que vous avez gagné des vacances gratuites ou à un prix cassé. Si vous y donnez suite, les fraudeurs vous demandent vos renseignements personnels ou un acompte pour soi-disant procéder à la réservation.
- [Fraude liée à la vente](#) : Variante de la fraude aux marchandises. Vous vendez quelque chose en ligne et un fraudeur se fait passer pour un acheteur. Il prétend être à l'extérieur de la ville et demande à ce que l'article lui soit expédié avant de payer.

Définitions des acronymes et abréviations des ensembles de données

- **CAFC** : Centre antifraude du Canada
- **SNSICF** : Système national de signalement des incidents de cybercriminalité et de fraude
- **Méthode de sollicitation** : Méthode qu'emploie le fraudeur pour entrer en contact avec la victime.
- **Cas** : Nombre d'incidents de fraude commise à l'encontre de la victime ou du plaignant.
- **Numéro de plainte** : Numéro catalogué et unique attribué à chaque signalement reçu au CAFC aux fins de tenue de la base de données des signalements.
- **Type de plainte reçue - site Web du CAFC** : Signalement reçu par l'intermédiaire du [système de signalement en ligne du CAFC](#).

- **Type de plainte reçue – téléphone** : Signalement reçu par téléphone au CAFC, au 1-888-495-8501.
- **Type de plainte reçue – courriel** : Signalement reçu par courriel au CAFC.
- **Perte en dollars** : Montant total des pertes occasionnées par les incidents de fraude.
- **Catégorie thématique de la fraude et de la cybercriminalité** : Type de fraude subie par la victime qui effectue le signalement, sélectionnée dans un menu déroulant du système de signalement en ligne du CAFC, ou à partir de la description faite à l'analyste du CAFC qui reçoit la plainte par téléphone.
- **Victimes** : Nombre total de victimes associées aux incidents de fraude signalés.

Autres questions

- **Pourquoi tant de signalements affichent-ils une perte de zéro dollar ?**
 - Les signalements d'usurpation d'identité, de vol et d'utilisation frauduleuse de renseignements personnels, et d'hameçonnage affichent une perte de zéro dollar parce que la perte est imprécise ou impossible à chiffrer avec exactitude. Pour ce type de fraudes, la perte est soit absorbée par une entité autre que la victime déclarante (institution financière, p. ex.), soit subie postérieurement à la fraude initiale. À titre d'exemple, lorsqu'il y a vol de données personnelles, les renseignements dérobés peuvent servir à commettre d'autres types de fraudes ou être vendus à cette fin.
- **Pourquoi la catégorie « non précisé » fait-elle l'objet de nombreux signalements et pertes ?**
 - La personne qui effectue un signalement au CAFC peut donner autant de détails qu'il le souhaite, et le CAFC reçoit également des signalements anonymes. Cependant, le CAFC ne valide que les signalements qui ont un lien avec le Canada, et la majorité d'entre eux sont faits par des victimes canadiennes.
- **En quelle monnaie est libellée la perte financière ?**
 - Avant d'être saisis dans le système, tous les montants sont convertis en dollars canadiens.
- **Comment cet ensemble de données est-il obtenu ?**
 - Tous les signalements de fraudes et de crimes liés à l'identité faits au CAFC se trouvent dans la base de données du Système de signalement des fraudes après avoir été examinés par les analystes du CAFC, ce qui permet de produire des données exportables dans des tableurs.
- **Dans quelle mesure ces données sont-elles exactes ?**
 - Les données proviennent des signalements reçus du public; les gens saisissent les renseignements dans les champs du formulaire de signalement en ligne. L'exactitude

des renseignements fournis lors du signalement repose donc en grande partie sur la personne qui l'effectue. Celle-ci est libre de fournir autant de détails qu'elle le souhaite. Néanmoins, les analystes du CAFC examinent tous les signalements reçus afin de s'assurer de l'exactitude des renseignements fournis.

- **Comment puis-je obtenir plus de données du CAFC ?**
 - Le CAFC travaille actuellement à de nouvelles méthodes de production de données publiques sur les fraudes et les crimes liés à l'identité, en plus de collaborer avec Bureau du gouvernement ouvert de la GRC. Des initiatives sont en cours afin de rendre cela possible.
- **Qu'est-ce que le Système national de signalement des incidents de cybercriminalité et de fraude (SNSICF) ?**
 - Le SNSICF est le nouveau dépôt des signalements de fraude et de cybercriminalité mis au point par le CAFC et le Centre national de coordination de la lutte contre la cybercriminalité (CNC3). Actuellement testé en mode pilote, il ne reçoit pour le moment qu'un faible nombre de signalements redirigés à partir du Système de signalement des fraudes du CAFC à titre d'essai quotidien. Le SNSICF est publiquement accessible en cliquant sur le lien suivant : [Système national de signalement des incidents de cybercriminalité et de fraude](#).