



Fraude par carte de crédit

Information à l'intention des propriétaires de commerces

{ *fiche info* }

INTRODUCTION

Il y a fraude par carte de crédit dans les commerces lorsqu'un individu **utilise une carte volée ou les renseignements enregistrés sur celle-ci pour obtenir des fonds ou faire des achats**. Bien que la technologie de la puce électronique complexifie de manière importante la tâche des fraudeurs, l'utilisation grandissante des cartes de crédit se traduit par une hausse des fraudes dans l'agglomération de Québec.

Ainsi, les conseils suivants ont pour objectif de sensibiliser les commerçants ainsi que leurs **employés de première ligne** aux différentes stratégies de prévention associées à ce type de fraude.

DANS L'AGGLOMÉRATION DE QUÉBEC

LE SPVQ ENREGISTRE
ENVIRON
200
FRAUDES PAR CARTE DE
CRÉDIT ANNUELLEMENT

LES MONTANTS MIS EN CAUSE
SONT EN FORTE
PROGRESSION DEPUIS 10 ANS

EN 2012, LE MONTANT DES
PERTES ENREGISTRÉES À
QUÉBEC ÉTAIT DE PLUS DE
500 000 \$

LES INSTITUTIONS BANCAIRES
ET LES COMPAGNIES DE CRÉDIT
NE SONT PAS DANS L'OBLIGATION
DE DIVULGUER LES FRAUDES
À LA POLICE.

AINSI, CE TYPE DE CRIME EST
FORTEMENT SOUS-REPRÉSENTÉ
DANS LES STATISTIQUES
OFFICIELLES

FRAUDES PAR INTERNET OU PAR TÉLÉPHONE

L'amélioration technologique, à savoir l'introduction de la carte à puce électronique, a poussé les fraudeurs à adapter leurs stratégies. Ainsi, les fraudes dans lesquelles **les cartes ne sont pas physiquement présentes** sont en augmentation. Cela touche le commerce en ligne et les transactions effectuées par téléphone.

- **Numéro de téléphone** : Exiger un numéro de téléphone fixe et vérifier son authenticité sur le site canada411.ca.
- **Acheteur** : Noter toutes les informations sur l'acheteur, à savoir son identité, date de naissance, adresse, numéro de la carte, nom de la banque émettrice.
- **Achats multiples** : Se méfier des achats multiples (plusieurs petits achats effectués avec une même carte ou un seul achat effectué avec plusieurs cartes).
- **Pays de destination** : Se méfier des achats expédiés dans un pays différent de celui du titulaire de la carte.

Comment savoir si la carte est authentique?

ÉLÉMENTS DE VÉRIFICATION

1

EXAMINER LA CARTE

Carte non endommagée
Chiffres lisibles et nets
Chiffres alignés et uniformes
Hologramme bien imprégné
Quatre derniers chiffres
gaufrés dans l'hologramme
Zone de signature intacte

2

VÉRIFIER L'IDENTITÉ

Utilisateur de la carte identique au
nom inscrit sur la carte
Numéro de carte identique au
numéro figurant sur le reçu de
vente imprimé

3

VÉRIFIER LA DATE

Date non expirée

4

APPROUVER LA SIGNATURE

Code de vérification
(3 chiffres) visible à l'endos
Signature concordante

Comment protéger vos clients ?

CONSEILS DE SÉCURITÉ



INSTALLER LE TERMINAL
DE SORTE QUE LES CLIENTS
PUISSENT ENTRER LEUR NIP
EN TOUTE CONFIDENTIALITÉ.

VÉRIFIER RÉGULIÈREMENT
SI LES CLAVIERS
D'IDENTIFICATION
ONT ÉTÉ ALTÉRÉS.



SI LA CARTE SEMBLE ALTÉRÉE :

- GARDER LA CARTE
- DEMANDER UNE PIÈCE D'IDENTITÉ
- CONTACTER LA SOCIÉTÉ
ÉMETTRICE.



SI L'OPÉRATION EST REFUSÉE :

- GARDER LA CARTE
- SUIVRE LES DIRECTIVES DE
L'APPAREIL OU DE L'OPÉRATRICE
- TÉLÉPHONER À LA POLICE
SI NÉCESSAIRE.

Sources :

Programme pour les gens d'affaires : la prévention, un investissement sûr. Élaboré avec la collaboration conjointe de : la Sûreté du Québec, le Service de police de la Ville de Montréal, la Fédération canadienne de l'entreprise indépendante.

THE AMERICAN CRIME PREVENTION INSTITUTE (2012) *The Law Enforcement Officer's Complete Crime Prevention Manual.* Gohen : American Crime Prevention Institute.

LA PRÉVENTION, AU CŒUR DE NOS ACTIONS