

## Le RIP DEAL fait son entrée au Québec!

Quelques cas de RIP Deal Québécois ont été rapportés dans les médias dernièrement et il semblerait que le phénomène, qui était majoritairement recensé en Europe, tend à prendre de l'ampleur de notre côté de l'Atlantique.

Le RIP Deal est un cas de fraude basé sur l'abus de confiance et qui peut toucher quiconque veut vendre un bien. Même si la plupart des cas connus concerne des biens immobiliers, la vigilance est aussi de mise lors de la vente de grandes quantités de marchandises et même lors d'un placement de capital.

Le *modus operandi* des fraudeurs pour ce genre d'arnaque est sensiblement le même dans tous les cas répertoriés, autant en Europe que chez nous. Le fraudeur répond d'abord à une annonce placée par le ou les vendeurs sur des sites nichés ou des magazines spécialisés. Il se montre ensuite excessivement intéressé par l'achat et réussit à mettre sa victime en confiance en jouant la carte du riche investisseur étranger qui roule sur l'or; les rencontres se font pratiquement toujours dans des hôtels luxueux et rien n'est laissé au hasard pour que la victime tombe « sous le charme ».

Le fraudeur demande ensuite de régler « au noir » et en argent comptant une partie ou la totalité de la transaction. Il veut ainsi échanger ses devises étrangères (US, Euros, ...) contre des dollars canadiens. Le montant offert est toujours plus grand que la valeur réelle de la transaction car « l'investisseur » offre une commission substantielle au vendeur pour sa collaboration, ce qui rend l'offre très alléchante.

L'acte frauduleux en tant que telle survient lors de l'échange de l'argent; les fraudeurs remettent alors une valise remplie de faux billets (U.S, Euros, ...) en échange de vrais dollars canadiens et...se sauvent à vive allure sans laisser de trace!

*Les cas de fraude sont nombreux au Québec et les fraudeurs jouent constamment d'imagination et d'audace afin d'arriver à leurs fins. Le meilleur moyen de se prémunir de ce genre d'action est de mener une enquête approfondie sur les gens avec qui vous désirez transiger. Des recherches poussées d'antécédents judiciaires, de ressources financières et de validation d'adresses devraient être un automatisme lorsque l'on s'apprête à effectuer une transaction avec un tiers.*

[Pour vous désabonner](#)