



FICHE CONSEIL



ESCROQUERIE (I')

Quels types d'escroqueries sont-elles généralement rencontrées dans un commerce de proximité :

→ **Escroquerie dans le poids déclaré** de certaines marchandises (par exemple falsifier l'étiquette qui déclare le poids des fruits et légumes, ne pas peser l'ensemble de la marchandise puis en rajouter une fois l'étiquette collée sur le sachet).

→ **Échange d'étiquetage** (assimilé à une escroquerie).

Une étiquette en remplace ou autre à un prix plus avantageux.

Attention, s'il s'agit d'une erreur de votre part (et si la différence n'est pas exagérée) vous devrez appliquer le tarif indiqué en rayon.

→ **Moyens de paiement :**

- Chèque (volé, fausse identité, falsifié...) Attention les chèques insuffisamment approvisionnés ne sont plus constitutifs de poursuites pénales.
- Cartes Bancaires Plus difficile à détecter, car il faut vérifier si le nom sur la carte bancaire correspond à la personne en face de soi. Excepté pour certaines cartes bancaires (généralement étrangères) où il faut signer le ticket.
- Faux tickets Restaurant & Tickets Restaurant volés Vous pouvez consulter sur le site de l'association les dernières informations sur les titres de restauration dérobés : <http://www.crt.asso.fr/la-crt/information-titres-voles/index.html>

→ **Vente d'encart publicitaire dans une revue « professionnelle »**

Démarchage téléphonique en vue d'un article promotionnel dans une revue dédiée aux professionnels, qui n'est pas toujours éditée... Le tout pour des sommes assez conséquentes vu la diffusion plus que relative de cet « annuaire ».

Précautions à rendre

Toujours contrôler au préalable si la revue est bien publiée et diffusée (en contactant votre syndicat professionnel par exemple).

Ne jamais répondre positivement sans se laisser le temps d'effectuer des vérifications.

→ **Faux ordres de virements**

Demande qui ressemble trait pour trait à un ordre de virement vers l'étranger à partir de votre compte professionnel.

Généralement si la banque est vigilante elle bloque le mouvement et demande confirmation directement auprès votre service comptable.

Vérifiez régulièrement tout mouvement suspect.

Précautions à prendre

Ne jamais laisser « traîner » son tampon d'entreprise et coordonnées bancaires.

Toute perte de chéquier ou de relevé bancaire doit s'accompagner d'une prise de contact avec son banquier et son comptable.

Une vérification attentive devra être faite lors des prochains relevés.

Que Faire ?

Il s'agit de faire preuve de discernement selon le cas qui se présente à vous.

Vous pouvez toujours demander à la personne de régler les produits en espèces ou de quitter les lieux en laissant la marchandise (si non dégradée).

Ou bien de l'écarter et d'appeler les services de Police.

Si vous contactez les services de Police il faudra remettre le moyen de paiement frauduleux et chiffrer le préjudice subi (ticket de caisse).

Par la suite il vous faudra déposer plainte à votre commissariat contre personne dénommée.

Le pouvoir pour déposer plainte à la place du responsable est utilisable mais non recommandé du fait du mode opératoire et des circonstances particulières.