

QU'EST-CE QUE LA FRAUDE HYPOTHÉCAIRE?

La fraude hypothécaire désigne l'acte délibéré de déclarer de faux renseignements commis dans l'intention de tromper quelqu'un et d'en tirer un gain financier à son détriment, dans le but d'obtenir une hypothèque. Plusieurs parties à la transaction hypothécaire peuvent y participer, et ce, de diverses façons.

Stratagèmes frauduleux courants en matière d'hypothèques

Fraude en vue d'obtenir un domicile

Ce type de fraude repose sur une véritable intention d'acheter une maison aux fins d'occupation par le propriétaire. L'aspect frauduleux se révèle lorsque l'emprunteur donne des renseignements falsifiés ou erronés dans une demande pour obtenir un prêt hypothécaire auquel il ne serait pas admissible autrement. Contrairement aux fraudes immobilières classiques, l'objectif n'est pas de vendre frauduleusement la propriété ou de s'emparer de fonds hypothécaires, mais plutôt d'obtenir un domicile par le biais de moyens financiers douteux.

Fraude à des fins de profit

Ce type de fraude est souvent très organisée et complexe. De multiples parties peuvent unir leurs efforts dans le but de réaliser des gains financiers. Elle peut impliquer des professionnels de l'industrie comme des courtiers immobiliers, des courtiers hypothécaires, des prêteurs, des juristes ou des évaluateurs. Parmi les exemples de fraude, mentionnons l'augmentation exagérée de la valeur de la propriété, la falsification de documents et l'exploitation possible de personnes innocentes pour faciliter les transactions. La complexité et les efforts concertés de ces stratagèmes les distinguent des formes plus simples de fraude dans les transactions immobilières.

Prévention de la fraude

Faites confiance, mais vérifiez!

Le traitement des documents est essentiel pour déterminer la capacité d'un demandeur à rembourser le prêt hypothécaire et aide à détecter ou à décourager la fraude de la fraude. Il est important d'exercer un niveau de diligence raisonnable pour toutes les demandes de prêt hypothécaire. Examinez attentivement tous les documents fournis et déterminez si la transaction est raisonnable, abordable et durable.

Arrêtez-vous. Réfléchissez. Signalez.

Sagen s'est engagée dans un partenariat axé sur la prévention de la fraude hypothécaire. Bien que ce type de fraude ait toujours existé, sa sophistication croissante devient une préoccupation grandissante et pressante. Nous avons besoin de votre soutien et de votre collaboration pour la prévenir.



Approche de Sagen en matière de prévention de la fraude

- **Éducation** – Sagen est le chef de file en matière d'éducation et de sensibilisation en matière de fraude auprès des institutions financières et professionnels du crédit hypothécaire..
- **Analyse avancée** – Sagen utilise des outils d'analyse intelligents afin de détecter proactivement la fraude hypothécaire, tout en procédant à une surveillance active et en collaborant avec les prêteurs afin de la prévenir.
- **Collaboration** – Sagen continue des liens au sein de l'industrie pour le partage de renseignements des efforts collectifs de prévention de la fraude.
- **Experts en la matière** – Sagen a une équipe l'équipe d'enquête chevronnée qui collabore avec sa clientèle, en détectant et en prévenant activement la fraude hypothécaire tout en favorisant les liens avec l'industrie pour dissuader la fraude hypothécaire..

Rapport

Si vous soupçonnez ou identifiez une fausse déclaration potentielle, veuillez soumettre les renseignements justificatifs en remplissant le [formulaire Avis Antifraude](#) ou signalez vos soupçons en envoyant un courriel directement à arreterlafraude@sagen.ca ou stopfraud@sagen.ca. Sagen enquête sur tous les renseignements reçus et toutes les sources demeureront anonymes.

Si vous souhaitez recevoir une formation ou vous renseigner à ce sujet, veuillez communiquer avec votre directeur de compte de Sagen.