

RACHAT DE CRÉDIT : LES ARNAQUES SUR INTERNET

Category: [Crédit, leasing](#)

Tag: [Scandale](#)



Racheter plusieurs crédits est parfois une bonne idée. Les escrocs l'ont eu aussi ! Au travers d'un litige, nous avons plongé dans ce trou noir...

Les résultats de notre enquête sont stupéfiants !

A) Les faits :

Tout commença pour nos adhérents d'avoir l'idée de regrouper les crédits en cours pour alléger leurs charges financières. Après quelques recherches, ils sélectionnent le site <http://www.office-credit.fr/>

O-Credit Le numéros 1 en Europe des prêts entre particulier. Disponible pour vous octroyer un prêt entre particulier de 1.500€ à 1.000.000€ sur une durée de 12 à 360 mois avec TAEG Fixe de 2% avec 72h pour la mise à disposition des fonds sans avance de frais. Prêt perso de 12 à 360 mois avec TAEG Fixe de 2%, prêt immobilier de 12 à 360 mois avec TAEG Fixe de 2%, rachat de crédit de 12 à 360 mois avec TAEG Fixe de 2%

NDLR : Nous avons laissé les fautes d'orthographe.

Notre adhérent prend contact avec le site le 22 juillet. Il reçoit une réponse positive le 23 juillet.

Il s'ensuit un échange de mail entre notre adhérent et le site. Il lui est demandé de remplir un questionnaire complet comprenant le détail de ses revenus et de ses éventuels problèmes de santé.

Le site lui indique qu'il va recevoir un chèque de 3417 € destiné à couvrir les frais car cela ne doit rien lui coûter. En contre partie, il lui est demandé de régler des sommes à diverses personnes pour

couvrir les frais. Parmi les documents reçus, il dispose d'un contrat de prêt indiquant que M. Sebastan R... demeurant en Seine et Marne est disposé à lui prêter la somme souhaitée. Ayant reçu et remis le chèque le 30 juillet, il ne se méfie pas et envoie en 4 fois et à trois destinataires différents 3400 €. Le mode de paiement varie. Une fois, il lui est demandé de faire un virement, les autres fois par carte PCS qui est l'équivalent des mandats Western Union. Il est à noter que l'émetteur du chèque est une bijouterie parisienne.

L'escroc devient gourmand. Il demande d'autres versements... Le 5 août, sa banque l'informe du rejet du chèque pour perte... Devant la situation, notre adhérent refuse et ne répond plus aux mails innombrables reçus. Il est à noter qu'il a gardé trace de tous les mails et de tous les numéros de téléphone utilisés par les escrocs... Ces informations seront précieuses pour l'enquête.

Il va alors déposer plainte et prend contact avec sa banque.

Cette escroquerie appelée "fraude 419" du nom de l'article du Code Pénal nigérian réprimant cette activité est utilisée avec des mails. Nous publions la fiche de Wikipedia qui explique bien le mécanisme.

[Wikipedia](#)

Dans le cas de notre adhérent, le système est encore plus perfectionné car il utilise un site Internet en Français.

B) Notre enquête :

I) LES SITES INTERNET :

En préambule, nous avons voulu identifier le généreux prêteur de 28 000 € à 2 %.

Cette personne exploite bien un site installé à Melun qui propose effectivement des prêts entre particuliers. Celui-ci indique bien un siret dans les mentions légales. Le contenu est bien en relation avec cette activité. Nous avons donc demandé à cette personne si elle savait qu'elle était citée dans une fraude 419.

Pour essayer de retrouver les escrocs, nous avons commencé à explorer le contenu du site. Celui-ci est pauvre. Il n'y a pas de mentions légales ni de siret. La seule information intéressante est l'adresse dans la commune de P... dans le Morbihan. A cette adresse, existe un pavillon individuel qui semble occupé par une personne exerçant une profession libérale totalement étrangère aux prêts d'argent... Le whois du site permet d'en apprendre un peu plus.

[Enregistrement Whois pour Office-Credit.fr](#)

On peut constater alors que le registrant (propriétaire) s'appellerait Fortuna LEFRANC. Le site www.cutestat.com donne des informations intéressantes.

[Web Analysis for Office-credit - office-credit.fr](#)

Le site a été créé le 6 juin 2015. On peut joindre le site par le numéro de téléphone 06 82 41... L-e-mail de contact est l: ...@laposte.net.

Des particuliers qui prêtent un million d'€ (!) avec un taux de 2 % sont rares à trouver...

Ces renseignements nous mènent avec google à un deuxième site !

Le site www.aide-credit-f.fr est aussi intéressant !

<http://www.aide-credit-f.fr/>

Mais la consultation du whois et du site cutestat.com permet de constater que le registrant est la même personne à la même adresse

[Analyse Web de Aide-credit-f - aide-credit-f.fr](#)

Ce site a été créé pour arnaquer les suisses !!!

Besoin d'un toit, une maison , un appartement , c'est simple le crédit immobilier est la solution avec un TAEG FIXE de 2,8% pour un montant de 10.000Chf à 1.000.000 Chf sur une durée allant de 1 à 30 ans;
--

Des particuliers qui prêtent un million de francs suisses (!) avec un TAEG de 2.8 % sont rares à trouver...

Le résultat de la recherche sur google permet aussi de trouver des messages d'alerte sur ces sites.

L'exploitation des numéros de téléphone notés par notre adhérent nous a ainsi permis d'identifier un blog qui mène à un autre personnage !.

[Bienvenue sur notre site](#)

Les informations sur le propriétaire d'un blog ne sont pas accessibles. mais la page est signé de M. Henri DURANT (!). Il serait domicilié 12 Rue Saint Etienne, PARIS. cette adresse n'existe pas !

L'adresse mail donnée mène à une page où raisonnablement, on a rarement vu autant d'escrocs réunis !

[Aide-Afrique.com](#). Le témoignage en faveur de M. DURANT est impressionnant !

Notre monsieur DURANT a même un autre site !

<http://www.franc-pret.fr/>

Ce site créé en janvier 2015 semble fermé. Il n'y a aucune information sur cette personne...

Nous avons aussi trouvé ce blog !

[eklablog](#)

Offre de Prêt d'argent rapide (en 48 Heure) et sans frais de dossiers

Email: larue.elisabeth@yahoo.fr

Prêt d'argent rapide, aucun frais de dossier à l'avance , réponse immédiate

Besoin d'un prêt d'argent rapide ? Que ce soit pour une situation d'urgence (frais médicaux, coût de remplacement d'un véhicule, frais de réparation, etc.) ou pour un projet moins vital (occasion de partir en voyage, vacances, opportunité d'investissement immobilier, automobile d'occasion à saisir, etc.)

Nous vous proposons différentes solutions de prêt de 5000€ à 5.000.000 € (avec un faible taux de 3%) , pour financer tous les projets qui vous tiennent à coeur ...

NB: Aucun frais de dossier, notaire, etc n'est à payer avant l'obtention totale de votre prêt

Contact: larue.elisabeth@yahoo.fr

Pas sérieux; s'abstenir ...

Nous vous laissons apprécier les 5 000 000 € à 3 % !

Mais le must est à venir !

Le site <http://www.financepretrapide.com/index.php> est étonnant.

Une apparence de sérieux, des témoignages mais curieusement aucune mention légale. La seule information est un numéro de portable qui doit être compliqué à gérer au vu de nos trouvailles !

Le site cutestat.com permet de découvrir qu'il a été créé le 10 mars 2015. Il est impossible de savoir qui est propriétaire de ce site car réfugié dans l'anonymat d'une société panaméenne !

[Analyse Web pour Financepretrapide - financepretrapide.com](#)

Le forum de 60 millions de consommateurs contient même une pub pour ce site !

<http://www.60millions-mag.com/forum/problemes-de-carburant-f65/offre-de-pret-de-particulier-a-particulier-tres-serieux-et-r-t20245.html>

Le site a supprimé la page. Nous le remercions de cette action.

La société prête jusqu'à 500 000 € !

La recherche sur google nous amène tout droit vers d'autres horizons et en particulier les petites annonces.

[Google](#)

Il pourra être relevé par exemple l'apparition d'un dénommé Gilles PINAULT qui travaillerait pour cette entité. Qu'en est-il réellement ?

II) Les petites annonces :

Commençons donc par M. PINAULT :

le mail pinaultgilles091@gmail.com est intéressant !

Le lien ci-dessous devrait vous étonner...

[Linkedin](#)

Mais le message laissé sur le forum d'orange montre qu'il continue.

Réponse rapide : pinaultgilles091@outlook.fr

Je suis un particulier qui offre des prêts à l'international. Disposant d'un capital qui servira à octroyer des prêts entre particuliers à court et long terme allant de 2000 à 500.000 à toutes personnes sérieuses étant dans le réel besoin, le taux d'intérêt est de 2% sur toute la durée de remboursement. J'octroie des prêts Financier dans tout les domaines ci après:

Prêt immobilier ,

Prêt à l'investissement,

Prêt automobile ,

Prêt personnel .

Je suis disponible à satisfaire mes clients en une durée maximale de 72 h voir 3 Jours suivant la réception de votre formulaire de demande.

Personne pas sérieux s'abstenir

Cordialement

M. GILLES PINAULT

pinaultgilles091@outlook.fr

06 33 22 66 92 Laissez moi un sms en cas d'absence.

Ce faux personnage utilise plusieurs comptes mails pour tenter de trouver des victimes ! Nous avons ainsi trouvé pgc3@orange.fr. google + donne une idée de l'activité de cette personne !

[Google](#)

Il ne se limite pas à cette activité !

la page ci-dessous va vous permettre de découvrir qu'il met des annonces en russe, en anglais et en français ! En outre, il prête jusqu'à 80 millions !!! C'est le record...

Sylvain Quirion

Mais ce numéro de téléphone plait beaucoup...

La page google montre qu'il est utilisé par plusieurs personnes ;

Google

Comme utilisateur, on peut relever :

- M. GHANTY : ghanty.raphique@live.fr. Réponse rapide. Plus d'infos Tél : 06 33 22 66 92
- M. BERARD : pretplusraopide72@live.fr Plus d'infos au (+33) 06 37 02 43 55 ou 06 33 22 66 92 Mr Berard

Le site 123votez.com contient des dizaines de propositions ! Depuis le 5 décembre 2014, il n'y a plus que des messages laissés par les escrocs. Cela concerne les 16 premières pages avec des dizaines de mails différents ! Mais l'imagination ne règne pas. Au mieux ce sont des copieurs de texte. Au pire, c'est la même personne qui a créé ces fausses adresses...

123votez

Dans cette recherche, nous avons découvert que des petites annonces étaient publiées dans beaucoup de magazines web.

Cette recherche faite à partir de mots clés nous a permis de découvrir par exemple l'activité de isabellesenturk3@gmail.com Cette personne, si elle existe publie de très nombreuses offres de prêt y compris sur Montréal au Canada ! Elle est plus prudente. Il n'est donné aucun numéro de téléphone...

Google

Offre de prêt entre particuliers très sérieux et rapide en 72h. Date de publication: 14-07-2015 17:28:13 | Nom du contact: isabelle senturk | Emplacement: Pays de la Loire | Lieu: Saumur | 16 les heures affichées.

Habitants de la France, Belgique, Nouvel Calédonie, Polynésie française, Wallis And Futuna ,Suisse, Allemagne, Italie, Portugal, Espagne, Canada etc ... et autres partout dans le monde, Nous offrons des prêts privé à partir de 2000 euro à 20.500.000 euro à toutes personnes ou Entreprise désirées et capable de faire un remboursement avec intérêt au taux de 1.5 à 2% sur la somme ainsi demandée et sur la période que vous voulez sans dépôt de garantie.Nous faisons notre prêt dans les domaines suivants :

- Prêt pour les rentrées scolaires
- Prêt Financier
- Prêt immobilier
- Prêt à l'investissement
- Prêt automobile
- Dette de consolidation
- Rachat de crédit
- Prêt personnel
- Vous êtes fichés

Si vous êtes vraiment intéressé par notre offre et vous êtes dans le besoin d'un prêt essayez de nous contacter si vous êtes intéressé: isabellesenturk3@gmail.com pour plus de renseignements.En attente de vous lire. Cordialement.

On en retrouve sur des sites comme l'internaute, garde animale, placeauxannonces, lepetitannonceur...

Il semble donc que tout ce petit monde s'entende bien...

Même texte, même téléphone...

Conclusion :

Ce tour d'horizon de l'arnaque sur le rachat de crédit est révélateur. Vous avez avec ce dossier un petit aperçu de ce monde obscur. Pour vérifier le sérieux des offres, il existe beaucoup d'outil mais l'absence de mentions légales sur un site soi disant en France doit faire fuir. Cherchez TOUJOURS LE SIRET. Si vous ne le trouvez pas, demandez le et vérifier le avec un site comme societe .com. Si vous n'arrivez pas à l'avoir, n'allez pas plus loin !!!

Il n'en reste pas moins q'un certain nombre de ces escrocs ont des numéros de téléphone qui commencent par 06 , 07 ou 09 permettant de constater qu'une partie de ces voleurs est ou a été installée en France...

Au demeurant le français utilisé est souvent sommaire. Les traitements de texte ont un fonction "orthographe / grammaire" Un copié / collé permet de voir le sérieux du texte...

Utilisez google en entrant l'adresse mail ou le numéro de téléphone ou toute autre information qui permet de vérifier ce qui se dit sur la personne ou la société. Les maisons sérieuses sont ainsi rapidement identifiées.

En tout état de cause ne donnez jamais suite à ces propositions d'où qu'elles viennent sans de solides vérifications.

Pour finir, les escrocs ne se limitent pas au rachat de crédit. Ils vont vous proposer des voitures, des animaux et participent aussi aux sites de vente de particuliers à particuliers.... Les précautions à prendre sont les même mais si le vendeur vous envoie un chèque (!) ou si l'acheteur vous demande un paiement par carte PCS, par mandat cash ou mandat western union, fuyez ! Il reste encore un cas plus rare... Votre acheteur vous envoie un chèque provenant d'une banque étrangère. Il se trompe dans le montant et vous demande de lui rembourser le montant... Le délai de vérification d'un chèque étranger est de 5 semaines... L'argent que vous aurez versé sera perdu mais vous n'aurez que peu de recours sur l'émetteur du chèque...

Vous pouvez soutenir notre action en adhérant à l'association. Celle-ci agit dans de nombreux domaines comme vous pourrez le constater en visitant le site. Plus nous serons nombreux, plus notre voix portera.

Vous trouverez ci-dessous un formulaire d'adhésion ainsi qu'un exemplaire de notre revue trimestrielle. L'adhésion simple s'élève à 35 €. Elle est de 47 € avec la revue trimestrielle.

Le lien vous permettant d'adhérer en ligne :

<http://www.adc54.biz/index.php?ac=adh>

Le lien vous permettant de découvrir la revue trimestrielle :

[ANTIPAC 134 : La revue de l'ADC LORRAINE](#)

Vous pouvez nous joindre à l'adresse contact@adc54.fr

Vous remerciant de votre soutien

Cordialement

Guy GRANDGIRARD

Président

