LA LISTE NOIRE DE L'ACPR EN MATIÈRE DE CRÉDITS, DE LIVRETS, DE PAIEMENTS OU D'ASSURANCES VIE.

Category: Placements atypiques
Tag: Enquête

Sites concernés : 46 dont notamment acces-bank.com ou credit-financial.com

Avec cette page, nous allons explorer l'activité de sites dédiés au monde financier. La première enquête est dédiée à des escrocs du Benin ayant piraté le site de la banque HSBC.

Nancy, le 30 mars 2018

Nos recherches sur les arnaques aux prêts de la consommation sont confortées par une alerte l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel Résolution). Cet organisme rattaché à la Banque de France publie une liste de sites proposant des crédits, des assurances ou des placements à fuir ! Nous publions la liste : celle-ci sera mise à jour à chaque nouvelle publication.

Crédits, livrets, paiements, assurances : liste noire des sites ou entités douteux

Nancy, le 18 septembre 2017 :

Le piratage du site HSBC : L'imagination d'escrocs du Benin. Dans cette partie de cette page, nous allons explorer l'activité de sites dédiés au crédit à partir d'une personne ayant déposée un certain nombre de noms de domaines dans le domaine du crédit. Notre attention a été attirée par de nombreux sites déposées par des personnes qui sont pour la plupart au Benin.

Nous allons donc explorer leur activité et vous la restituer. Pour une parfaite information, chaque lien de cet article a été sauvegardé et le contenu de cette page vérifiés par nos avocats. Nous vous avons communiqué dans le bandeau de cette page 2 sites. Ce ne sont pas les seuls. Madame MARCONI en gère au total 11 dont 10 concernent des offres de prêts.

Nous publions dans la page : Liste des noms de domaine déposés par Marconi Jessica

Il est à noter que quatre d'entre-eux ont des caractéristiques différentes :

- financecreditgeneral qui est le jumeau du site lcifinancerapideinter.com (déposant M. Pierre DEDO - 19 sites déposés).
- transskyairlines : Ce site est totalement différent. Il concerne des propositions de transport de marchandises. Nous reviendrons plus loin sur le détail de nos recherches.
- capitalfinancebank.com : La présentation est différente et le site s'adresse à un public anglophone.
- investfinancebnk.com : Ce n'est pas la même présentation car il ne s'adresse pas à la France mais le contenu est identique.

Après cet examen sommaire, nous allons regarder la situation des sites (1), leur situation juridique (2) et vous faire part de nos recherches (3).

1) Les sites Internet :
a) Le whois du site :

Nous allons publier un seul whois concernant les sites de Mme MARCONI. ils sont tous identiques : Domaine financecreditgeneral.com L'examen de la page accueil des sites ne permet pas de retrouver un seul numéro de téléphone, d'adresses ou de n° de société.

2) Les informations juridiques :

C'est le néant absolu. Il n'y aucune information exploitable sur l'ensemble des sites.

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :
a) Les sites de Mme MARCONI :

- Madame MARCONI : nous avons constaté que Mme MARCONI a déposé 11 noms de domaines dont 10 concernent le domaine financier :
Liste des noms de domaine déposés par Marconi Jessica

L'examen des pages accueil et des mentions légales réservent des surprises :

* Les pages accueil de 8 d'entre-eux sont rigoureusement identiques ! Plus étonnant encore, chaque site revendique le même capital impressionnant de 337 189 135 € (au 31/12/2012). Il n'y aucune mention de nom de société, d'adresse, de téléphone ou de siret ! Nous publions les pages accueils et les pages mentions légales ci-dessous :

- Les pages accueils : Les pages "accueil"
- Les pages mentions légales : Les pages "mentions légales"

* Le cas particulier du site http://www.financecreditgeneral.com : la présentation est totalement différente.

Nous la reproduisons : La page accueil du site financecréditgeneral.com

Il est à noter que certaines pages ont été retrouvés exactement identiques sur d'autres sites comme les sites www.prets-faciles.com ou www.rapide-fiable.com. Ces noms de domaine ont été déposés par des personnes différentes. Etant curieux de nature, nous mènerons des enquêtes pour voir l'étendue de l'activité.

* Le site www.transskyairline.com : il est différent de tous les sites déposés par Mme MARCONI. Il propose des services liés au transport de marchandises. Nous publions sa page accueil et les informations de la société :

- La page accueil : https://www.transskyairlines.com

- Les informations : il n'a pas été possible d'identifier une société. Ce n'est guère étonnant... Elle n'existe pas ! Le site de la société dénommée DSV a été aspiré. Un site a été créé avec les données du vrai site ! Nous publions la preuve de nos assertions (les pages ont été sauvegardées) :
Les informations de la société DSV et Transskyairlines

Le site officiel de l'IATA qui enregistre toutes les compagnies aériennes ne connait pas cette société : transskyairlines
Ce site est très intéressant car il montre clairement que les personnes qui agissent ne se limitent pas au domaine du crédit ou des opérations financières.

b) Les autres sites :

Nous avons constaté la présence de dizaines de sites identiques ! Ceux-ci occupent 5 bonnes pages de Google ! Ceux-ci ont tous le même capital DE 337 189 135 € au 31/12/2012 ! La liste des sites sera publiée pour chaque version que nous avons identifiée. Devant la situation, nos recherches ont porté pour savoir ce qui était à l'origine de cette situation.

Nous avons trouvé ! Ces escrocs ont aspiré le site complet de la banque HSBC bien connue. Ils ont ensuite déposée des dizaines de noms de sites et ont transféré les données collectées dans leur nom !!! La preuve en est donnée par la page accueil du site HSBC que nous communiquons avec le lien : Mentions Légales

Nous vous restituons une page accueil de l'un de ces sites : Le site web auquel vous essayez d'accéder est suspendu

Les différences portent sur la suppression de certaines parties de la page du site HSBC et notamment :

- La protection des données.
- La suppression de toutes les mentions relatives à la vraie banque
- La suppression de toute mention sur les comptes détenus à l'étranger.
- Le bandeau de fin de la page accueil a été modifié. Le site originel est en 2 langues. Celui des

escrocs en 6 voir plus ! Il a été ôté également les deux dernières lignes.

Par ailleurs, nous avons noté que certains sites font preuve "d'originalité" en changeant la présentation mais en gardant les mêmes données. Nous avons trouvé à minima 6 présentations différentes. Il est à noter que de nombreuses personnes ont déposé des noms de domaines qui copient le site de la banque HSBC :

- Les copies conformes au site originel : Les copies conformes du site HSBC au 14.09.2017
La liste est publiée dans le tableau : Les copies conformes du site HSBC au 14.09.2017

- Les copies du site HSBC version A au 12/09/2017 : Les pages accueil version A
La liste est publiée dans le tableau : Les copies version A du site HSBC au 14.09.2017

- Les copies du site HSBC version B au 12/09/2017 : Les copies du site HSBC version B.
La liste est publiée dans le tableau : Les copies version B du site HSBC au 14.09.2017

- Les copies du site HSBC avec d'autres présentations : Les autres présentations du site HSBC
La liste est publiée dans le tableau : Les autres présentations du site HSBC au 14.09.2017

*Nous publions un "truc" ! Vous allez découvrir en combien de langues ce site peut être traduit !

Les langues utilisées sur le site www.finance-revol-bourgeois.com

Cette possibilité existe sur plusieurs sites et notamment :

- http://www.uniquebank-investment.com
- http://www.finance-revol-bourgeois.com

* il est à noter l'imagination mise en oeuvre pour les noms des sites. Par ailleurs, chaque site a son logo personnalisé. Nous avons apprécié cet effort...

c) Madame MARCONI

Ce nom est trop usuel pour être identifiée avec certitude.

* Les numéro de téléphone mentionnés dans les whois : le n° de téléphone indiqué dans les whois de Mme MARCONI ne permettent pas de découvrir d'autres sites.

* Les adresses mails mentionnées dans les whois : l'adresse mail de Madame MARCONI est utilisée dans un autre site créé le 29/01/2017. IL s'agit du site novafinancialbank.com. Ce site n'est plus accessible.

Analyse Web pour Novafinancialbank Il est signalé comme une arnaque selon le lien ci-dessous qui donne une idée du but de ces sites.
ARNAQUE SUSPECTÉE !!!

* Les adresses mentionnées sur certains sites : elles sont toutes fictives mais parfois mènent à

d'autres sites qui les utilisent. C'est un des moyens de découvrir l'ampleur du problème.

* Les forums / avis / autres sources : nous publions un lien qui contient des informations intéressantes sur les auteurs installés au Benin :
Arrêtez 419 Arnaques et Escrocs

Pour comprendre comment cela fonctionne, les témoignages dans ce forum suffisent !
Arnaque au crédit / au prêt d'argent

Il est à noter que la FSMA en juin 2016 avait attiré l'attention des consommateurs sur trois sites. Ils font partie des faux sites HSBC :
OFFRES FRAUDULEUSES DE CRÉDIT

4) Conclusion :

Nous avons été stupéfait de l'activisme mis en œuvre uniquement sur la copie du site HSBC ! Nous en avons compté 46 versions !!! Nous avons, au travers de nos recherches identifiés à minima 18 personnes ayant déposés des noms de domaines mais le total dépasse les 100 sites !!! Devant l'ampleur du problème, nous allons agir.

En tout état de cause, si par hasard, vous avez été arnaqué par ces faux sites, contactez nous d'urgence à l'adresse contact@adcfrance.fr