

LE SITE WWW.SOLUTIONBANCAIRE.FR

Category: [Placements atypiques](#)

Tag: [Enquête](#)



Ce site a été découvert dans le cadre de nos recherches sur les sites www.goodcoin.com et www.toutsurlebitcoin.com.

En préambule, nous tenons à préciser que toutes les recherches ont été sauvegardées sur un disque dur externe en PDF.

Par ailleurs, s'agissant de données publiques, nous ne retirerons aucune information sauf erreur matérielle. Cette demande devra être faite exclusivement par courrier recommandé avec AR. Aucune suite ne sera donnée pour toute demande faite par mail ou par téléphone.

Nous avons constaté l'existence des sites suivants :

- www.bank-solution.co.uk
- www.compte-interdit-bancaire.net
- www.compte-pour-tous.fr
- www.solution-offshore.fr
- www.solutionbancaire.fr

Nous vous restituons nos recherches :

A) Le site www.compte-pour-tous.fr

1) Le site internet :

Il a été créé le 5 mai 2015 par Orient Management Services.

[Domaine \[compte-pour-tous.fr\]\(http://compte-pour-tous.fr\)](http://Domaine.compte-pour-tous.fr)

Il n'existait plus avec son contenu initial le 8 août 2018. Sa page d'accueil antérieure peut être retrouvée ici :

[Votre nouveau compte bancaire en quelques clics !](#)

2) Les informations juridiques :

Le site est géré par Eurosale Ventures LP devenu SL023184LP. Le reste des mentions légales ne sont pas accessibles depuis le site web.archive.org.

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

Le site a été modifié très récemment. Le site sos-arnaques.com recense en effet des plaintes dont la dernière date du 1er août 2018.

[site web: compte-pour-tous.fr](http://site.web:compte-pour-tous.fr)

a) Le whois du site

Le registrant est Orient Management Services, ce qui correspond avec les précédentes recherches. L'adresse indiquée ne donne pas de résultats.

b) Le site internet

Le site présente la même structure que certains des sites que nous étudierons plus loin, notamment solutionbancaire.fr et ses clones.

La fermeture du site rend difficile les recherches le concernant. Dans la partie « contacts », on constate néanmoins que le lien Twitter renvoie au compte du site solutionbancaire.fr. Les liens LinkedIn et Viadeo renvoient également à un certain Laurent RIEU, actuellement chargé de la relation client chez SolutionBancaire.

Il existe également une page sur le site solutionbancaire.fr qui permet de consulter les avis de feu www.compte-pour-tous.fr.

[Avis sur Compte-Pour-Tous.fr : ouverture de compte à l'étranger](#)

Nous tirerons les conséquences de ces constatations dans la partie relative au site www.solutionbancaire.fr.

Il est à noter que ce site propose maintenant des t-shirt à prix cassés.

Toutefois, il n'y a aucun numéro de téléphone, pas de Conditions Générales de Vente et aucun moyen d'identifier la société qui exploite actuellement cette nouvelle version du site.

Les recherches effectuées ont permis de constater l'existence de sites ayant EXACTEMENT la même présentation. Il s'agit notamment de :

- www.laffairedegours-annecy.fr
- www.boutiquemaillotfoot.fr

Ce dernier est très "joli" mais le contenu se présente de la même façon.

1) Le site laffairedegouts-annecy.fr

Le site a été créé le 05/01/2013. Nous publions le whois :

[Domaine \[laffairedegouts-annecy.fr\]\(http://laffairedegouts-annecy.fr\)](http://Domaine.laffairedegouts-annecy.fr)

Le registrant est en fait le début du nom d'un restaurant de Lille.

Il n'y aucune information sur le site.

2) Le site la-duchesse-anne-clisson.com :

Nous publions le whois de ce site créé le 08/10/2014 :

[Domaine \[la-duchesse-anne-clisson.com\]\(http://la-duchesse-anne-clisson.com\)](http://Domaine.la-duchesse-anne-clisson.com)

Ce site est redirigé vers le site www.boutiquemaillotfoot.fr. Nous publions le whois de ce site :

[Domaine \[boutiquemaillotfoot.fr\]\(http://boutiquemaillotfoot.fr\)](http://Domaine.boutiquemaillotfoot.fr)

Ce site propose des maillots de la coupe du monde 2018. Il est à noter pour les amateurs qu'il manque la deuxième étoile sur les maillots de l'équipe de France.

Nous avons constaté des redirecting de plusieurs sites vers le site www.boutiquemaillotfoot.fr

Il est à noter que la FAQ et les conditions de retour sont en anglais. Aucune adresse n'apparaît.

Nous publions des avis sur ce site :

[Achat sur \[boutiquemaillotfoot.fr\]\(http://boutiquemaillotfoot.fr\)](http://Achat.sur.boutiquemaillotfoot.fr)

B) Le site www.compte-interdit-bancaire.net :

1) Le site internet :

Le site a été créé le 30 novembre 2012. Nous publions son whois :

[Domaine \[compte-interdit-bancaire.net\]\(http://compte-interdit-bancaire.net\)](http://Domaine.compte-interdit-bancaire.net)

2) Les informations juridiques :

Dans ses mentions légales, le site indique que l'organisation à la tête du site est Orient Management Services Ltd ayant son siège à Chypre. Sur la page accueil, il est indiqué EUROSALÉ VENTURES LP devenue SL023184LP. Cette société créée en 2015 ne dépose plus ses documents depuis le 22/10/2017. Nous publions sa fiche d'identité :

[SL023184 LP](http://SL023184LP)

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

a) La société :

Les recherches sur celle-ci permet d'établir que le nom complet est Orient Management Financial Services Ltd. Il s'agit d'une société chypriote fondée le 28 février 2014. Cette société est dirigée par M. ΣΤΕΛΙΟΣ ΑΣΠΡΟΦΤΑΣ (Stelios Asproftas pour ceux qui ne parlent pas le grec).

Cette personne, exerçant le métier d'avocat, dirige ou représente un nombre assez important de sociétés dans divers domaines commerciaux.

Il est à noter que M. Cristino Guevara, responsable légal du site, est le gérant de plusieurs sociétés implantées dans plusieurs pays :

* L'Angleterre :

Il était ou est le dirigeant des sociétés suivantes :

- SL023184LP (ex EUROS LAES VENTURES LP)
- HORSENS TRADING LIMITED (fermée en 2011)
- FBZ MANAGEMENT LIMITED (fermée en 2012)

Nous publions les liens :

[M. CRISTINO GUEVARA](#)

- VELLONTON SA LTD créée le 21/03/2018. Nous publions la fiche d'identité :

[VELLONTON SA LTD.](#)

- ALLIED MAINE CORPORATION LTD :

La société a été créée en 2012. Nous publions sa fiche d'identité :

[SOCIÉTÉ MARITIME ALLIÉE LTÉE](#)

- PETRONAUTIC LIMITED a été créée en 2006. Nous publions sa fiche d'identité :

[PETRONAUTIC LIMITED](#)

* Les USA :

Monsieur GUEVARA a une société dans le Nevada :

[HARVARD INVESTMENT FUND LLC](#)

* La république Slovaque :

La société EXONMARK INVESTMENTS SRO a été créée le 26/01/2017. Nous publions sa fiche d'identité :

[EXONMARK INVESTMENTS sro](#)

Il a été manager pendant deux mois de la société slovaque MONKEY MANAGER LLC

[Cristino Guevara Salazar](#)

* L'Estonie :

La société ALISTON PROFESSIONAL INVESTMENT COMPANY OU a été créé le 17/074/2012. Nous publions sa fiche d'identité :

[Cristino Guevara Salazar](#)

Il est à noter qu'il dirige un nombre important de sociétés estoniennes. Nous publions la liste ci-dessous :

- Avrora OÜ 25.11.2011 (6) 18.04.2012 (6) -radiée
- Kott Intertrade OÜ 03.05.2012 (6) 03.05.2012 (6) active
- ALISTON PROFESSIONAL INVESTMENT COMPANY OÜ

17.07.2012 (6) 17.07.2012 (6) active

- Baltstar Investments OÜ 19.07.2012 (6) 19.07.2012 (6) active
- Osaühing Pumpegesellschaft 19.10.2010 (8) 31.01.2013 (5) radiée
- StatusFlag OÜ 09.11.2001 (16) 29.05.2013 (5) radiée
- Baumgertner OÜ 02.08.2010 (8) 12.09.2013 (5) radiée
- Nordmoon OÜ 30.06.2010 (8) 21.10.2013 (5) radiée
- Tradegross OÜ 24.05.2011 (7) 18.03.2014 (4) active
- DAOFLOWERS OÜ 22.07.2016 (2) 14.09.2016 (2) active

Il reste donc 5 sociétés actives.

* Panama :

Il est également dirigeant de la société panaméenne SKY CENTER HOLDING CROP . Nous publions sa fiche d'identité :

[SKY CENTER HOLDING CORP.](#)

Le lien ci-dessous concerne des arnaques financières sans lien direct avec les recherches sur le site. M. Cristino Guevara est cité en fin d'article.

b) La société EUROSALE VENTURES LP

Celle-ci a été créée le 23 octobre 2015. Nous publions sa fiche d'identité :

[SL023184 LP](#)

Comme indiqué dans la partie 2) de notre recherche, elle ne dépose plus ses déclarations depuis

octobre 2017.

C) www.solutionbancaire.fr

1) Le site internet :

Ce site est apparu dans les forums et le whois. Il s'agit d'un site créé le 17 octobre 2012. Nous publions le whois qui est anonyme :

Domaine solutionbancaire.fr.

2) Les informations juridiques :

Le site est géré par EUROSALLE VENTURES LP devenu SL023184LP. La situation juridique a été étudiée dans les recherches sur le site " compte-interdit-bancaire.net "

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

a) Le whois du site :

L'adresse internet du site (82.211.60.216) est partagée avec 3 autres noms de domaine :

- comptoir-offshore.fr,
- ecmcapitalmarket.com
- senderug.com.

Ces trois sites feront l'objet de recherches in fine de cet article.

On remarque également que le site a été créé le 17 octobre 2012, soit avant le site compte-pour-tous.fr.

b) La page accueil

On ne trouve aucune information juridique sur la page d'accueil. Il n'y a qu'un numéro de téléphone dans le coin en haut à droite de la page et des informations sur l'activité du site (en l'occurrence, l'ouverture d'un compte bancaire dans des pays étrangers tels que Jersey et les Bahamas...). Il y a néanmoins un lien vers les mentions légales et les Conditions Générales de Vente (CGV).

Dans sa page « Qui sommes-nous ? », le site nous apprend qu'il fait partie du Groupe OMS, leader européen depuis plus de 12 ans dans le conseil fiscal et l'ingénierie financière. Le site n'existe pourtant que depuis 2012, et la société Orient Management Financial Services que depuis le 28 février 2014.

[href="https://opencorporates.com/companies/cy/HE330080">https://opencorporates.com/companies/cy/HE330080](https://opencorporates.com/companies/cy/HE330080)

Un lien mène à une courte présentation de tous les membres de l'équipe du site. Des recherches sur Google et différentes banques d'images permettent de découvrir certains de ces membres sous

un autre jour, comme :

- Mme Suzie CHAMAIN : [shutterstock](#)
- Mme Johanna BONNET : [shutterstock](#)

Il nous semble légitime de penser que les photos des autres personnes affichées proviennent des mêmes sources.

Parmi les membres de l'équipe, on trouve également Laurent RIEU, qui s'occupe de la relation clientèle. Les pages LinkedIn et Viadeo de la partie « Contact » renvoient toutes les deux à ce Laurent RIEU.

Sur la page Viadeo, on apprend que Monsieur RIEU (qui n'a d'ailleurs pas la même photo que sur la présentation de l'équipe sur le site web) travaille chez SolutionBancaire depuis mars 2003, soit bien avant la création du site en 2012.

c) Les mentions légales

Cette page montre bien que la société EUROSALÉ VENTURES LP est derrière ce site. En Responsable de la publication est cité M. ASPROFTAS, dirigeant de Orient Management Financial Services.

d) Les Conditions Générales de vente

Une recherche dans Google permet de découvrir que le site [solutionbancaire.fr](#) dispose d'autres CGV : les premières pour les particuliers, et les secondes pour les professionnels. Nous supposons donc que les CGV accessibles depuis le bas de chaque page du site sont destinées à une mystérieuse catégorie de personnes qui ne sont ni des particuliers, ni des professionnels.

On découvre aussi que toutes ces CGV sont quasiment identiques à celles du site [solution-offshore.fr](#), l'autre site internet appartenant à EUROSALÉ VENTURES LP.

Il existe une seule différence entre toutes ces CGV qui est le droit applicable : celui des CGV « normales » est écossais, celui des CGV pour les particuliers est écossais OU de Bélize, celui des CGV pour les professionnels est suisse, et celui des CGV de [solution-offshore.fr](#) est britannique.

Il est à noter que, nonobstant le droit applicable, toutes ces CGV mentionnent les articles 394 et suivants du Code suisse des obligations...

e) Le passé du site

En revenant à la première version disponible du site, on découvre que le site appartenait à Orient Management Services Ltd, sans que Eurosale Ventures LP ne soit mentionné. Pour rappel, la société Orient Management Services Ltd a été créée le 28 février 2014.

[solutionbancaire](#)

On constate aussi la présence de pages relatives au site www.compte-pour-tous.fr sur www.solutionbancaire.fr, et inversement. Nous ignorons quel site a copié l'autre. Il n'en reste pas moins que compte-pour-tous.fr vend maintenant des t-shirt, tandis que solutionbancaire.fr est toujours en ligne.

* Le site www.Comptoir-offshore.fr

La société exploite aussi ce site. Il s'agit d'un clone du site www.solution-offshore.fr. Vous retrouverez le résultat de nos recherches à la fin de cette page.

C) Le site Ecmcapitalmarket.com

1) Le site internet :

Il a été créé le 28 juillet 2016 par Ecm Sender Market, une société polonaise. Nous publions le whois :

[Domaine \[ecmcapitalmarket.com\]\(http://ecmcapitalmarket.com\)](http://Domaine.ecmcapitalmarket.com)

2) Les informations juridiques :

Le site n'est pas accessible. Nous n'avons donc pas d'informations pour l'instant.

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

a) Le site :

* L'adresse mentionnée dans le whois correspond à l'hôtel IBIS de Varsovie. La recherche concernant Ecm Sender Market ne donne pas de résultat.

* Le site en lui-même n'est pas accessible. Une recherche sur Google permet de constater l'existence d'une société polonaise dénommée ECM CAPITAL MARKET créée le 27 novembre 2015.

[Registre judiciaire national moteur de recherche des entités inscrites au registre national des tribunaux](#)

Le gérant est M. Ephraïm RATTNER. Cette personne est connue de l'ADC LORRAINE. Il s'agit d'un cadre dirigeant de la société israélienne MOR BROTHERS. Nous avons aussi constaté sa présence dans la société suisse DIATRADEX. Ces deux sociétés ont été utilisées dans des arnaques aux diamants. Vous trouverez le résultat de nos recherches dans le lien ci-dessous :

[Diamoning.com - patrimoinediamant.com](#)

* Le site www.senderug.com :

1) Le site internet :

Le site a été créé le 11 juillet 2016, avec Sender Ug comme registrant. Nous publions le whois :

[Domaine senderug.com](http://Domaine.senderug.com)

2) Les informations juridiques :

Le whois indique un registrant avec une adresse à SAARBRUCKEN, en Allemagne. La seule société qui correspond à l'adresse en Allemagne est une société dissoute depuis le 23 novembre 2017 :

[EXPÉDITEUR UG, SARREBRUCK](#)

Le dirigeant de cette société était un certain Philippe SENDER, à la tête de 3 autres sociétés en France : NANOTRADER, SAS GM TRADING et SENDER UG.

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

- L'activité de M. SENDER :

* SENDER UG est une société créée le 15 janvier 2018, dont l'activité est la « Réparation d'ordinateurs et d'équipements périphériques ». M. SENDER en est le directeur général, tandis que Jack-Alex BARUH en est le président.

[SENDER UG.](#)

*NANOTRADER est une société créée le 1er octobre 2015, avec comme activité la « Programmation Informatique ». Son dernier établissement a été fermé le 23 septembre 2017. Il est à noter que « Nanotrader » est le nom d'un logiciel permettant de trader des CFDs (Contracts for Difference) et du forex.

[NANOTRADER](#)

* SAS GM TRADING est une société créée le 10 février 2012, et radiée du RCS depuis le 19 juillet 2018. Son activité était « Autres intermédiaires du commerce en produits divers ». Elle a été clôturée pour insuffisance d'actif.

[SAS GM TRADING](#)

La société avait d'abord été créée par Marc GRUNER, avant d'être cédée à Philippe SENDER le 11 avril 2012.

* Le site www.solution-offshore.fr

1) Le site internet :

Il s'agit d'un site créé le 26 juillet 2013, avec Eurosales Ventures comme registrant. Nous publions le whois :

[Domaine solution-offshore.fr](http://Domaine.solution-offshore.fr)

2) Les informations juridiques :

Le site est exploité par la société EUROSALES VENTURE LP

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

a) La page accueil :

En arrivant sur le site, on remarque que la structure du site est sensiblement la même que celle du site solutionbancaire.fr. La différence majeure est la présence d'informations juridiques en bas de la page.

Ces informations indiquent les coordonnées de la société Eurosales Ventures LP (adresse, numéro de téléphone, adresse mail) ainsi qu'un numéro d'enregistrement. Il est à noter qu'aucune explication n'est donnée sur ce numéro et qui l'attribue.

Une recherche sur le numéro d'enregistrement dans Google permet de constater l'existence du site www.comptoir-offshore.fr qui semble être strictement identique à solution-offshore.fr. L'étude des points communs est faite sur les recherches de ce nouveau site in fine de cette page.

Il est à noter l'existence du site <http://resolutionbancaire.wixsite.com> qui a les mêmes Conditions Générales de Vente mais il n'est mentionné aucune société.

* Le site www.Comptoir-offshore.fr :

1) Le site internet :

Le site comptoir-offshore.fr a été créé le 5 janvier 2017, sans que le registrant soit spécifié. Nous publions son whois :

[Domaine comptoir-offshore.fr](http://Domaine.comptoir-offshore.fr).

L'adresse IP de ce site est cependant la même que celle des sites solutionbancaire.fr, ecmcapitalmarket.com et senderug.com. Il est donc installé sur la même machine.

2) Les informations juridiques :

Le site indique être géré par EUROSALE VENTURES LP. Il donne également un numéro de téléphone et un numéro d'enregistrement sans indiquer sa provenance.

3) Les recherches de l'ADC LORRAINE :

a) Le whois :

En comparant les whois des deux sites, on constate que comptoir-offshore.fr a été créé environ 5 ans après solution-offshore.fr.

b) La page accueil :

On peut donc vraisemblablement supposer que le premier est la version actualisée et corrigée du

second. Certaines pages de solution-offshore.fr n'existent d'ailleurs plus mais sont présentes sur comptoir-offshore.fr.

Exemple :

[solution-offshore](#)

[.comptoir-offshore.](#)

c) Les Conditions Générales de Vente :

Les CGV des sites comptoir-offshore.fr et solution-offshore.fr sont strictement identiques, à deux exceptions près :

1. La référence aux articles 394 et suivants du Code suisse des obligations n'est pas présente sur celles de comptoir-offshore.fr. Le droit applicable reste le droit britannique dans les deux CGV.
2. On constate une erreur de numérotation dans les CGV de solution-offshore.fr, au niveau du point 17. Cette erreur n'existe pas dans celles de comptoir-offshore.fr.

Nous les publions ci-dessous :

Les Conditions Générales de Vente du site www.solution-offshore.com :

[Les Conditions Générales de Vente du site \[www.solution-offshore.com\]\(http://www.solution-offshore.com\)](#)

Les Conditions Générales de Vente du site www.comptoir-offshore.com :

[Les Conditions Générales de Vente du site \[www.comptoir-offshore.com\]\(http://www.comptoir-offshore.com\)](#)

Il s'agit d'un clone du site www.solution-offshore.fr actualisé.

4) Conclusion :

Nous vous déconseillons tout versement sur l'ensemble des sites figurant dans cette page. Le travail de recherche a demandé 8 jours tant il est dense. Il n'est pas sur que nous ayons tout trouvé.

Si vous avez effectué un investissement sur ces sites, vous pouvez nous contacter à l'adresse placement@adc54.fr. Il faudra simplement nous indiquer le nom du site et nous joindre dans votre mail les RIB que vous avez utilisés pour faire les règlements.

Vous trouverez dans le lien ci-dessous des informations sur notre travail :

[Monnaies virtuelles : La liste noire de l'ADC LORRAINE](#)

L'association fera le maximum pour vous aider. Il vous sera simplement demandé une adhésion à 47 € incluant l'abonnement à notre revue trimestrielle dont vous trouverez un numéro dans le lien ci-dessous :

[La revue ANTIPAC n° 142](#)

Vous pouvez la réaliser avec le lien sécurisé ci-dessous :

[adhésion ou ré adhésion par ADC LORRAINE](#)

