

LA PLACE AUX VOLEURS



Notre association agit dans le domaine des arnaques sur internet depuis plus de 6 ans. Nous avons découvert ce monde obscur avec l'arnaque aux diamants. Depuis, nous avons constaté l'existence de multiples tromperies dans tous les domaines. Toutefois, il est possible de faire une présentation des différents acteurs qui va vous permettre de visualiser la situation.

Notre association agit dans le domaine des arnaques sur internet depuis plus de 6 ans. Nous avons découvert ce monde obscur avec l'arnaque aux diamants. Depuis, nous avons constaté l'existence de multiples tromperies dans tous les domaines. Toutefois, il est possible de faire une présentation des différents acteurs qui va vous permettre de visualiser la situation.

LE MARCHÉ

Les stands sont nombreux et occupent une place importante. On y trouve de tout. Nous avons pu identifier plusieurs techniques utilisées que nous allons vous expliquer succinctement ci-dessous mais nous ne disposons pas des moyens pour identifier les auteurs. Dans un certain nombre de cas, nous avons des quasi certitudes mais cela ne suffit pas. Certaines sont réalisées par des professionnels. Pour d'autres, ce sont des amateurs parfois très organisés mais réalisant ces arnaques individuellement ou presque.

Visitez en notre compagnie cette cour des miracles moderne.

LES ABONNEMENTS À 1 €

Le piège repose sur une offre d'un produit cher ou obligatoire à 1 €. Sans le savoir, vous avez en fait souscrit un abonnement caché à un service dont vous n'aurez aucune utilité.

LE DROPSHIPPING

Il s'agit de vendre avec des marges considérables des produits souvent de basse qualité achetés sur des sites chinois après votre paiement. Au mieux, vous recevez un objet qui ne correspond en rien à ce qui est annoncé sans recours, au pire, vous n'avez rien...

LE FISHING

Il s'agit par tous les moyens possibles d'obtenir des informations personnelles qui seront soit exploitées par d'autres voleurs soit revendues.

LE SPOOFING

Le piège est pire encore. Il s'agit de l'usurpation d'identité de personnes travaillant dans une société pour effectuer par exemple des FOVI (Faux Ordres de Virement utrement dénommé «arnaque au Président»).

LE VISHING

Il s'agit de la contraction des mots anglais voice (voix) et phising. Un / une faux conseiller bancaire vous appelle pour vous informer d'un piratage en cours sur le compte bancaire... L'alloteur (!) doit vous convaincre de donner les informations confidentielles permettant d'accéder à votre compte en ligne. Un article a été mis en ligne sur notre site adcfrance.fr. Regardez les deux vidéos !!!

LES SITES FICTIFS

Il s'agit de sites attrayants vous présentant des produits à la mode et notamment tout ce qui touche les habits, les chaussures. Votre règlement fait, vous allez vainement attendre la livraison. Pendant ce temps, le ou les escrocs ont créé d'autres sites avec les mêmes produits car les premiers sont vite «grillés»

LES INFLUENCEURS

Les problèmes posés par ces personnes omniprésentes sur les réseaux sociaux sont tels que le législateur a du faire une loi pour réprimer les abus. Gardez à l'esprit que ces braves gens touchent de l'argent pour présenter les «produits miracles».

LE CHANTAGE

Nous sommes inondés de faux mails de la gendarmerie nous apprenant que nous faisons de la pédo pornographie...Ce n'est qu'un exemple... Cette arnaque est réalisée par des brouteurs africains.

L'USURPATION DE SITES INTERNET GOUVERNEMENTAUX

Il est envoyé des mails au nom d'administrations comme les impôts, la CAF pour tenter d'obtenir des informations précieuses. Il s'agit d'un autre cas de fishing permettant le vishing..

Quittons ce lieu qui n'a aucun intérêt. Un peu plus loin, vous avez de petites boutiques qui semblent sympathiques. En devanture, nous découvrons des produits classiques à des

Enquête

prix plus qu'intéressants !

LES MAGASIN DE LA VIE QUOTIDIENNE

La situation est mieux connue. Il s'agit d'escrocs africains surnommés les «brouteurs africains» basés dans 4 pays d'Afrique de l'ouest et disposant de complices en France qui arnaquent les consommateurs avec des produits de la vie quotidienne. Pour cela, deux techniques sont utilisées

LES SITES D'ANNONCES SUR INTERNET

Pour vous prémunir, mieux vaut utiliser des moyens de paiement qui permettent l'annulation de la vente mais si le produit est parti, vous n'aurez aucun recours. La vente de biens comme le bois de chauffage, les matériel de bricolage, les prêts à la consommation, les containers maritimes... Il est créé des sites présentant les produits de façon professionnelle en usurpant le nom, l'adresse, les références juridiques de l'entreprise. Devant les résultats de nos recherches, nous avons vite quitté ce lieu ! Nous sommes attirés vers des supermarchés de l'arnaque qui vous invitent à découvrir le placement miracle. Pour augmenter la clientèle, la «réclame» est utilisée avec tous les moyens qu'offre notre société !

LES SUPERMARCHÉS DE L'ARNAQUE

Le fonctionnement est le même que nos supermarchés. Vous avez des vendeurs, des fournisseurs et à l'arrivée, un chiffre d'affaire «KOLOSSAL». Prenons le temps de décortiquer le fonctionnement.

LE LIEU DE VENTE

Il s'agit de centres d'appels basés en Israël. Ce pays accueille de nombreux ressortissants français. Une petite partie travaille dans ceux-ci.

LA CLIENTÈLE

Le supermarché propose ses produits à de nombreux pays dont notamment, l'Europe, les Pays arabes ou les pays anglophones. Israël compte 80 nationalités. Ce n'est pas trop difficile à faire...

LES VENDEURS

Après diverses formations, ils travaillent dans les centres d'appels où ils sont payés à la commission. Ils restent de 1 à 3 ans puis montent leur business dans ce pays.

LES RAYONS

C'est la partie la plus étonnante de ces lieux de vente. Nous avons un rayon immobilier, un autre spécialisé dans les énergies renouvelables, un troisième dans le secteur fi-

nancier. Celui-ci concerne l'usurpation de banques européennes avec divers produits comme les actions, les livrets. Un quatrième va concerner le vin. Un cinquième les produits nouveaux comme la fusion nucléaire ou l'hydrogène. Un sixième vous proposera le trading. Un septième concernera les cryptomonnaies, un huitième la gestion de patrimoine... Vous êtes impressionnés ? C'est normal. Cela concerne des centaines voir plus de sites frauduleux !!!

LES FOURNISSEURS

Comme tout magasin, il faut des fournisseurs. Nous avons ainsi découvert grâce à plusieurs procès l'existence de bandits créant des comptes bancaires dans toute l'Europe mis à la disposition des supermarchés de l'arnaque. De même il existe un réseau dont le métier est de récupérer des documents d'identité volés ou perdus et de les revendre... Vous avez aussi les sociétés qui créent des sites pour collecter vos données qui sont ensuite revendues aux supermarchés... C'est bien une structure économique complète qui fonctionne ! C'est juste clandestin et TOTALEMENT ILLÉGAL !!!

LE FONCTIONNEMENT

Ils sont ouverts du lundi au vendredi. Les vendeurs sont toujours aimables SAUF quand vous ne voulez pas ou plus donner de fonds... Les vendeurs, comme indiqué sont payés à la commission.

LES RESPONSABLES

Il s'agit le plus souvent de personnes franco-israéliennes. Un certain nombre dirigent les centres d'appels. Plusieurs ont ou vont tester les prisons françaises..

Vous avez réussi à éviter l'arnaque ? Bravo ! Mais vous n'êtes pas au bout de vos peines. Dans une autre partie de la place, vous découvrirez des bateleurs, qui pour 250 €, vont vous apprendre à faire des opérations de trading (spéculation). Puis ils vous rabattent vers les vrais magasins où travaillent des gens compétents et convaincants.

LES MAGASINS SPÉCIALISÉS

Les sites que nous avons découverts sont le plus souvent basés en Bulgarie. Ce sont des plate-forme où œuvre un personnel multilingue. Prenons le temps de décortiquer le fonctionnement.

LE LIEU DE VENTE

La plupart des sites identifiés sont basés en Bulgarie. Nos recherches nous ont montré qu'en fait tous les pays sont concernés !

LA CLIENTÈLE

Nous avons identifié des sites placés en liste noire dans tous les pays de la planète !

LES VENDEURS

C'est une des parties où nous avons le moins d'informations. Tantôt les vendeurs parlent

un français parfait, tantôt seule la langue anglaise est connue. Par contre, de l'avis unanime de toutes les victimes, ils connaissent très bien le métier de broker.

LES PRODUITS

Un seul et unique produit est proposé. Il s'agit de spéculation. Tout est possible !

LE FONCTIONNEMENT

C'est une des parties où nous avons le moins d'informations. Toutefois des articles publiés par le journal israélien en ligne «Times of Israël» donne des informations sur le démantèlement de ces centres d'appels en Bulgarie.

Effrayé par la rapacité de tous ces voleurs, vous allez quitter cette place quand vous remarquez dans un coin à l'écart, de petites boutiques peu éclairés avec un ou deux produits miracles. Vous découvrez avec stupeur qu'en apparence, seul le produit est «moderne» Les méthodes de vente sont rassurantes. Vous découvrez que ce sont des personnes, des vraies (!) qui vous expliquent le placement.

LES DISCRÈTES BOUTIQUES

Il s'agit de convaincre, par l'intermédiaire de connaissances ou de proches, d'investir des fonds dans des produits très sophistiqués comme les IPO (vente d'actions payables en crypto monnaies) ou des opérations de trading. Contrairement aux boutiques spécialisées, aucune publicité n'est faite sur quelque support que ce soit. Tout repose sur la confiance de l'autre. Cette technique a déjà fait dans le passé des dégâts très importants. A titre d'exemple, les arnaques Aristophil ou Artecosa reposaient sur le même mécanisme.

Il est donc intéressant d'étudier une arnaque du XXIème siècle avec les méthodes utilisées AVANT l'arrivée d'internet !

LE LIEU DE VENTE - IL N'Y EN A PAS

LA CLIENTÈLE

Elle est diverse et se recrute par le bouche à oreille, par des connaissances, par le milieu familial ou professionnel

LES VENDEURS

Il s'agit de quelques personnes qui ont accepté de servir de relais aux escrocs sans mesurer la dangerosité de la situation. Les ennuis pénaux graves sont garantis...

LES PRODUITS

Il est proposé le plus souvent d'investir dans des produits peu connus des consommateurs. Il faut simplement que les outils créés pour arnaquer fassent professionnel. C'est toujours le cas...

LE FONCTIONNEMENT

Seule une enquête pénale permet de mettre



Enquête

page intitulé whois

<https://research.domaintools.com/>

<http://www.whois-raynette.fr/>

Vous tapez dans la recherche le nom du site et de l'extension.

ATTENTION !

Pour les sites qui se terminent par .eu, il faut utiliser un moteur de recherche spécial :

<https://eurid.eu/fr/>

à jour le dessous des cartes qui sont toutes truquées.

Cette situation vous montre la complexité du monde actuel ! Nous déconseillons d'aller à l'aventure trouver le « bon placement » ! Il n'existe pas. Les professionnels compétents existent.

Devant les multiples pièges que vous pouvez rencontrer, nous avons créé un document qui va vous donner des conseils. Ils sont basés sur l'examen de plusieurs milliers de dossiers et sont faciles à mettre en œuvre. Le document ci-dessous contient beaucoup de liens vers d'autres sites. La revue faisant 12 pages, nous ne pouvons pas mettre le contenu des pages dans cet article. Pour lire l'article, soit vous faites un copier / coller (contrôle C puis contrôle V) dans la barre d'adresse de votre navigateur. Vous faites ensuite Entrée.

LES INFORMATIONS TECHNIQUES

LES DATAS :

Pour vendre du vent, il faut déjà avoir les coordonnées des consommateurs. Il faut donc tendre des filets pour récupérer vos données. Il est utilisé :

> Les réseaux sociaux et notamment Google avec des liens sponsorisés, facebook avec des fausses pages

> La publicité avec des pop-up qui s'affichent sur une page.

> La création de sites de collecte de leads.

Il s'agit de contacts publicitaires aboutissant à plus de 50 % d'une page avec des promesses vagues sans contenu. A titre d'exemple, nous publions une page pour les livrets d'épargne (produit à la mode actuellement)

<https://adcfance.fr/produits-classiques-danger/livret-securise-les-sites-de-collecte-des-leads/>

> L'envoi de mails avec un contenu alléchant.

> Le whois

UN SITE INTERNET EST COMPOSÉ DE TROIS PARTIES :

> Le nom de domaine

Il s'agit du nom. A titre d'exemple le nom de domaine de notre site www.adcfance.fr est adcfance avec une extension en .fr. Il doit être obligatoirement être enregistré dans des bases publiques. Il est très souvent anonyme. Ce n'est pas forcément négatif mais c'est toujours utilisé par les escrocs.

> Le moteur

Il s'agit de l'outil qui va vous permettre de naviguer sur les pages du site. On peut déposer un nom de domaine mais ne pas l'activer. Par contre, si vous recevez un mail avec ...@truc.fr, cela signifie que le moteur est en place. Si vous recevez un mail avec ...comme nom apparent machin.com mais que le mail arrive avec @truc.fr, méfiance ! Le nom intéressant est toujours truc.fr car c'est ce nom qui envoie ou reçoit les mails.

> Les pages

C'est le contenu du site. Il faut regarder avec attention le contenu. Les formules creuses ou très générales sont souvent utilisées par les escrocs. Vous pouvez effectuer une recherche intéressante :

Vous sélectionnez avec la souris une phrase "originale" Vous faites ensuite un copier / coller dans Google. Vous mettez le - " - (3 minuscule du clavier) au début et à la fin de la sélection. Cela s'appelle des cotes. Vous demandez au moteur de recherche de chercher si la sélection est utilisée par d'autres sites. Cette méthode est très efficace avec les sites des brouteurs africains. Si vous avez cette situation, FUYEZ !

COMMENT FAIRE CE CONTRÔLE :

Avant toute chose, il faut vérifier le whois. Il existe de nombreux sites qui proposent gratuitement cette démarche. Vous pouvez utiliser :

<https://www.whois.com/>

Le mode d'emploi est simple. Il suffit de taper le nom du site dans la fenêtre en haut de la

Lorsque vous avez la fiche d'identité du site qui s'affiche, vous devez regarder :

LA DATE DE CRÉATION.

Si le nom de domaine a trois mois d'existence et que vous avez des informations sur 10 ans d'existence, FUYEZ !

Si le registrant (propriétaire du site) est anonyme, PRUDENCE !

LES MENTIONS LÉGALES :

Toute proposition d'investissement pour les sites français est soumise à des obligations :

POUR LES SITES FRANÇAIS :

Il doit être mentionné le siret de l'entreprise. Ce numéro est l'équivalent du numéro de sécurité sociale pour les particuliers. On peut le vérifier avec des sites comme societe.com ou pappers.fr que vous pouvez consulter avec les liens ci-après <https://www.pappers.fr/> ou <https://www.societe.com/>

Vous devez trouver sur les sites cités selon l'activité l'objet social.

Si l'entreprise a comme objet la prise de participation et que l'on vous propose la vente de vin, FUYEZ

Tel est le cas par exemple du site bcicholding.com. Vous trouverez ci-dessous le résultat de nos recherches :

L'agrément donné par l'Autorité des Marchés Financiers

Vous pouvez le vérifier avec le lien ci-dessous

<https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/faire-les-verifications>

Vous trouverez la liste noire de l'AMF ci-dessous

<https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/listes-noires-et-mises-en-garde>

Elle publie aussi une liste blanche consultable avec le lien ci-dessous. Il s'agit de sociétés qui ont obtenu son accord.

Enquête

<https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/protger-son-epargne/listes-blanches>

La liste noire du site abe-inforservice.fr
Ce site regroupe la Banque de France, l'AMF et l'ACPR. Il publie aussi une liste noire assez étonnante. C'est là que sont blacklistés les sites d'arnaques bancaires notamment des brouteurs africains mais pas que. Elle est consultable avec le lien ci-dessous :

<https://www.abe-infoservice.fr/liste-noire/listes-noires-et-alertes-des-autorites>

Les bases d'enregistrement des acteurs économiques

Selon les cas c'est l'un ou l'autre

Le numéro d'enregistrement au REGAFI (Registre des Agents Financiers)

<https://www.regafi.fr/spip.php?rubrique1>

Le numéro donné par l'ORIAS

<https://www.orias.fr/>

En outre, vous devez avoir des mentions légales et des conditions générales de vente.

L'absence de ces informations doit générer une seule approche : FUYEZ !

ATTENTION !

Les escrocs sont des experts du copier / coller et de l'usurpation d'identité !

La présence de ces informations n'est JAMAIS une garantie à 100 % !!! Il faut faire une recherche avec le nom de la société et téléphoner à celle-ci pour vérifier la situation...

L'AMF avec les professionnels du secteur de l'épargne ont publié un communiqué qui complète ces informations :

<https://bit.ly/3uWt53b>

Nos conseils pratiques :

Nous avons aussi notre liste noire. Elle contient des recherches sur plus de 2700 sites frauduleux.

<https://adcfrance.fr/placement-epargne/la-liste-noire-des-sites-d-arnaque-de-ladc-france/>

Les signaux qui doivent vous alerter :

Le site n'est pas ouvert ou seule une page avec le login et le mot de passe permettant d'accéder à la partie privée est publique

Le site vous demande de régler l'investissement sur un compte bancaire ouvert dans l'Union Européenne y compris en France au nom d'une autre société.

C'est le cas le plus fréquent. Nous avons toutefois noté que les escrocs vous font croire à l'ouverture d'un compte à votre nom. Dans ce cas, AVANT de faire le virement, demandez à la banque qui doit recevoir vos fonds si un compte existe réellement !

LES CONTACTS :

Le site n'a pas de téléphone ou d'adresse. Il est parfois mentionné un numéro de portable

C'est une grave anomalie.

Le lieu du site :

Il est indiqué que le site est installé dans un pays étranger alors qu'il indique être 100 % français. C'est une anomalie

Les produits :

Il vous est proposé un placement avec des taux hors de raison. Actuellement dépasser 1% relève de l'exploit !

De même, n'investissez que sur des produits que vous connaissez. Nous avons découvert le cannabis thérapeutique avec des sociétés canadiennes (!), de l'hydrogène décarbonné ou l'électricité (!)

Nous déconseillons l'aventure sur ces produits atypiques.

LA QUALITÉ DES INFORMATIONS :

Un vrai site donne des informations précises sur son métier et comment il fonctionne. Fuyez ceux qui ont des formules creuses ou qui sont la reprise d'articles généraux sur le produit proposé.

Le rendement :

On ne peut avoir de rendement élevé sans risque élevé. L'AMF le rappelle constamment. Si vous avez un rendement élevé et sécurisé, l'arnaque n'est pas loin...

La cohérence des informations :

Vous avez découvert avec le whois que le site avait trois mois d'existence. Si, dans le "qui sommes nous", vous trouvez l'affirmation que le site a 10 ans d'existence et 400 millions d'actifs avec 6000 clients, FUYEZ !

LES FORUMS :

Ce n'est pas un gage à 100 % mais il faut le faire. Certains comme le site signal-arnaques.com donne des informations intéressantes.

Ces conseils sont simples et ne demandent pas beaucoup de temps. Si vous les suivez, vous allez éviter un grand nombre de propositions malhonnêtes.

Ils s'appuient sur notre expérience et sur l'évolution que nous constatons depuis 2017.

ATTENTION !

Si vous avez versé des fonds, vous devez impérativement déposer une plainte à la gendarmerie ou à la police dont vous dépendez. Il faut, si c'est le cas, préciser les documents personnels que vous avez pu donner aux escrocs.

Si vous avez envoyé un justificatif d'identité et / ou un justificatif de domicile sans avoir versé de fonds, vous DEVEZ FAIRE UNE MAIN COURANTE à la police ou la gendarmerie dont vous dépendez.

Vos coordonnées sont entre les mains d'escrocs. Ils peuvent les utiliser soit pour tenter de vous arnaquer avec un autre produit soit en les revendant à d'autres escrocs comme les brouteurs du Bénin. Si cela se produit, vous pouvez nous transférer les mails reçus à l'adresse placement@adcfrance.fr

L'autorité de contrôle luxembourgeoise

La CSSF a publié un guide intéressant sur le sujet. Il est également donné des conseils intéressants.

<https://www.cssf.lu/fr/fraude-financiere/>

En suivant ces conseils, vous allez éviter les pièges tendus par les escrocs de tout poil. Cela concerne l'ensemble des arnaques explicités dans l'article. Attention ! Nous constatons une évolution des moyens mis en œuvre. Ces conseils sont actualisés en fonction de nos trouvailles. ■

