

LES ARNAQUES FINANCIÈRES : ÇA N'ARRIVE PAS QU'AUX AUTRES !



Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionnée par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

Sommaire

- 1 – Quelques Quiz
- 2 – Les arnaques par l'exemple
- 3 – Quelles précautions face aux arnaques ?
- 4 – Comment réagir ?



1

Quelques quiz...



Quiz



Vous achetez un objet sur un site de vente entre particuliers, le vendeur vous envoie un lien de paiement, que faites-vous ?

A – Je clique, c'est tellement pratique !

B – Je refuse et propose de payer en espèces ou par le système de paiement du site

Quiz



Votre banquier vous appelle pour vous demander des informations sur votre carte de paiement.
Que faites-vous ?

- A** – J’accepte de donner les informations.
- B** – Je dis que je rappelle.

Quiz



Lors d'un achat sur un site d'e-commerce, on vous demande de vous connecter au site de votre banque pour confirmer le paiement.

- A** – C'est louche.
- B** – C'est rassurant.
- C** – C'est illégal !

Quiz



Vous avez vendu un article sur un site d'annonces en ligne. L'acheteur vous envoie un chèque d'un montant supérieur au prix convenu. Il vous dit de lui renvoyer la différence par virement. Que faites-vous?

- A** – Je suis serviable, j'accepte.
- B** – Je me méfie des virements, je lui propose du liquide.
- C** – Je refuse le chèque, tant pis pour la vente.

Quiz



Vous recevez un email indiquant que vous êtes éligible à un remboursement d'impôt et vous invitant à cliquer sur un lien pour renseigner les données de votre carte bancaire.

- A** – Je clique et fournis les informations demandées pour accélérer le remboursement.
- B** – J'ignore cet e-mail.

2

Les arnaques par l'exemple





Un inconnu a payé
avec ma carte !

A Arnaque au faux
conseiller bancaire

B Arnaque à la mule

C Fraude aux moyens de
paiement

D Usurpation d'identité

E Arnaque à l'épargne

F Escroquerie au faux
QR code

Évitez les fraudes à la carte bancaire



Protégez vos données (PIN, numéro, CVV)



Soyez vigilant sur un DAB, chez un commerçant

Utilisez prudemment votre carte en ligne



Ne saisissez **jamais** vos données de carte sur des sites inconnus.



Quelqu'un a pris un crédit à mon nom et ne le rembourse pas !

A Arnaque au faux conseiller bancaire

B Arnaque à la mule

C Fraude aux moyens de paiement

D Usurpation d'identité

E Arnaque à l'épargne

F Escroquerie au faux QR code

Évitez les usurpations d'identité



- Ne jetez pas vos documents qui pourraient servir de justificatifs
- Vérifiez bien le destinataire à qui vous envoyez des documents
- Évitez de publier des informations personnelles sur internet et les réseaux sociaux
- Marquez les documents que vous transmettez en indiquant l'usage pour lequel vous les transmettez

Pour le marquage des documents, le service **filigrane.beta.gouv.fr** permet d'insérer un filigrane dans votre pièce d'identité ou tout autre document

Source image : <https://beta.gouv.fr/>





Le chèque que j'ai accepté d'encaisser était un chèque volé !

A Arnaque au faux conseiller bancaire

B Arnaque à la mule

C Fraude aux moyens de paiement

D Usurpation d'identité

E Arnaque à l'épargne

F Escroquerie au faux QR code

Évitez l'arnaque à la mule

De **nombreuses victimes potentielles** :

- Les personnes attirées par des **promesses d'argent simple et rapide**
- Les personnes victimes **de chantage affectif ou amoureux**
- Les personnes victimes **d'arnaque à l'embauche**
- Les vendeurs **sur les sites de vente entre particuliers**



N'acceptez **jamais** d'encaisser un chèque pour le compte d'une autre personne

N'acceptez jamais de **recevoir puis transférer de l'argent**, éventuellement contre rémunération, sur la demande d'un inconnu



La banque m'a pourtant demandé de le valider, ce virement !

A Arnaque au faux conseiller bancaire

B Arnaque à la mule

C Fraude aux moyens de paiement

D Usurpation d'identité

E Arnaque à l'épargne

F Escroquerie au faux QR code

Évitez le piratage de votre compte bancaire en ligne

- Attention au **spoofing** ! Même si le numéro de votre banque s'affiche, ce n'est pas forcément elle qui vous appelle.
- **Privilégiez** les applications pour mobiles mises à disposition par les banques
- **Saisissez directement l'adresse** de la page d'identification de la banque dans le navigateur
- **Ne donnez jamais vos coordonnées bancaires** lorsque vous n'êtes pas à l'initiative d'une transaction



Votre banque ne vous demandera jamais vos codes de sécurité ou mots de passe ni de valider une transaction



J'ai fait un placement très lucratif et sans risque, mais je n'arrive plus à joindre la société !

A Arnaque au faux conseiller bancaire

B Arnaque à la mule

C Fraude aux moyens de paiement

D Usurpation d'identité

E Arnaque à l'épargne

F Escroquerie au faux QR code

Évitez les fraudes à l'épargne



- Une offre **trop belle** : des rendements élevés, peu de risques
- Peu de **renseignements** précis sur le produit
- Une décision à prendre **rapidement**
- Des informations **privilégiées**
- Des demandes **d'informations personnelles** ou bancaires



→ L'AMF met à disposition du public, une **application pour mobile** et un **site internet**, destinés, entre autres, à vérifier si le consommateur est face à une arnaque.





J'ai payé à une borne pour recharger ma voiture et ça ne fonctionne pas

A Arnaque au faux conseiller bancaire

B Arnaque à la mule

C Fraude aux moyens de paiement

D Usurpation d'identité

E Arnaque à l'épargne

F Escroquerie au faux QR code

Évitez la fraude au faux QR code

- Avant de cliquer, **vérifiez l'adresse du site** qui apparaît lorsque vous le scannez.



- Comme toujours, **faites attention** au logo, au graphisme et aux fautes d'orthographe.
- De préférence, allez directement sur le **site officiel**, ou utilisez **l'appli du fournisseur**.



Si vous avez payé, **prévenez immédiatement votre banque** pour faire opposition au paiement et éviter que vos coordonnées bancaires ne soient utilisées pour d'autres fraudes.

Les arnaques en 2023

Des fraudes

16% des Français ont été victimes de fraude tels que le vol de coordonnées bancaires et le piratage informatique.



9% des Français ont trouvé des dépenses qu'ils n'avaient pas effectuées sur leur relevé de compte.

30% des 15-17 ans déclarent avoir déjà reçu par téléphone, internet ou un réseau social une offre pour placer de l'argent, en gagner, en prêter, en recevoir gratuitement ou encore en emprunter.



Des comportements risqués



Seulement **44% des moins de 35 ans** pensent que ce n'est pas sûr de faire des achats en ligne en utilisant les réseaux Wi-Fi publics.

Les moins de 35 ans sont 23% à partager les mots de passe et identifiants de leur compte bancaire avec leurs amis proches.



25% des moins de 35 ans partagent toujours ou souvent publiquement en ligne (médias sociaux) des informations sur leur situation financière.

3 Quelles précautions face aux arnaques?



De quoi sont faites les arnaques ?

De technique



Site frauduleux



Faux numéro
d'appelant



Fausse
adresse mail



Faux QR codes



Virus

De psychologie



Protégez vos équipements et vos comptes !

Assurez vous de la **mise à jour régulière** :



Du système d'exploitation de votre ordinateur, téléphone ou tablette



De votre antivirus



De votre navigateur



Bref , de **tous vos logiciels**... dont les jeux.



Mais aussi de vos objets connectés !

Méfiez-vous des **WI-FI publics** !



Choisissez judicieusement et protégez vos **mots de passe** !

~~motdepasse~~
12345
0000

Ma!Colloc412



~~Ma!Colloc412~~
~~Ma!Colloc412~~
~~Ma!Colloc412~~





Les pirates jouent avec vos émotions pour vous empêcher de réfléchir



- **N'agissez jamais avec empressement ou sous le coup de l'émotion**
- **Ne communiquez pas d'informations personnelles à des inconnus**
- **Appelez toujours le numéro de téléphone officiel de la banque, de l'administration...**

Vérifiez qui sont vos interlocuteurs



Vérifiez les **registres** des acteurs autorisés :

- Registre REGAFI : les agents financiers (<https://www.regafi.fr>)
- Registre REFASSU : les organismes d'assurance (<https://www.refassu.fr>)
- Registre ORIAS : les intermédiaires (agents, courtiers - <https://www.orias.fr>)

Vérifiez les **listes noires** d'acteurs identifiés comme exerçant de façon illégale



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



En cas de doute, **prenez contact** avec les autorités compétentes



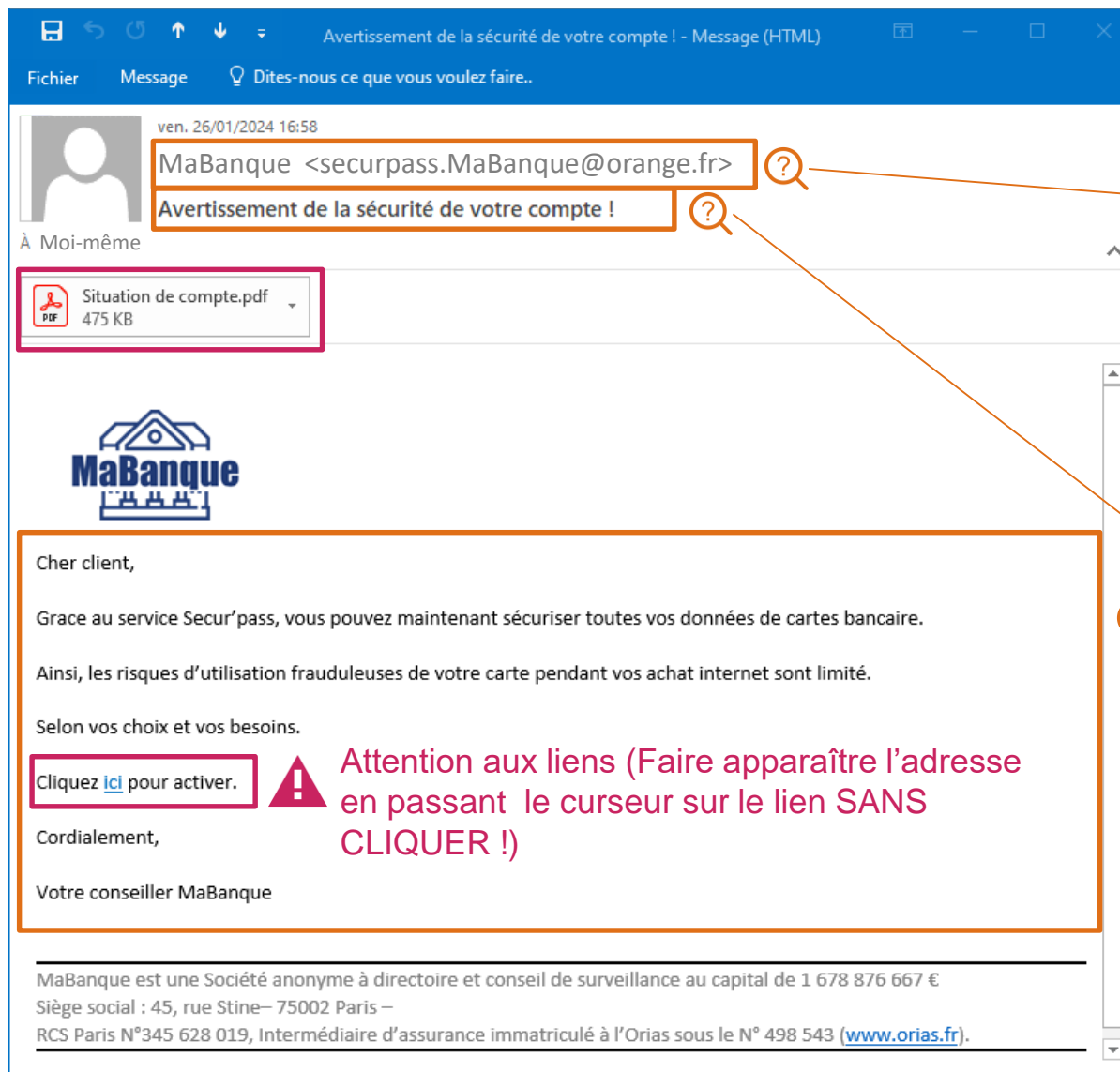
Crédits, livrets d'épargne,
services de paiement,
contrats d'assurance



Produits et services
financiers

Il a l'air très bien ce message, non ?

Attention aux pièces jointes !



Attention à l'adresse mail !

Même s'il n'y a pas de fautes, le niveau de langage du mail peut vous alerter

Attention aux liens (Faire apparaître l'adresse en passant le curseur sur le lien SANS CLIQUER !)

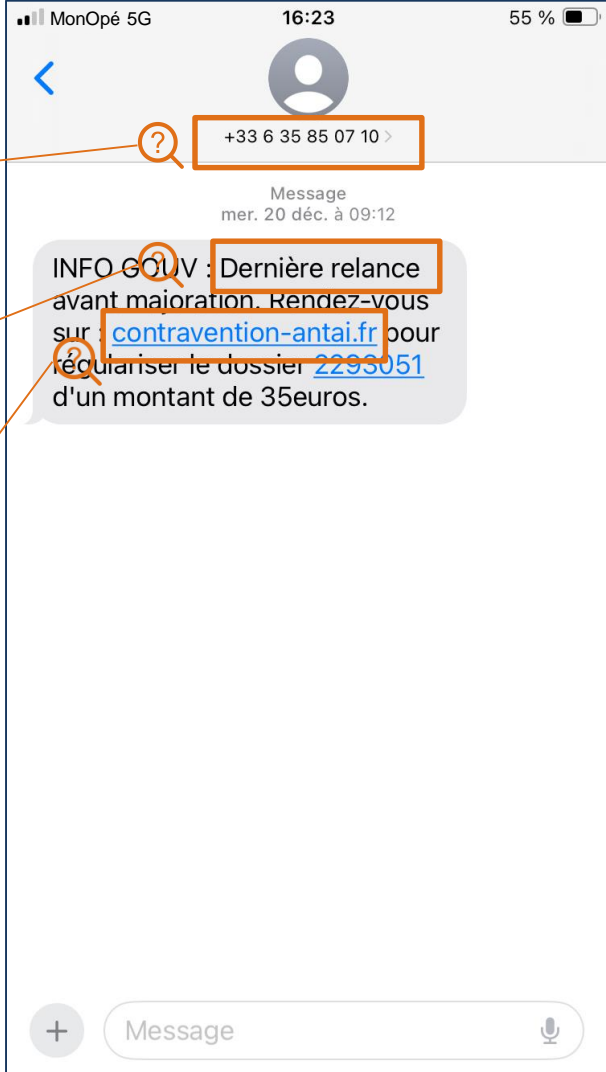
Pfff, encore une contravention !



L'état n'envoie pas de SMS à partir d'un téléphone !

Toujours l'urgence

Bizarres ces sites...



Très alléchant ce placement !

GO ! GO! Invest Créer votre compte Nos clients en parlent GO!GO! Invest dans la presse

Votre épargne mérite le meilleur :

Un rendement **minimum de 10,43% net**

SIMULATEUR Personnalisé
Simulez votre investissement

Saisissez vos coordonnées bancaires ici pour lancer la simulation

Vous placez : 10 000,00€

Vous gagnez : _____ €/an

Confidentialité garantie

ATTENTION : cette offre prendra fin dans :
0 Jours, **5** Heures, **17** Minutes

GO ! GO! Invest est une entreprise d'investissement de Pigeon Bank Limited, supervisée par **CERTITOUT**

Un taux pareil sans risque, c'est trop beau pour être vrai...

Pourquoi saisir des coordonnées bancaires pour une simple simulation ?

On cherche à créer un sentiment d'urgence pour vous empêcher de réfléchir à l'investissement

En France, les entreprises d'investissement doivent être agréées par l'AMF

L'annonce est top et le vendeur a l'air sympa...

VoisinAvoisin.fr

Une TRES bonne affaire...
Trop bonne, même !

Retour < Précédent Suivant > Publié depuis : 60 jours



Toutes les photos Extérieur Intérieur Sièges Coffre Tableau de bord Roues Autres



3 999 € - PROMOTION !

BMW SERIE 3 F31 TOURING

Au-dessus du marché

Entretien & informations techniques

Informations techniques

Longueur : 4,63 m	Longueur : 1,81 m
Volume du coffre : 495 L	Hauteur : 1,46 m
130 L	750 L
	4 L

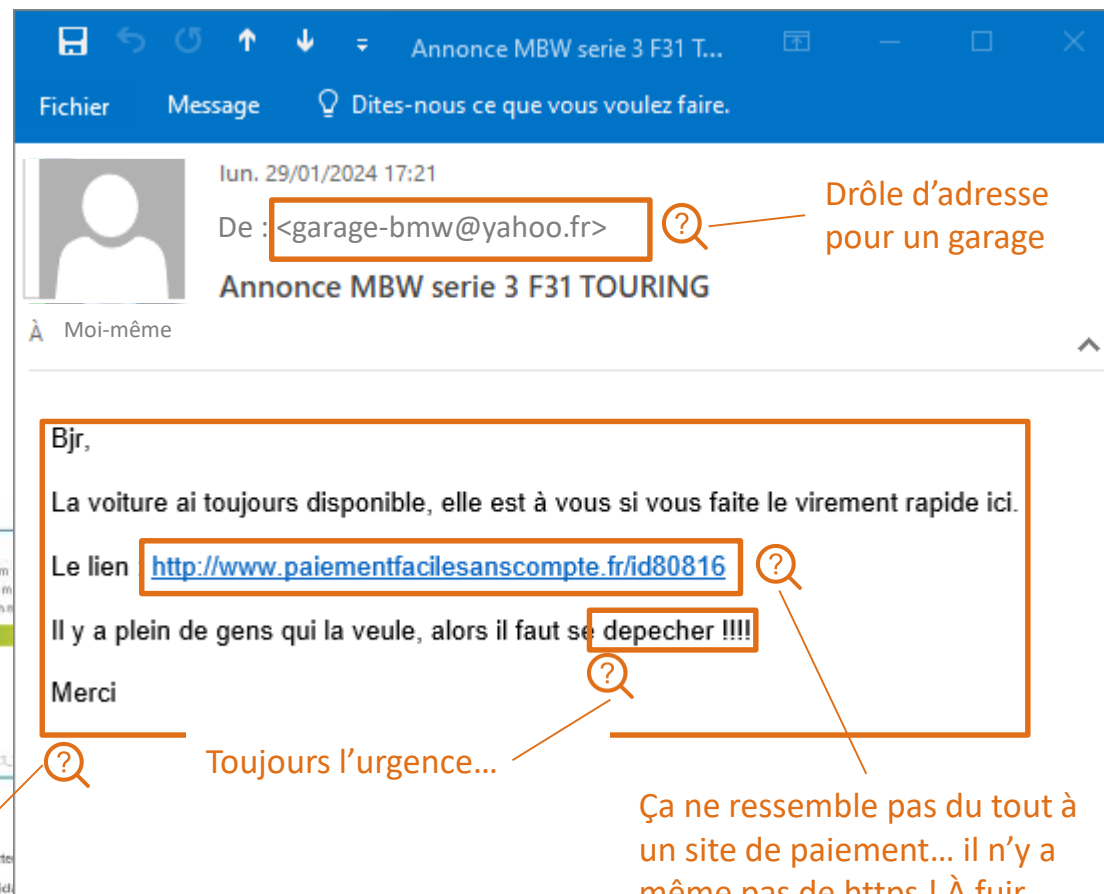
Informations générales

L'orthographe n'est pas toujours un indice, mais là...

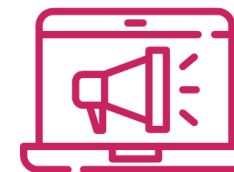
Kilométrage compteur : 76 129 Km	Puissance fiscale : 7 CV
Énergie : Essence	Puissance din : 136 ch
Boîte de vitesse : automatique	Crit'Air : 1
Couleur extérieure : Noir Métal	Émissions de CO2 : 129 g/km
Nombre de portes : 5	Norme Euro : EURO6
Nombre de places : 5	

49 équipements & options

Cote de ce véhicule



4 Comment réagir ?



Comment réagir ?



Face à des opérations frauduleuses

- **Réagissez rapidement**
 - Une consultation régulière de votre compte peut permettre de détecter un incident ou une anomalie
- **Faites opposition** à la carte bancaire piratée ou aux chèques falsifiés
- **Contestez rapidement** auprès de votre banque les opérations non autorisées ou mal exécutées, y compris des virements ou prélèvements
- **Portez plainte**, pour établir votre bonne foi.

Comment réagir ?



Si vous avez versé des fonds à un escroc

- **Contactez immédiatement votre banque**
 - Pour **bloquer le virement** s'il n'est pas trop tard;
 - Ou pour **demander le retour des fonds versés**, procédure dite de « recall » (Attention, le résultat n'est pas du tout garanti.)
- **Cessez tout contact avec votre interlocuteur**
 - Même si vous êtes relancés
- **Alertez rapidement les autorités en cas de montant important**
 - Pour maximiser les chances de retrouver les fonds détournés
- **Portez plainte**

Comment réagir



Face à une usurpation d'identité

- **Conservez** toutes les preuves en votre possession (captures d'écran, messages, adresses des pages Internet concernées, documents...) et **déposez plainte** (<https://www.pre-plainte-en-ligne.gouv.fr>)
- **Produisez une attestation sur l'honneur** disant que vous n'êtes pas l'auteur d'éventuels faits reprochés en joignant copie de la plainte.
- **Prévenez** tous vos établissements financiers et **signalez** l'usurpation aux plateformes sur lesquelles elle a eu lieu
- **Annulez et renouvelez** vos pièces d'identité utilisées par les escrocs.
- **Contactez** la Banque de France pour savoir si des incidents ont été déclarés à votre nom au FCC et/ ou au FICP
- **Consultez** le fichier FICOBA (auprès de la CNIL)

Comment réagir

Quand porter plainte ?



- **En cas d'usurpation d'identité**
 - Pour être protégé en cas d'utilisation frauduleuse de votre identité
- **En cas de virement frauduleux d'un montant important**
 - Pour maximiser les chances de retrouver les fonds détournés
- **Et en tout cas**
 - Pour établir votre bonne foi
 - Pour faciliter l'identification des fraudeurs

Quelques sites

S'informer

- www.mesquestionsdargent.fr
- www.abe-infoservice.fr
- www.cybermalveillance.gouv.fr



Signaler

- www.signal-spam.fr
- www.internet-signalement.gouv.fr (Pharos)
- www.service-public.fr/ (PERCEVAL)
- www.bloctel.gouv.fr
- www.signal.conso.gouv.fr



Porter plainte

- www.service-public.fr/ (THESEE)
- www.pre-plainte-en-ligne.gouv.fr



Quelques numéros de téléphone



- **01 53 45 62 00** : « Épargne Info Service marchés »
 - Plateforme créée par l'AMF : du lundi au vendredi de 9h à 12h30 et de 13h30 à 17h (prix d'un appel local).
- **08 09 540 550** : DGCCRF, (appel gratuit)
- **0 805 805 817** : Info Escroqueries (appel gratuit)
- **116 006** : Aide aux victimes (appel gratuit)
 - Service qui permet aux victimes d'infractions, d'accidents ou catastrophes de bénéficier d'informations et d'une écoute par des professionnels.

Face aux arnaques,
ne manquez pas d'**R** !

Ralentissez



Regardez

Réfléchissez

Réagissez

Aller vers
app.klaxoon.com

HNTERSS



Ouvert aux utilisateurs disposant du lien

Tous les utilisateurs disposant du lien/code ont accès à l'activité



app.klaxoon.com/join/HNTERSS



Mes questions d'argent

Le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière



mesquestionsdargent.fr

La Banque de France à votre service :

Pour toute question ou de besoin de contact sur des cas individuels relatifs à :

- La procédure de surendettement
- La procédure de droit au compte
- Les fichiers d'incidents
- Le plafonnement des frais bancaires ou l'offre clientèle fragile
- Les questions de réglementation bancaire ou d'assurance
- Le microcrédit

Un correspondant inclusion
financière (CORIF)
Dans chaque département



Contactez le
**CORRESPONDANT
INCLUSION
FINANCIÈRE**
de votre
département



PAR COURRIEL
corifXX@banque-france.fr
(XX : n° du département)



34 14 dites « CORIF »
du lundi au vendredi de 8 h à 18 h
Prix d'un appel local

Retrouvez ces informations sur notre site Internet : www.banque-france.fr (Espace particuliers)
Direction des services aux particuliers

Un contact de proximité



Coordonnées



Contact

Nom :

Indiquez le prénom et le nom

Numéro de téléphone :

Indiquez le téléphone

E-mail :

Indiquez l'adresse e-mail

MERCI DE VOTRE
ATTENTION !

