

Offres d'investissement et de crédit : méfiez-vous des escrocs !

Webinaire pour l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement

FSMA

AUTORITEIT
VOOR FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

AUTORITÉ
DES SERVICES
ET MARCHÉS
FINANCIERS



A. Oumouadène et C. Vanheuerswyn

9 novembre 2021

Programme

- 1 – La FSMA en tant qu'autorité de contrôle dans le secteur financier
- 2 – Aperçu de 3 fraudes en particulier
 - Les plateformes frauduleuses de trading en ligne
 - Les offres de faux crédits
 - Les offres frauduleuses de gestion de patrimoine et les investissements alternatifs
- 3 – Comment éviter ces fraudes ?
- 4 – Que faire lorsque l'on est victime d'une fraude ?
- 5 – Sensibilisation : aperçu des initiatives de la FSMA

1 – La FSMA en tant qu'autorité de contrôle dans le secteur financier

- Autorité de contrôle administrative du secteur financier
- Missions générales de la FSMA :
 - Traitement correcte et équitable du consommateur financier
 - Fonctionnement juste et ordonné des marchés financiers et transparence de ces marchés
 - Prestation adéquate de services financiers
 - Éducation du consommateur financier

1 – La FSMA en tant qu'autorité de contrôle dans le secteur financier

- Mission de la cellule « Périmètre » de la FSMA :
 - Contribuer au respect des règles visant à **protéger les utilisateurs de produits ou services financiers** et les emprunteurs **contre l'offre ou la fourniture illicite de produits ou services financiers**
 - Traitement des signalements de consommateurs en matière d'offres irrégulières de services et de produits financiers, y compris les fraudes à l'investissement et au crédit
 - Publication de mises en garde : <https://www.fsma.be/fr/warnings>
 - Contact avec les autorités judiciaires

2 - Aperçu de 3 fraudes en particulier

LA FORMULE FRANÇAISE

AVEC **Nathan Laurent**

C'est parti | Comptes de trading des membres actuels | Voir les commentaires sur Facebook et Twitter en direct

COMMENCER MAINTENANT
Saisissez votre meilleure adresse e-mail ci-dessous pour avoir immédiatement et GRATUITEMENT accès à la Formule Française!

Prénom _____ Nom de famille _____
Email _____
Mot de passe _____
49 _____ Téléphone _____

ACCÉDEZ MAINTENANT!

McAfee SECURE

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE
Ministère de la justice et des droits de l'homme
Tribunal de première instance de PARIS
Greffier en chef
N°96540-592 MJLDH / TPIC

APPROBATION DU CONTRAT DE PRÊT
CONTRAT DE PRÊT POUR
MR [REDACTED]
N° 98973
LES SOUSSIGNÉS

Nom : [REDACTED]
Prénom : [REDACTED]
Adresse : [REDACTED]

Nom : [REDACTED]
Prénom : [REDACTED]

PRUNTEUR)

aris en France sous le
onologique qui est
nalité française.

DOSSIER SPECIAL: Le dernier investissement de Benoit Poelvoorde a des experts en crainte et les grandes banques terrorisées

Les citoyens belges touchent déjà des millions d'euros en utilisant cette "échappatoire richesse" - mais est-ce légitime?

COMME VU SUR

QUOTIDIEN | L'Invité | dans l'AIR | BOURDIN DIRECT | TMC

Benoit Poelvoorde viens avec un nouvel investissement secret qui permet de rendre des centaines de personnes riches en Belgique.

BITCOIN PRIME

Trade the Global Financial Markets Using the Bitcoin Prime App
Join the Bitcoin Prime Official Trading Website Today

Open free account now

First Name _____
Last Name _____
E-mail _____
26B5z6SugO
Pakistan _____
92 _____ Phone _____

2 - Aperçu de 3 fraudes en particulier

PLATEFORMES FRAUDULEUSES DE TRADING EN LIGNE

- Offre de **produits très risqués** (forex, CFD et cryptomonnaies) par des entités non agréées
- Fausses publicités sur les réseaux sociaux : « **recommandé par des personnes connues** »
- Usurpation de l'identité de sociétés autorisées
- Formulaire complété : proposition d'investissement par téléphone
- **Plateformes agressives** : contrôle à distance des ordinateurs des victimes
- Caractère professionnel des sites web frauduleux



2 - Aperçu de 3 fraudes en particulier

FAUX CREDITS

- Personnes en **situation financière précaire**
- Crédits à des conditions très alléchantes
- **Frais purement fictifs** liés au crédit (ex. taxes, prime d'assurance, frais de dossier, ...)
- Victimes approchées de façon non sollicitée : e-mails, réseaux sociaux (Facebook, Whatsapp, ...), publicités sur internet
- Usurpation de l'identité de sociétés autorisées (prêteurs, collaborateurs d'établissements de crédit, ...)



2 - Aperçu de 3 fraudes en particulier

OFFRES FRAUDULEUSES DE GESTION DE PATRIMOINE ET INVESTISSEMENTS ALTERNATIFS

- Offre de contrat de gestion de patrimoine
- Compte d'épargne ou offre de produits d'investissement alternatifs (vin, whisky, œuvres d'art, vieux manuscrits, métaux précieux, ...)
- Rendements bien supérieurs à ceux du marché et capital garanti
- Publicités alléchantes sur les réseaux sociaux et sur des faux sites d'information
- Usurpation de l'identité de sociétés autorisées
- Caractère professionnel des sites web frauduleux



3 - Comment éviter ces fraudes ?



8 Conseils

- **Vérifiez toujours l'identité de votre interlocuteur**
 - Vérifiez si votre interlocuteur possède l'autorisation requise pour proposer ces offres via www.fsma.be
 - Nom, siège social, pays d'établissement, coordonnées de contact, etc.
 - "Cloned firms": sociétés frauduleuses qui se font passer pour des sociétés autorisées
- **Exigez toujours de votre interlocuteur des informations claires et compréhensibles**
 - N'investissez jamais si vous ne comprenez pas parfaitement ce qui vous est proposé.
- **Méfiez-vous si la société et son site web n'existent pas depuis longtemps.**
 - Vérifiez sur le site : <https://www.whois.com>
- **Méfiez-vous si votre interlocuteur vous demande de verser de l'argent vers un compte bancaire ouvert dans un pays différent de celui où est situé son siège social.**

3 – Comment éviter ces fraudes ?

- **Méfiez-vous des propositions de crédit à des conditions particulièrement avantageuses, surtout si des prêteurs agréés n'accorderaient généralement pas de tels crédits à de telles conditions.**
- **Méfiez-vous des promesses de gains hors de toute proportion.**
 - Lorsqu'un rendement vous semble trop beau pour être vrai, celui-ci est en effet bien souvent irréal.
- **Si vous avez le moindre doute au sujet du caractère régulier d'une offre de services financiers, prenez directement contact avec la FSMA via le [formulaire de contact pour les consommateurs](#).**
- **Enfin, consultez [le site de la FSMA](#) et faites le test pour savoir si l'offre qui vous est faite est une arnaque.**

Rechercher sur fsma.be



Consommateurs >

Professionnels >

Actualités & Mises en garde

Augmentation de 60 % des notifications en matière de fraude

04/10/2021 Communiqué de presse

[Lire plus](#) >



Portail de données >

Accès rapide à l'ensemble des listes, registres et autres données

Programme

Formulaire de contact pour les consommateurs

← → ↻ 🏠 <https://www.fsma.be/fr/formulaire-de-contact-consommateurs> ⭐ ⚙️ 🔒 Not syncing

FSMA AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHÉS FINANCIERS

Consommateurs ▾ Professionnels ▾ La FSMA Actualités et Mises en garde Emplois ▾ Contact

EN NL FR

La FSMA traitera les données à caractère personnel que vous lui aurez transmises par le biais du présent formulaire conformément à sa politique de protection de la [vie privée](#).

INFORMATIONS PERSONNELLES

TITRE *

Monsieur Madame X

E-mail *

Prénom *

Nom *

Numéro de téléphone *

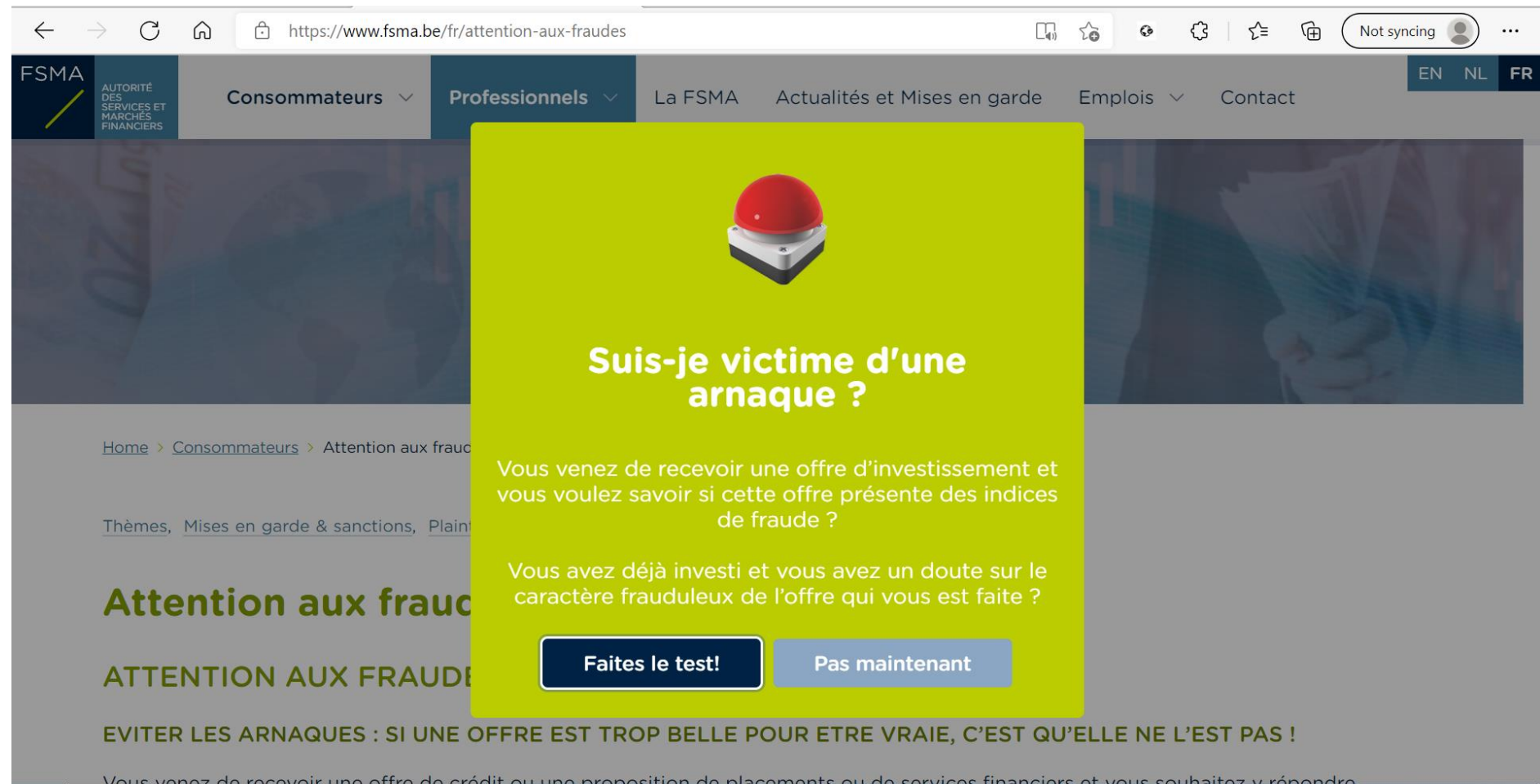
Âge

Localité

Pays *

QUESTION - REMARQUE - PLAINTÉ - SUGGESTION

Test : « Suis-je victime d'une arnaque ? »



The screenshot shows the FSMA website interface. The browser address bar displays <https://www.fsma.be/fr/attention-aux-fraudes>. The navigation menu includes 'Consommateurs', 'Professionnels', 'La FSMA', 'Actualités et Mises en garde', 'Emplois', and 'Contact'. A prominent yellow pop-up window is centered on the page, featuring a red alarm bell icon at the top. The text inside the pop-up asks 'Suis-je victime d'une arnaque ?' and provides two scenarios: receiving an investment offer or having doubts about an offer's legitimacy. At the bottom of the pop-up are two buttons: 'Faites le test!' and 'Pas maintenant'. The background of the website is dimmed, showing the heading 'Attention aux fraudes' and the sub-heading 'ATTENTION AUX FRAUDES'. Below the pop-up, the text 'EVITER LES ARNAQUES : SI UNE OFFRE EST TROP BELLE POUR ETRE VRAIE, C'EST QU'ELLE NE L'EST PAS !' is visible.

FSMA
AUTORITÉ
DES
SERVICES ET
MARCHÉS
FINANCIERS

Consommateurs ▾ Professionnels ▾ La FSMA Actualités et Mises en garde Emplois ▾ Contact

EN NL FR

Home > Consommateurs > Attention aux fraudes

Thèmes, Mises en garde & sanctions, Plaintes

Attention aux fraudes

ATTENTION AUX FRAUDES

EVITER LES ARNAQUES : SI UNE OFFRE EST TROP BELLE POUR ETRE VRAIE, C'EST QU'ELLE NE L'EST PAS !

Vous venez de recevoir une offre de crédit ou une proposition de placements ou de services financiers et vous souhaitez y répondre

Suis-je victime d'une arnaque ?

Vous venez de recevoir une offre d'investissement et vous voulez savoir si cette offre présente des indices de fraude ?

Vous avez déjà investi et vous avez un doute sur le caractère frauduleux de l'offre qui vous est faite ?

Faites le test! Pas maintenant

4 – Que faire lorsque l'on est victime d'une fraude ?

- ✓ Restez calme si vous êtes à nouveau contacté, ne prenez pas de décisions hâtives et ne cédez pas à la pression ou aux menaces des escrocs.
- ✓ **N'envoyez plus d'argent**, même si l'entreprise vous réclame un versement complémentaire ou le paiement d'une taxe pour pouvoir toucher un bénéfice.
- ✓ Soyez vigilant face à de nouvelles tentatives de fraude. Vous serez vraisemblablement à nouveau contacté par des escrocs affirmant pouvoir vous aider à récupérer votre investissement (**recovery room**).
- ✓ N'hésitez pas à contacter la FSMA et à **déposer plainte à la police**



5 – Sensibilisation : aperçu des initiatives de la FSMA

- ✓ 2018 : <https://tropbeaupouretrevrai.be/> (en collaboration avec le SPF Economie)
- ✓ www.wikifin.be : explications sur les « fraudes et escroqueries à l'investissement »
- ✓ 2020 : Campagne digitale sur Facebook et Google
- ✓ Création et développement d'un test en ligne « suis-je victime d'une arnaque ? »
- ✓ Juin 2021 : Diffusion de 10 films de sensibilisation
- ✓ Communiqué de presse semestriel sur les tendances en matière de fraude
- ✓ Octobre 2021 : Nouvelle campagne digitale sur Facebook, Instagram et Google
 - Cibles : les pensionnés (60+), les jeunes investisseurs (26-39) et les investisseurs plus expérimentés (40-59)

Aperçu de la dernière campagne digitale

The image displays three screenshots of social media posts from the FSMA (Financial Services and Markets Authority). Each post features the FSMA logo and the text "FSMA - Financial Services and Markets Authority" and "Gesponsord".

- Left Post:** The headline reads "Les escrocs adorent internet. Apprenez à être plus malin qu'eux ! Découvrez nos conseils pour déjouer leurs pièges." The image shows a cartoon burglar with a mask and a laptop. The bottom text includes "www.fsmabf.be/fr", "Soyez plus malin que les escrocs", "Regardez cette vidéo", and "En savoir plus". It shows 163 likes and 8 shares.
- Middle Post:** The headline reads "Vous voulez investir ? Méfiez-vous des offres trop alléchantes. Suivez ces 5 conseils pour ne laisser aucune chance aux escrocs." The image features a hand holding a wand over a top hat, surrounded by financial terms: "GAIN ÉNORME", "Options binaires", "SANS RISQUE", "FOREX", "PLACEMENTS UNIQUES", and "Cryptomonnaies". The bottom text includes "www.fsmabf.be/fr", "Soyez plus malin que les escrocs", "Regardez cette vidéo", and "En savoir plus". It shows 163 likes and 8 shares.
- Right Post:** The headline reads "Se faire escroquer, ça n'arrive pas qu'aux autres. Ne tombez pas dans le panneau." The image shows a man sitting on a chair in front of a building with the word "ESCROQUÉ" written in large letters. The bottom text includes "www.fsmabf.be/fr", "Soyez plus malin que les escrocs", "Découvrez ce témoignage", and "En savoir plus". It shows 163 likes and 8 shares.

Vidéo : Evitez les fraudes en ligne !



Questions?

