

Fraude pyramidale

Dans le cadre de cette forme de fraude, le consommateur verse une certaine somme à une organisation dans l'espoir de pouvoir retoucher un multiple de cette somme. Pour y parvenir, le consommateur doit convaincre un certain nombre d'autres personnes de verser le même montant à cette organisation. Tous les consommateurs forment ensemble une pyramide. Plus le consommateur se trouve haut dans l'organisation pyramidale, plus les chances qu'il gagne beaucoup d'argent sont élevées.

Comme dans le cadre de la fraude de type Ponzi, la supercherie est découverte à partir du moment où il y a trop peu de nouveaux investisseurs qui rejoignent le système.

Concrètement, la fraude pyramidale en matière d'investissements se déroule comme suit : l'initiateur de la pyramide propose aux investisseurs potentiels des placements pour lesquels il promet un rendement très intéressant, bien supérieur au rendement du marché. L'initiateur reçoit alors les premiers versements des investisseurs qui se laissent aveugler par les gains promis. Contrairement à ce qui est promis aux investisseurs, leur argent n'est pas réellement investi. Par contre, il leur est demandé d'apporter eux-mêmes de nouveaux investisseurs, ce qui augmenterait encore leurs gains. Les nouveaux investisseurs qui rejoignent le système apportent leur argent, qui n'est à nouveau pas investi, mais sera en partie utilisé pour rémunérer les premiers investisseurs. De cette façon, la pyramide se constitue progressivement, et aussi longtemps que de nouveaux investisseurs rejoignent le système, les niveaux supérieurs de la pyramide continuent à recevoir de l'argent. Cependant, cette croissance ne peut durer indéfiniment. Lorsque les couches inférieures de la pyramide ne peuvent plus recruter de nouveaux membres, l'ensemble de la pyramide s'écroule. Lorsque cela arrive, la plupart des investisseurs ne pourront plus jamais récupérer (une partie ou la totalité de) leur investissement de départ.

Si le consommateur peut, dans le cadre d'un système pyramidal, bénéficier contre paiement d'une indemnité qui provient plutôt de l'apport de nouveaux consommateurs dans le système que de la vente ou de l'utilisation de produits, cela constitue une pratique déloyale. Les consommateurs qui participent à ces mécanismes pyramidaux risquent non seulement de perdre leur argent mais se rendent aussi complices d'une infraction pénale.

Source URL: <https://www.fsma.be/fr/fraude-pyramidale>