

Fraude à l'investissement : le scénario « classique »

1 DÉMARCHAGE

Réseaux sociaux :
Fausse publicités et
contenus sponsorisés

Faux sites d'infos avec
fausse interview
d'une personne
célèbre

Formulaire de contact
où le consommateur
doit donner ses infos

Appel téléphonique
d'un « expert »

2 INVESTISSEMENT

Inscription sur la
plateforme

Gains rapides et
importants

Grosse
opportunité : il
faut se décider vite

250 € C'est le montant du premier investissement le plus souvent proposé aux consommateurs pour « tester » la plateforme.

À ce stade : tout semble parfait

Une plateforme très professionnelle.

Des « experts » qui connaissent les marchés sur le bout des doigts.

Appels réguliers pour vous donner des nouvelles des bourses et de votre portfolio.

3 DÉSILLUSION

Problèmes inattendus
temps d'attente et
délais
supplémentaires pour
récupérer l'argent

« Taxes »
imprévues à
payer...

...À n'en plus finir. Si
on paie, d'autres frais
apparaissent. Et ainsi
de suite.

Jusqu'à 30%

Les fraudeurs demandent souvent jusqu'à 30% des prétendus « gains » ! Même si l'investissement de base était modéré, les sommes demandées sont énormes.

4 VICTIMISATION

Plus aucune nouvelle des fraudeurs...

...Ou au contraire, un **vrai harcèlement**, avec plusieurs appels par jour...

...Et les promesses deviennent **des menaces**.

Porter plainte

C'est à ce stade que la plupart des victimes entrent en contact avec les autorités.

Signalement auprès de la FSMA, plainte auprès de la police ou des autorités judiciaires, contact avec leur banque pour limiter les dégâts...

5 RECOVERY ROOM

Ils exploitent l'espoir de récupérer les fonds

Un nouvel interlocuteur contacte la victime avec une bonne nouvelle : son argent a été retrouvé ! ...Mais il faut encore payer. Malgré ce paiement, aucun remboursement n'intervient ensuite. Le consommateur ne recevra jamais les fonds promis.

Ils se font passer pour des interlocuteurs de confiance

Les fraudeurs n'hésitent pas à usurper l'identité de sociétés auxquelles on pense pouvoir faire confiance : des sociétés financières enregistrées, des sociétés spécialisées dans les cryptomonnaies, et même des autorités financières !