

Impression à partir d'une page du site internet de l'AMF

21 septembre 2017

## Comment détecter et éviter les arnaques ?

**En matière de placements, qui que vous soyez, que votre épargne soit modeste ou importante, quelles que soient vos connaissances, vous pouvez être victime d'une arnaque et perdre beaucoup d'argent. Les stratagèmes des escrocs sont variés mais certains signes peuvent vous alerter. Comment reconnaître et éviter les arnaques ?**

### **A quels types d'arnaques pouvez-vous être exposé ?**

Quand les placements traditionnels rapportent peu, la tentation est grande d'essayer de trouver des solutions plus rentables. C'est dans ce contexte que [certaines arnaques](https://www.abe-infoservice.fr/epargne-et-placements/mises-en-garde/les-differents-types-darnaques-financieres.html) URL = [https://www.abe-infoservice.fr/epargne-et-placements/mises-en-garde/les-differents-types-darnaques-financieres.html] se développent : promesses de gains irréalistes, faux investissements dans de nouveaux secteurs, faux conseillers financiers, usurpateurs d'identité, fausse autorité publique ...

Les escroqueries n'arrivent pas qu'aux autres ! En effet, 28% des Français ont déjà été démarchés par des sociétés proposant notamment des investissements dans les placements atypiques, le Forex ou les options binaires. 5% déclarent avoir été victimes d'une arnaque sur ces placements\*.

Trading en ligne dans le Forex et les options binaires



Certains sites de trading en ligne dans le [Forex et les options binaires](https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/forex-options-binaires-un-marche-fuir/forex-options-binaires-trading-haut-risque) URL = [https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/forex-options-binaires-un-marche-fuir/forex-options-binaires-trading-haut-risque] vous font croire que vous allez devenir trader après une formation de quelques jours et gagner rapidement

beaucoup d'argent. La grande majorité des personnes qui ont investi sur le Forex et les options binaires ont perdu la totalité de leur mise et même plus. Si certains sites sont autorisés, beaucoup sont des escroqueries : vous ne reverrez jamais votre argent.

## Promesses de remboursement de fonds

De faux professionnels de la finance, de faux cabinets d'avocats ou encore des personnes soi-disant mandatées par une autorité proposent aux épargnants ayant perdu de l'argent sur les sites de trading de [récupérer leurs fonds](https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/forex-options-binaires-un-marche-fuir/forex-options-binaires-attention-aux-fausse-promesses-des-escrocs) URL = [https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/forex-options-binaires-un-marche-fuir/forex-options-binaires-attention-aux-fausse-promesses-des-escrocs], moyennant paiement. Il s'agit là-aussi d'une arnaque.



## Placements atypiques

Diamants d'investissement, vins, terres rares, énergies renouvelables... Des sociétés proposent des investissements dans ces [placements « atypiques »](https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/placements-atypiques/placements-atypiques-des-investissements-considerer-avec-prudence) URL = [https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-

epargne/placements-atypiques/placements-atypiques-des-investissements-considerer-avec-prudence] ou « alternatifs » censés rapporter des rendements élevés, mais aux risques également élevés pas toujours annoncés. Là encore, des escroqueries peuvent se cacher derrière ces placements, malgré la [surveillance de l'AMF](https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/placements-atypiques/placements-atypiques-de-nouvelles-regles-depuis-2017-pour-mieux-vous-proteger) URL = [https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/placements-atypiques/placements-atypiques-de-nouvelles-regles-depuis-2017-pour-mieux-vous-proteger]. Si ces offres ne disposent pas d'un numéro d'enregistrement délivré par l'AMF, il s'agit d'une activité illégale, fuyez !

## Usurpation d'identité

Certains escrocs se font passer pour des sites de sociétés autorisées, qui la plupart du temps ne proposent pas le placement proposé. Ces personnes insistent souvent pour que



vous vérifiez sur les registres officiels, afin de vous prouver leur supposée « bonne foi ». Faites bien attention : la différence avec leur site et le site autorisé qu'ils ont usurpé va se jouer sur quelques détails comme le changement d'une lettre dans le nom de la société ou de l'adresse du site. La seule vérification de la présence d'une société sur les registres officiels n'est donc pas suffisante pour éviter les arnaques.



Focus : gare au « bouche-à-oreille »

Attention au bon placement qui ne serait réservé qu'à quelques privilégiés et dont vous entendriez parler de la bouche d'un proche. Dans certains cas, il peut s'agir d'escroqueries. Un soi-disant conseiller indépendant parvient à convaincre des personnes de faire un premier versement. Cet argent sert à payer de faux rendements à d'autres épargnants qui, mis en confiance, en font la publicité autour d'eux.

Cette escroquerie est parfois appelée « pyramide de Ponzi » : chaque épargnant est chargé de trouver de nouveaux épargnants et les versements des uns rémunèrent les autres.

Lorsque le fraudeur n'arrive plus à obtenir de nouveaux versements ou à rembourser ceux qui veulent récupérer leur argent, il disparaît. C'est à ce moment que les victimes s'aperçoivent de la supercherie.

## PLACEMENTS FINANCIERS : COMMENT RECONNAÎTRE UNE ARNAQUE ?

---

## **Arnaques : les comportements qui doivent vous mettre la puce à l'oreille**

Le placement est idéal et réservé à quelques privilégiés

- Vous recevez un mail ou êtes face à une publicité vous vantant la fortune : « Gagnez de l'argent facilement », « 1 000 euros en 1h ! » etc.
- Vous êtes démarché par une personne que vous ne connaissez pas ou qui vous est recommandée par un proche ou un collègue,
- Cette personne se présente comme un expert, vante ses compétences et ses succès de façon démesurée, tient un discours séduisant, renvoie vers un beau site internet,

- Elle propose un investissement idéal, à la fois rentable et garanti, réservé à quelques privilégiés (« tous mes clients ont déjà investi dans ce placement », « j’y ai investi mon argent et celui de mes parents »).

Le conseiller est peu professionnel et insistant

Plus significatif encore, la personne ne se comporte pas en véritable professionnel :

- Elle refuse de dire pour quelle société elle travaille ou tente de changer de sujet après vous avoir donné très peu d’information,
- Elle ne vous pose pas de questions pour connaître votre besoin d’épargne et votre profil d’investisseur ou pire, vous incite à mentir sur votre situation financière,
- Elle fait pression, vous relance et prétend que demain il sera trop tard, voire vous culpabilise si vous ne prenez pas les placements qu’elle vous offre,
- Elle demande un versement rapide ; pire, elle demande un chèque à son nom ou vos numéros de carte bancaire.

## **Attention aux discours manipulateurs de certains commerciaux !**

- Certains commerciaux utilisent des techniques qui visent à influencer leurs victimes pour les amener à verser toujours plus d’argent, jusqu’à perdre leurs économies
- Pour éviter de vous faire manipuler par ces personnes peu scrupuleuses, apprenez à repérer leurs méthodes

### **Infographie**

Arnaques aux placements financiers :  
ne vous laissez pas  
↘ manipuler

## Comment éviter ces arnaques ?

Pour éviter de tomber sur une arnaque, la prudence est de mise, même si vous avez l'impression que la société est sérieuse.

- Si vous êtes contacté par une personne que vous ne connaissez pas, qui vous propose un placement « miracle », ne donnez pas suite à ses sollicitations,
- Faites des vérifications : posez des questions à votre interlocuteur, sur lui et sa société (nom, numéro d'immatriculation, adresse, numéro de téléphone, etc.), vérifiez qu'ils sont autorisés en regardant sur les fichiers [Orias](https://www.orias.fr/welcome) URL = [https://www.orias.fr/welcome] et [Regafi](https://www.regafi.fr/) URL = [https://www.regafi.fr/],
- Posez des questions sur le placement : quels sont les frais ? Pourquoi le rendement est-il si élevé ? N'oubliez jamais qu'il n'y a pas de rendement élevé sans risque élevé,
- Exigez une documentation écrite et lisez-la attentivement,
- Ne vous précipitez pas, prenez le temps de la réflexion. Ne cédez pas aux pressions de conseillers qui vous pousseraient à investir immédiatement.
- Surtout ne versez pas de sommes d'argent, ne donnez pas votre numéro de carte bancaire et ne signez rien tout de suite,
- Enfin, réfléchissez à votre besoin d'épargne, à votre situation financière et au niveau de risque que vous êtes prêt à prendre. Assurez-vous que votre interlocuteur prend également en compte ces éléments.

N'investissez qu'après une mûre réflexion.

---

*\*Etude auprès des Français sur [les « arnaques » à l'investissement](https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiqués/communiqués-de-lamf/etude-csa-pour-lautorite-des-marches-financiers-plusieurs-centaines-de-milliers-de-français) URL = [https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiqués/communiqués-de-lamf/etude-csa-pour-lautorite-des-marches-financiers-plusieurs-centaines-de-milliers-de-français], CSA pour l'AMF, réalisée auprès d'un échantillon de 1003 Français âgés de 18 ans et plus, novembre 2015*

UN DOUTE, UNE QUESTION ? \_\_\_\_\_

— Contactez AMF Epargne Info  
Service

+33 (0)1 53 45 62 00

### En savoir plus

- Fiche pratique : éviter les arnaques
- Assurance Banque Epargne Info Service : le dossier arnaques

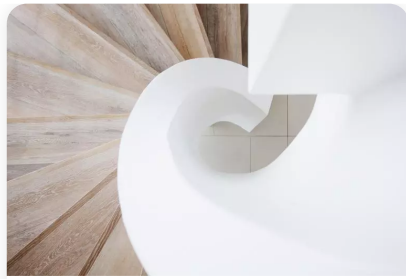
#### Mots clés

PROTECTION DE L'ÉPARGNE

PLACEMENTS ATYPIQUES

\_\_\_\_\_ SUR LE MÊME THÈME \_\_\_\_\_

 S'abonner à nos alertes et flux RSS



ARTICLE

ARNAQUES

13 décembre 2021

Témoignages et  
décryptages

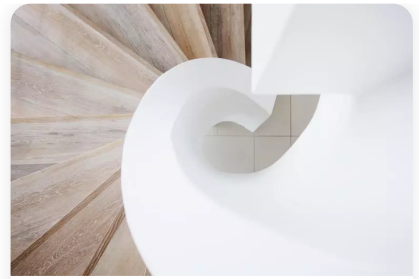


ARTICLE

ARNAQUES

27 octobre 2021

Victime d'une arnaque  
: comment déposer  
une plainte ?



ARTICLE

ARNAQUES

21 septembre 2017

Arnaques aux  
placements financiers :  
ne vous laissez pas  
manipuler !



Mentions légales :

Responsable de la publication : Le Directeur de la Direction de la communication de l'AMF. Contact :  
Direction de la communication, Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris  
Cedex 02