MINISTÈRE DE L'INTÉRIEUR
Liberté
Égalité
Fraternité

LA LETTRE CYBER en Région Grand Est

Gendarmerie nationale

GENDARMERIE

NOTRE ENGAGEMENT, VOTRE SÉCURITÉ

n° 4/2025

LA THEMATIQUE DU MOIS:

Les escroqueries au faux conseiller bancaire ou faux trader en crypto-actifs

INTRODUCTION

Nous constatons depuis quelques semaines une très nette augmentation d'escroqueries au faux conseiller bancaire ou au faux trader de cryptoactifs.
Après avoir expliqué ces deux manières d'opérer, nous allons vous donner quelques conseils pour ne pas vous faire avoir, vous et vos proches.

Escroqueries au faux trader en cryptoactifs

Les escrocs cherchent en premier lieu à appâter leur victime en lui proposant des investissements à rendement élevé, souvent via des publicités sur les réseaux sociaux. Le principe est simple:
« *Ouvrez un compte sur une plateforme légitime comme crypto.com, nous allons vous expliquer comment faire pas à pas. Faites un virement bancaire vers cette plateforme, vous y verrez votre compte crédité normalement. Nous allons convertir vos euros en cryptomonnaie et la faire travailler. Vous pourrez suivre l'évolution de votre investissement heure par heure. Pour cela rendez-vous sur le lien suivant avec les identifiants et mot de passe que nous vous communiquons "url de site internet.io" .*
En réalité, votre interlocuteur, qui aura pris le temps d'établir un lien de confiance voire d'amitié avec vous, aura pris le contrôle de votre compte sur la plateforme légitime et détournera tout l'argent que vous y avez déposé. La seconde plateforme « url de site internet.io » n'est qu'un écran de fumée pour vous faire croire qu'il travaille avec votre argent. En réalité il n'en est rien : votre argent a déjà été détourné.
Les escrocs vous font généralement croire que vos investissements génèrent des profits qui sont en fait fictifs. Leur but est de vous inciter à investir encore plus. Ils peuvent aussi exiger le paiement de frais supplémentaires pour libérer les fonds ou vous inciter à souscrire des assurances. Ils s'occupent prétendument de tout, sauf bien sûr d'approvisionner votre compte…

Escroqueries au faux conseiller bancaire

L'escroquerie au faux conseiller bancaire est malheureusement moins complexe. Vous recevez un appel assez alarmant de votre cons bancaire qui vous informe qu'un vol est en cours sur un ou plus comptes en banque, il vous met la pression et vous invite à fa virement sur un compte sécurisé qu'il aura préalablement créé Une fois le virement effectué, évidemment, le conseiller banca plus et votre argent non plus.

Comment ne pas se faire avoir?

Concernant les investissements en cryptoactifs :
Si vous souhaitez entrer dans le monde des cryptoactifs, faites des recherches, renseignez vous allègrement avant de vous lancer. Les escrocs profitent justement et généralement du niveau de connaissance assez faible de leur victime pour leur faire miroiter ce qu'ils veulent. Ne laissez aucune personne extérieure vous aiguiller trop précisément sur vos prises de décisions. Il s'agit de votre argent et de vos investissements.
Soyez dans tous les cas le seul détenteur des comptes sur lesquels vous allez investir. Vous devez être le seul à connaître l'identifiant, le mot de passe et la seed (phrase de récupération de 12 ou 24 mots).
Concernant les faux conseillers bancaires:
Prêtez attention à la période de l'appel : les tentatives d'escroqueries ont généralement lieu en soirée ou le week-end. Ne laissez pas le climat de stress dû à la prétendue arnaque prendre le dessus, un conseiller bancaire ne vous appellera jamais le WE ou en soirée. Réalisez dans tous les cas un contre appel.
Ne virez jamais votre argent, peu importe le prétexte, sur un compte que vous n'avez pas créé vous-même

De manière générale

- Il est nécessaire de toujours bien identifier son interlocuteur : « **quand il y a un doute, il n'y a plus de doute** » ;
- Si vous souhaitez investir, ne vous laissez pas berner pas des propositions trop alléchantes, cherchez vous-même vos informations ;
- Toujours se méfier de l'appât du gain facile, ou des personnes (inconnues) qui vous aident sans contrepartie (cela va peut-être vous décevoir, mais cela n'existe pas !) ;
- Parlez en autour de vous, vous pourrez être mis en garde ou au contraire faire naître un doute chez un proche susceptible ou sur le point de se laisser tenter ;
- Une fois l'escroquerie mise en place, il sera très difficile de récupérer vos fonds, voire impossible. Les banques ne remboursent généralement pas les victimes et ne parviennent que rarement à rappeler les fonds à temps. Concernant les virements sur les plateformes de cryptoactifs, ils sont définitifs.

CONCLUSION

Tout cela paraît évident : qui enverrait son argent sur un compte qu'il ne maîtrise pas? Et pourtant de nombreuses personnes se font avoir, non pas par bêtise mais parce que les escrocs sont malins et intelligents. Nous avons souvent parlé de social engineering. Et bien voila la plus grosse partie du travail pour les escrocs, vous convaincre, vous persuader qu'ils vous présentent la bonne solution, soit par la pression, le stress, la peur de perdre votre argent, ou encore en créant un tel lien d'amitié que vous pensez pouvoir faire confiance à votre interlocuteur. Par exemple, il est fréquent que ce dernier écrive tous les jours pour demander des nouvelles à sa victime… quel escroc prendrait le temps, tous les jours, de demander des nouvelles, sans demander systématiquement de l'argent?
Sans une forte attention il n'est pas si difficile de se faire avoir. Restez vigilant. **Et n'oubliez-pas qu'un placement sans risque à 8%, cela n'existe pas !**

+ D'INFOS

ANJ AUTORITÉ NATIONALE DES JEUX

Grand Est Cybersécurité
CENTRE D'ASSISTANCE DE PROXIMITÉ
0 970 512 525

CYBER MALVEILLANCE .GOUV.FR

PHAROS
PLATEFORME D'HARMONISATION, D'ANALYSE, DE RECOUPEMENT ET D'ORIENTATION DES SIGNALEMENTS

e-Enfance 3018

CNIL. PROTÉGER les données personnelles ACCOMPAGNER l'innovation PRÉSERVER les libertés individuelles

ANSSI Agence nationale de la sécurité des systèmes d'information

Région de gendarmerie du Grand Est
LA LETTRE CYBER en région Grand Est

Directeur de la publication: GCA O.KIM
Responsable éditorial: COL L. GRAU
Rédacteur: ADJ M.KNOBLOCH

Si vous souhaitez recevoir cette lettre, envoyez un mail à :
Laurent.grau@gendarmerie.interieur.gouv.fr
Mathieu.knobloch@gendarmerie.interieur.gouv.fr

Suivez l'actualité de la gendarmerie: