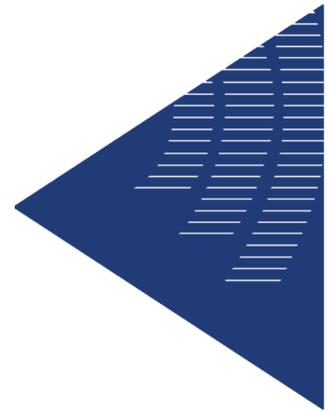


LES ARNAQUES FINANCIÈRES : ÇA N'ARRIVE PAS QU'AUX AUTRES !



Ce document est la propriété exclusive de [la Banque de France](#), opérateur national [EDUCFI](#). Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de [la Banque de France](#) constitue un délit de contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.



ARNAQUES : QUATRE MESSAGES CLÉS



Les arnaques évoluent en permanence

Je me tiens régulièrement informé



Les arnaques n'épargnent personne

Même bien informé, je reste attentif



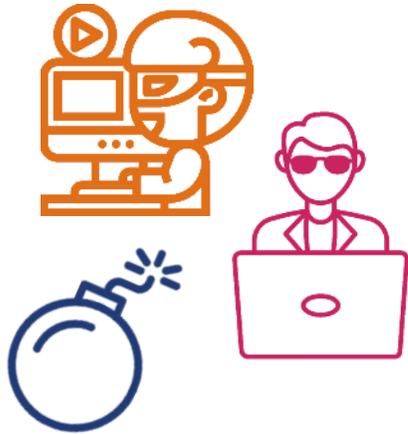
Les usurpations d'identité augmentent

Je protège mes données personnelles



Les pirates jouent sur mes émotions

Je prends mon temps et je réfléchis



1

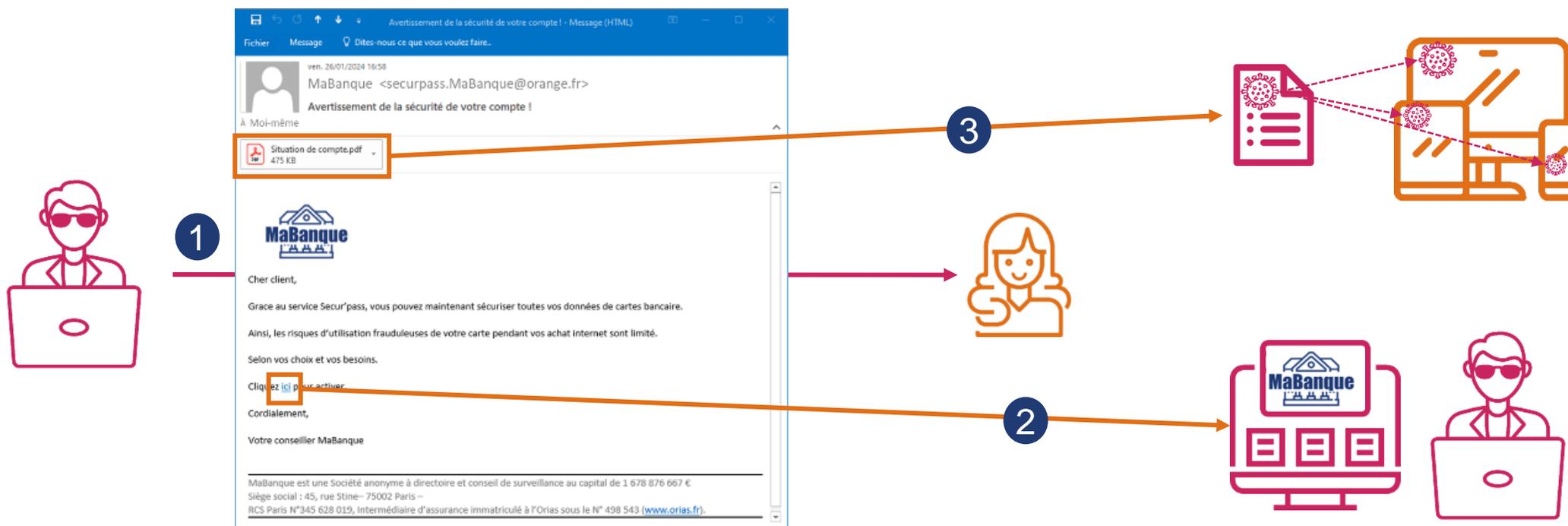
LES ARNAQUES PAR L'EXEMPLE





J'ai été dirigé vers un site pirate en cliquant sur un lien. C'était pourtant un message de ma banque !!

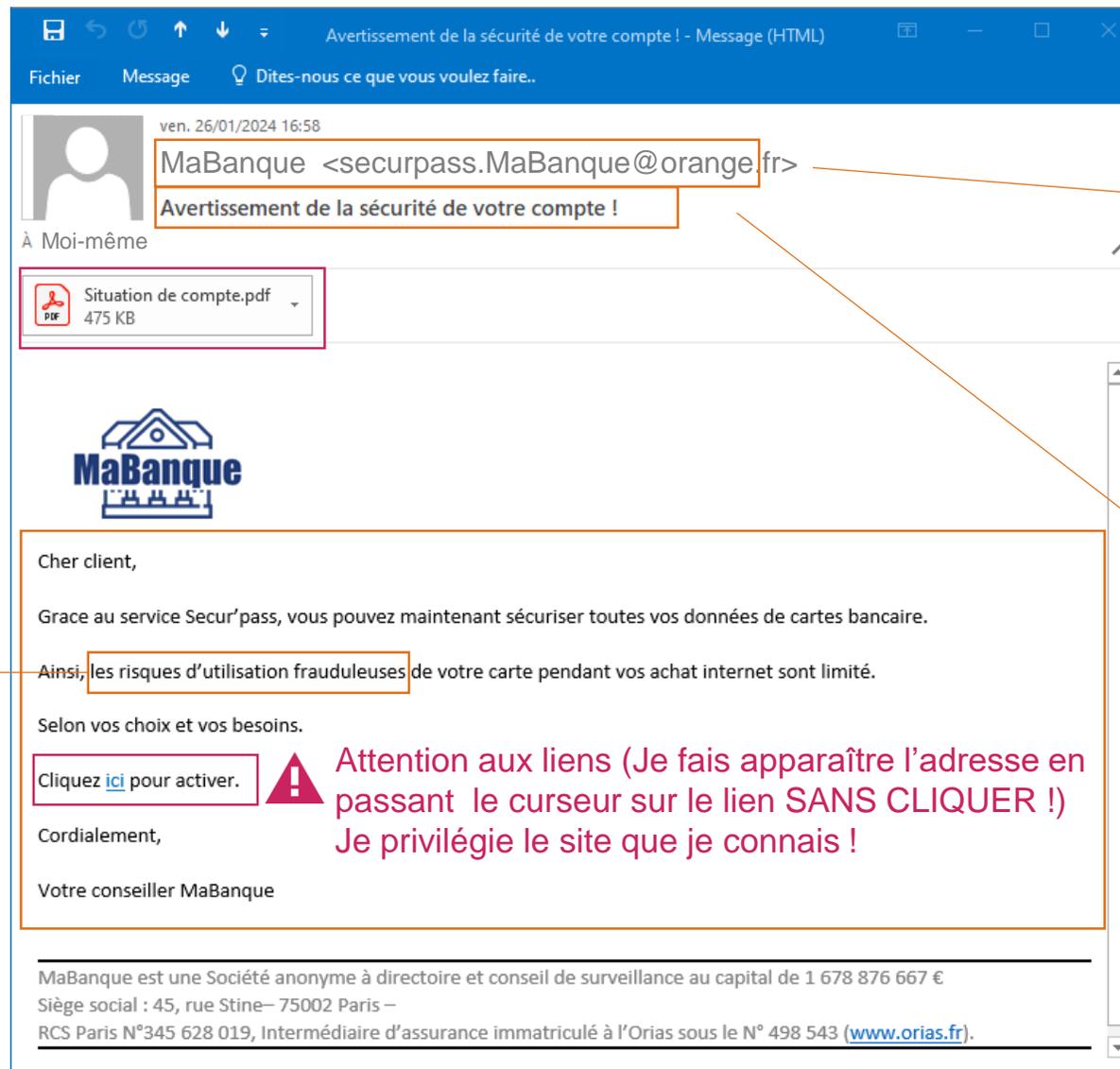
« L'hameçonnage : menace cyber n°1 en 2023 »



Leurrer / tromper l'internaute

L'amener à commettre une action au bénéfice du pirate

ATTENTION À L'HAMEÇONNAGE!



Attention aux pièces jointes



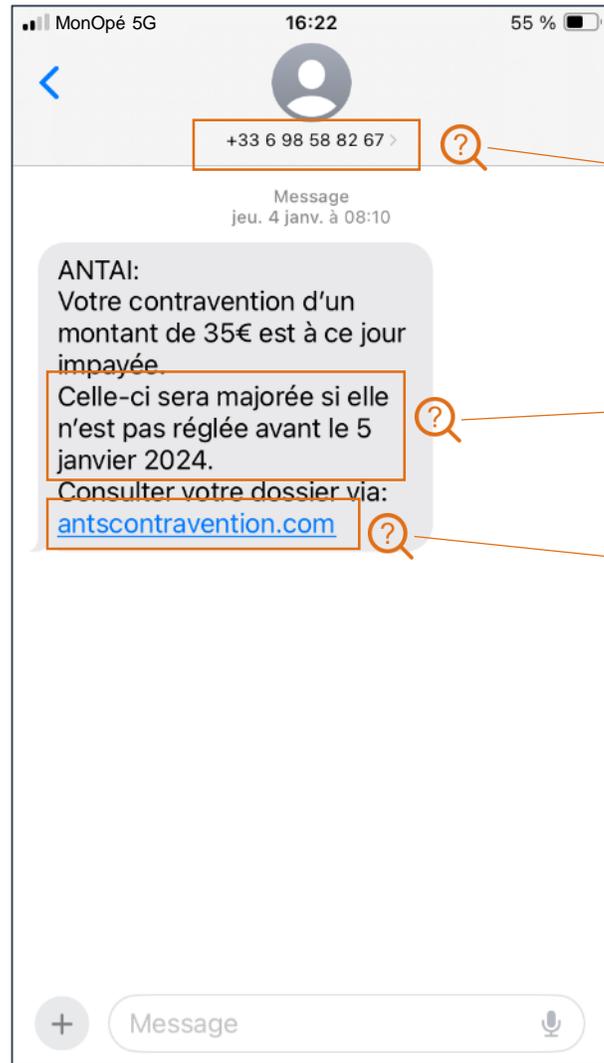
On cherche souvent à faire peur, à invoquer l'urgence, bref... à m'empêcher de réfléchir !

Attention à l'adresse mail !

Même s'il n'y a pas de fautes, le niveau de langage du mail peut m'alerter

Attention aux liens (Je fais apparaître l'adresse en passant le curseur sur le lien SANS CLIQUER !)
Je privilégie le site que je connais !

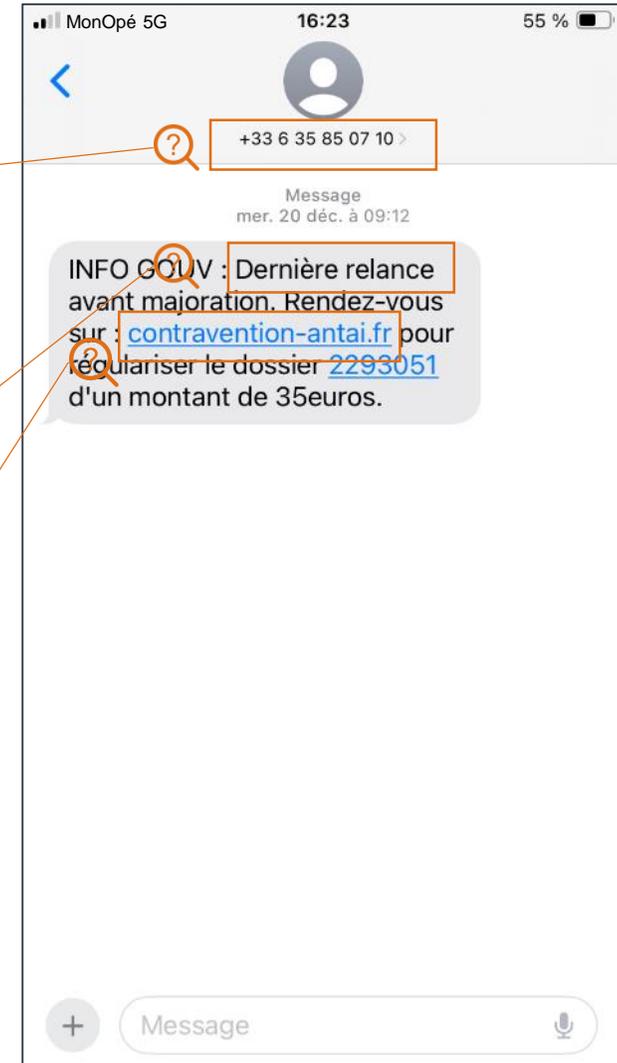
UNE VARIANTE DE L'HAMEÇONNAGE : LE SMISHING



L'état n'envoie pas de SMS à partir d'un téléphone !

Toujours l'urgence, et/ou l'argument d'autorité

Bizarres ces sites...





Un inconnu a payé
avec ma carte !

La fraude aux moyens de paiement : 1,2 milliards € en 2023



Cartes de paiement

Je protège mes données
(PIN, numéro, CVV)

Je suis vigilant sur un DAB,
chez un commerçant

J'utilise prudemment ma
carte en ligne



Chèques

Je protège mon carnet de
chèques

Je suis l'envoi de mon
carnet par courrier

Je fais des chèques difficiles
à modifier



Virements

Je protège mes données de
connexion

Je fournis prudemment mon
RIB

Je me méfie des
changements de RIB



Je ne fournis **jamais** mes données de paiement à des inconnus.



Quelqu'un a pris un crédit à mon nom et ne le rembourse pas !

Usurpation d'identité : plus de 200 000 victimes en France par an



Il s'agit de **voler l'identité d'une personne** pour :

- Ouvrir des comptes
- Souscrire des crédits
- En général, effectuer des opérations illégales...



Il peut également s'agir de **tromper le destinataire d'un message** ou d'un **appel téléphonique en prenant l'identité d'une entité officielle** (CAF, impôts, banques, sociétés de livraison...).

ATTENTION AUX INFORMATIONS ET DOCUMENTS PERSONNELS !



- Je ne jette pas les documents qui pourraient servir de justificatifs
- J'évite de publier des informations personnelles sur internet et les réseaux sociaux
- Je vérifie bien le destinataire à qui j'envoie des documents
- Je marque les documents que je transmets en indiquant l'objet de la transmission

Pour le marquage des documents, le service **filigrane.beta.gouv.fr** permet d'insérer un filigrane dans ma pièce d'identité ou tout autre document

Source image : <https://beta.gouv.fr/>



DES SERVICES GRATUITS QUI SÉCURISENT MES DONNÉES

Dossier de location



DossierFacile

Le dossier de location numérique de l'État

1 Je télécharge sur le site mes **pièces justificatives** :

- *Pièce d'identité*
- *Justificatif de situation d'hébergement*
- *Justificatif de situation professionnelle*
- *Avis d'imposition*
- *Justificatif de ressources*

2 Des agents **vérifient le dossier** et m'aident à le corriger si nécessaire. (Mais ne vérifient pas l'authenticité des pièces)

3 Mon dossier (pdf ou lien URL) est **prêt à être envoyé** aux bailleurs, avec vos **documents personnels filigranés**.

Identité numérique



France Identité

Gardez la maîtrise de vos données d'identité



Nouvelle carte d'identité



L'application France Identité



Un code personnel



- Créer un **justificatif d'identité** à usage unique
- Accéder à un site **France Connect**
- **Partager** ses informations d'identité et de permis de conduire lors d'un contrôle



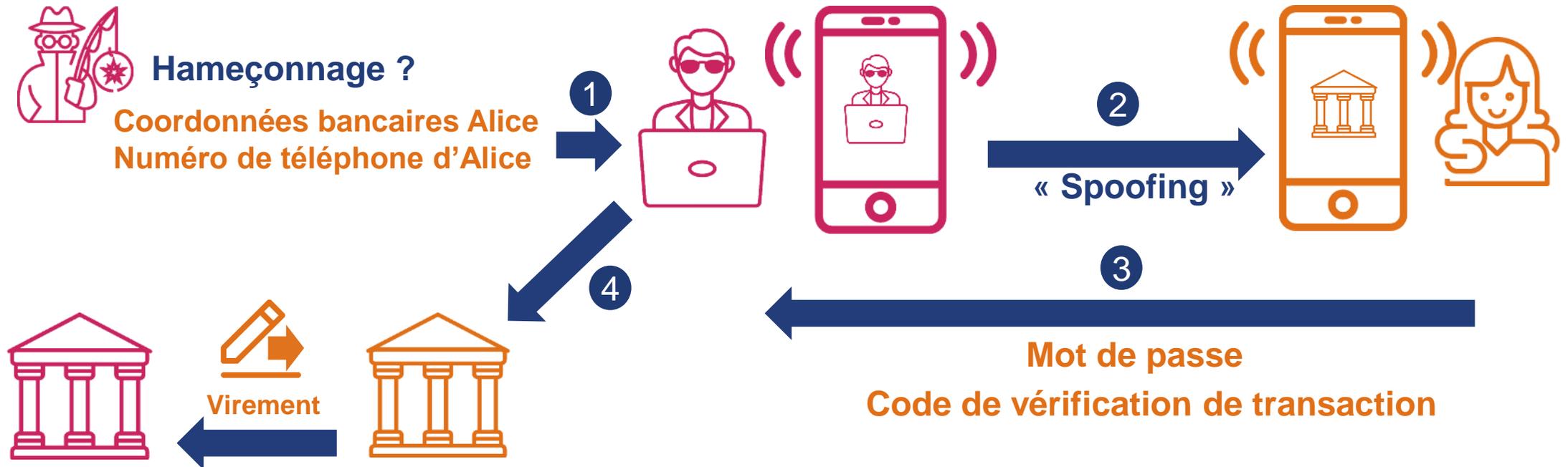
Un inconnu s'est connecté sur mon compte.
C'est pourtant quelqu'un de la banque qui m'avait
demandé mon mot de passe !

Arnaque au faux conseiller bancaire : En augmentation de 78% en 2023 en France



Hameçonnage ?

Coordonnées bancaires Alice
Numéro de téléphone d'Alice



J'ÉVITE LA FRAUDE AU FAUX CONSEILLER BANCAIRE

- Attention au **spoofing** ! Même si le numéro de ma banque s'affiche, ce n'est pas forcément elle qui m'appelle.
- En cas de doute, je rappelle ma banque **en utilisant le numéro de téléphone que je connais**
- Je **privilégie** les applications pour mobiles mises à disposition par les banques et **je saisis directement l'adresse** de la page de ma banque dans le navigateur
- **Je ne donne jamais d'information sur mes moyens de paiement et je ne valide jamais une transaction** que je n'ai pas initiée moi-même

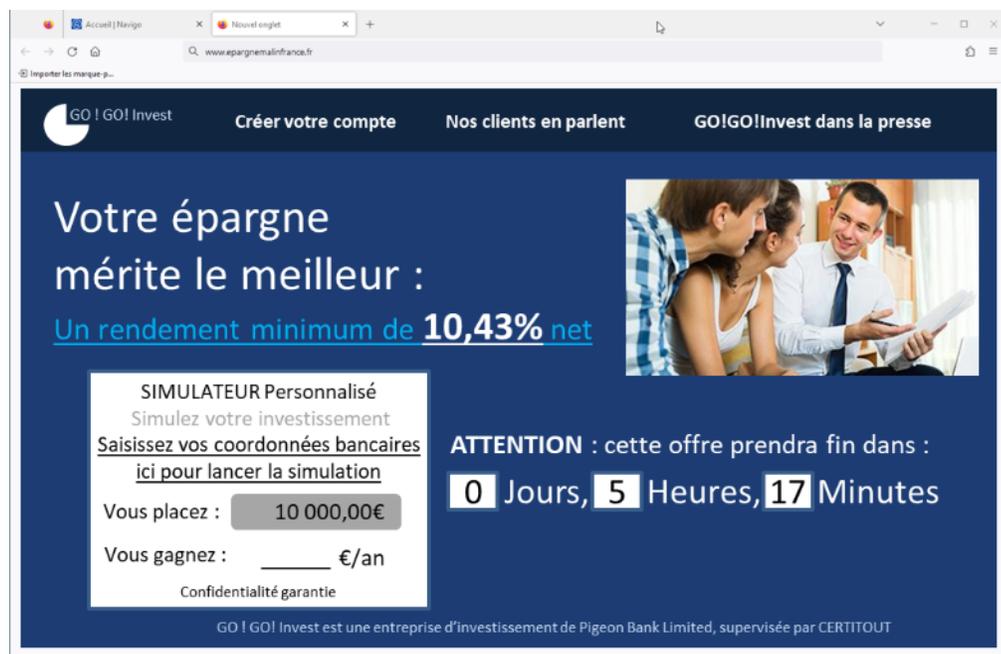


Ma banque ne me demandera **jamais** de **donner mes codes de sécurité** ni de **valider une transaction** que je n'ai pas initiée moi-même



J'ai fait un placement très lucratif et sans risque, mais je n'arrive plus à joindre la société !

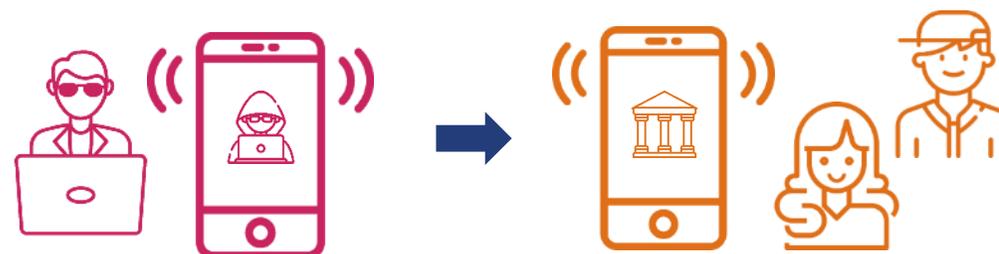
Arnaque au faux placement : 500 millions € de pertes en 2022



Sites web



SMS, messages de réseaux sociaux



Démarchage téléphonique, spoofing

J'ÉVITE LES FRAUDES À L'ÉPARGNE

The screenshot shows a web browser window with the URL www.epargnemalainfrance.fr. The page features a dark blue header with the logo 'GO!GO! Invest' and navigation links: 'Créer votre compte', 'Nos clients en parlent', and 'GO!GO! Invest dans la presse'. The main content area has a dark blue background with the text 'Votre épargne mérite le meilleur : Un rendement minimum de 10,43% net'. Below this is a 'SIMULATEUR Personnalisé' section with a form to enter banking details and a 'Vous placez : 10 000,00€' field. A 'ATTENTION' box indicates the offer ends in 0 days, 5 hours, and 17 minutes. At the bottom, it states 'GO!GO! Invest est une entreprise d'investissement de Pigeon Bank Limited, supervisée par CERTITOUT'. A small image of a family looking at documents is on the right.

Un taux très élevé sans risque, c'est trop beau pour être vrai...

Tout est toujours « personnalisé » ou « uniquement pour moi »...

On cherche à créer un sentiment d'urgence pour m'empêcher de réfléchir à l'investissement

En France, les entreprises d'investissement doivent être agréées par l'AMF



L'AMF met à disposition du public une **application pour mobile** et un **site internet**, qui permettent au consommateur de vérifier s'il est face à **une arnaque**.





2

QUELLES PRÉCAUTIONS FACE AUX ARNAQUES?



DE QUOI SONT FAITES LES ARNAQUES ?

De technique



Site frauduleux



Faux numéro d'appelant



Fausse adresse mail



Faux QR codes



Virus



« Deep-fakes »
Audio / Vidéo

De psychologie



JE PROTÈGE MES ÉQUIPEMENTS

Je m'assure de la **mise à jour régulière** :



Du système d'exploitation
de mon ordinateur,
téléphone ou tablette



De mon
antivirus



De mon
navigateur



Bref , de **tous mes logiciels**... dont les jeux.



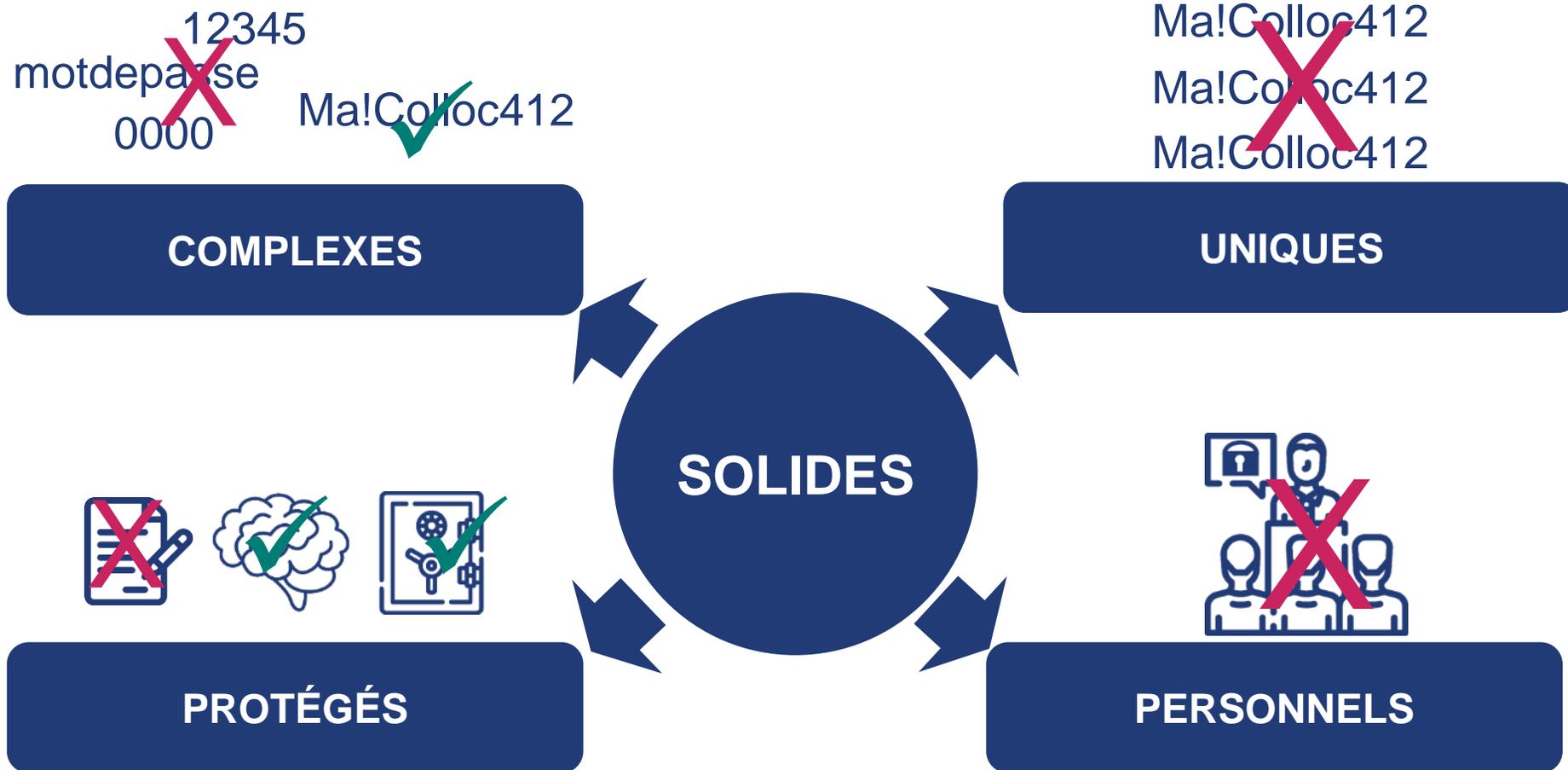
Mais aussi de mes objets
connectés !

Je me méfie des **WI-FI publics** !



DES MOTS DE PASSE SOLIDES POUR MES COMPTES DE MESSAGERIE

Et plus globalement pour tous mes accès / comptes en ligne !



JE PRENDS MON TEMPS



Les pirates
jouent avec mes émotions
pour
m'empêcher de réfléchir



Je Ralentis

Je n'agis jamais **avec empressement**
ou **sous le coup de l'émotion**.



Je Regarde

Je prends en compte **tous les éléments**
qui me sont présentés.



Je Réfléchis

Pourquoi **cette proposition** ?
Pourquoi me **demander cette information** ?
Pourquoi est-ce si **urgent** ?
Pourquoi me contacter **de cette façon** ?



Je Rappelle

Mon correspondant (banque, fournisseur...) a
un numéro connu et **je vérifie sa demande**

JE VÉRIFIE MES INTERLOCUTEURS FINANCIERS



Je vérifie les **registres** des acteurs autorisés :

- Registre REGAFI : les agents financiers (<https://www.regafi.fr>)
- Registre REFASSU : les organismes d'assurance (<https://www.refassu.fr>)
- Registre ORIAS : les intermédiaires (agents, courtiers - <https://www.orias.fr>)

Je vérifie les **listes noires** d'acteurs exerçant de façon illégale

<https://www.abe-infoservice.fr/liste-noire/listes-noires-et-alertes-des-autorites>



Crédits, livrets d'épargne, services de paiement, contrats d'assurance



Produits et services financiers



En cas de doute, **je prends contact** avec les autorités compétentes

COMMENT RÉAGIR FACE À DES OPÉRATIONS FRAUDULEUSES?

- **Je réagis rapidement** : une consultation régulière de mon compte peut me permettre de détecter un incident ou une anomalie
- **Je fais opposition** à la carte bancaire piratée (0 892 705 705, service payant) ou aux chèques falsifiés (auprès de ma banque)
- **Je conteste rapidement** auprès de ma banque les opérations non autorisées ou mal exécutées, y compris des virements ou prélèvements
- **Je signale** les fraudes à la carte bancaire sur la plateforme PERCEVAL
- **Je porte plainte**, pour établir ma bonne foi.



COMMENT RÉAGIR FACE À UNE USURPATION D'IDENTITÉ ?



Je réagis vite

Je dépose plainte (<https://plainte-en-ligne.masecurite.interieur.gouv.fr/>)

Je produis une attestation sur l'honneur disant que je ne suis pas l'auteur des faits reprochés

Je préviens tous mes établissements financiers

Je signale l'usurpation aux plateformes sur lesquelles elle a eu lieu

J'annule et renouvelle mes pièces d'identité utilisées par les escrocs.



Je me prépare à agir dans la durée

Je conserve toutes les preuves en ma possession (captures d'écran, messages, adresses des pages Internet concernées, documents...)

Je contacte la Banque de France pour savoir si des incidents ont été déclarés à mon nom au FCC et/ou au FICP

Je consulte le fichier FICOBA (sur impots.gouv.fr, « Autres services »)



La Banque de France
à votre service

COMMENT RÉAGIR SI J'AI VIRÉ DES FONDS À UN ESCROC ?

- **Je contacte immédiatement ma banque**
 - Pour **bloquer le virement** s'il n'est pas trop tard;
 - Ou pour **demander le retour des fonds versés**, procédure dite de « recall » (Attention, le résultat n'est pas du tout garanti.)
- **Je cesse tout contact avec mon interlocuteur**
 - Même si je suis relancé
- **J'alerte rapidement les autorités en cas de montant important**
 - Pour maximiser les chances de retrouver les fonds détournés
- **Je porte plainte**



DES SITES POUR SIGNALER



Un site pivot pour guider vos démarches...

...et vous orienter vers le site adéquat



www.cybermalveillance.gouv.fr

Information sur les **cyber-menaces** et les **bonnes pratiques** pour s'en protéger

Actualité de la **cyber-malveillance**

Mise en relation avec des **prestataires informatiques référencés** (prestation d'assistance payante si elle a lieu)



Outil de **diagnostic en ligne** de votre situation.

THÉSEE

Diagnostiquer votre situation pour **signaler** une infraction et/ou **déposer plainte**.

PERCEVAL

Signaler un usage frauduleux de votre **carte bancaire**.

<https://plainte-en-ligne.masecurite.interieur.gouv.fr/>

Déposer une plainte en ligne



PHAROS

Portail officiel de signalement des contenus illicites de l'Internet

www.internet-signalement.gouv.fr

Signaler un contenu ou un **comportement illicite** sur internet.

DES SITES POUR S'INFORMER



Mes questions d'argent
Le portail national de l'éducation économique,
budgétaire et financière

www.mesquestionsdargent.fr

Le portail de la Banque de France consacré
à l'Éducation Financière
Une rubrique dédiée aux arnaques



www.abe-infoservice.fr

Le site commun à la Banque de France,
à l'ACPR et à l'AMF
Les listes noires et les alertes
Une rubrique dédiée aux arnaques



www.service-public.fr

Le site du service public



Ma Sécurité

La police et la gendarmerie nationales vous
accompagnent dans vos démarches.

www.masecurite.interieur.gouv.fr



Le site et l'application de la police et de la
gendarmerie

D'AUTRES SITES POUR SIGNALER



<https://signal.conso.gouv.fr/fr>

Diagnostiquer et signaler un problème rencontré avec une entreprise.



<https://www.bloctel.gouv.fr/>

Réguler le démarchage téléphonique me concernant.



Transfert au 33700 ou <https://www.33700.fr/>

Signaler les messages et les appels téléphoniques **indésirables**



<https://www.signal-spam.fr/>

Signaler les courriels indésirables pour permettre aux autorités d'**identifier leur source**

QUELQUES NUMÉROS DE TÉLÉPHONE

- **3414** Accès aux services aux particuliers de la Banque de France
Difficultés et incidents bancaires, surendettement, informations sur les questions de banques et d'assurances
- **01 53 45 62 00** Épargne Info Service marchés (prix d'un appel local)
La plateforme de l'AMF
- **08 09 540 550** DGCCRF (numéro d'appel non surtaxé)
La ligne de la DGCCRF
- **0 805 805 817** Info Escroqueries (appel gratuit)
La ligne du site de la police et de la gendarmerie
- **116 006** Aide aux victimes (appel gratuit)
Permet aux victimes d'infractions, d'accidents ou catastrophes de bénéficier d'informations et d'une écoute par des professionnels.





ARNAQUES : QUATRE MESSAGES CLÉS



Les arnaques évoluent en permanence

Je me tiens régulièrement informé



Les arnaques n'épargnent personne

Même bien informé, je reste attentif



Les usurpations d'identité augmentent

Je protège mes données personnelles



Les pirates jouent sur mes émotions

Je prends mon temps et je réfléchis

Économisez 1001€ en 1 an, le défi EDUCFI

Vous cherchez un moyen efficace d'économiser de l'argent semaine après semaine ? Tentez le défi EDUCFI pour économiser 1001€ en un an ! Ce défi vous aidera à mettre de l'argent de côté tout en développant des habitudes d'épargne.

En savoir plus

SCÈNES D'ARGENT
TU JOUES, TU GAINES !

JOUER EN LIGNE À "SCÈNES D'ARGENT"

www.mesquestionsdargent.fr

LA BANQUE DE FRANCE À VOTRE SERVICE :

Un correspondant inclusion financière (CORIF)

Dans chaque département



Pour toute question ou de besoin de contact sur
des cas individuels relatifs à :

- La procédure de surendettement
- La procédure de droit au compte
- Les fichiers d'incidents
- Le plafonnement des frais bancaires ou l'offre clientèle fragile
- Les questions de réglementation bancaire ou d'assurance
- Le microcrédit

Contactez le
**CORRESPONDANT
INCLUSION
FINANCIÈRE**
de votre
département



PAR COURRIEL
corifXX@banque-france.fr
(XX : n° du département)



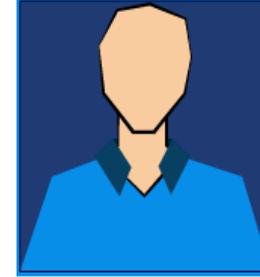
3414 dites « CORIF »
du lundi au vendredi de 8 h à 18 h
Prix d'un appel local

Retrouvez ces informations sur notre site Internet : www.banque-france.fr (Espace particuliers)

Un contact de proximité



Coordonnées



Contact

Nom :

Indiquez le prénom et le nom

Numéro de téléphone :

Indiquez le téléphone

E-mail :

Indiquez l'adresse e-mail



EDUCFI
Éducation économique
budgétaire et financière