



ESCROQUERIES FINANCIÈRES

ADOPTER LES BONS RÉFLEXES

En 2021, les arnaques financières ont fait perdre près de 500 millions d'euros aux Français, selon le Parquet de Paris. La pratique la plus utilisée par ces fraudeurs est l'usurpation d'identité.

Le groupe Primonial n'a malheureusement pas échappé à cette tendance et plusieurs de ses entités ont vu leur identité usurpée.

Il existe néanmoins des moyens pour détecter et éviter les arnaques.

VOICI LES CINQ RÈGLES À SUIVRE !

1. SE MÉFIER DES INVESTISSEMENTS DOUTEUX

Pour attirer votre attention, les fraudeurs utilisent souvent des formules mensongères et jouent avec vos émotions. Voici les principales caractéristiques des escroqueries financières :

- des promesses de rendement irréalistes,
- des offres d'investissement sur des placements atypiques avec souvent une domiciliation bancaire à l'étranger,
- des interlocuteurs insistants jouant avec vos émotions : « il ne vous reste plus que quelques jours pour vous décider »...
- des démarches souvent effectuées à distance par téléphone ou par e-mail. En cas de doute, exigez un rendez-vous en présentiel.



EXEMPLE DE MODE OPÉRATOIRE

D'abord, les fraudeurs vous demandent d'effectuer un investissement d'un petit montant. Vous touchez même des revenus sur ce placement. Cette pratique leur permet d'installer la confiance.

Par la suite, ils vous proposent un nouvel investissement très attractif avec un versement beaucoup plus conséquent. Une fois ce dernier réalisé, les fraudeurs disparaissent dans la nature.

À noter : pour récupérer les sommes d'argent, les fraudeurs utilisent souvent des établissements bancaires domiciliés à l'étranger. Vérifiez le RIB !

2. REGARDER L'ADRESSE E-MAIL DE L'EXPÉDITEUR ET L'URL DES LIENS

Pour voler l'identité d'une société, les fraudeurs créent de fausses adresses e-mails qui se rapprochent des formats officiels.

EXEMPLES D'ADRESSES MAILS FALSIFIÉES ET UTILISÉES PAR DES FRAUDEURS	FORMAT OFFICIEL DES ADRESSES MAILS DU GROUPE
xxx@primonial-group.com	prenom.nom@primonial.fr
xxx@reim-primonial.fr	prenom.nom@primonialreim.com
xxx@primo-group.com	initialesprenomnom@lfde.com

IMPORTANT

Les fraudeurs sont très créatifs. Ne vous fiez pas aux pièces jointes, les fraudeurs détournent même nos documentations existantes.



3. VÉRIFIER L'IDENTITÉ DE VOTRE INTERLOCUTEUR

En France, toute société ou personne proposant un placement financier doit justifier d'un agrément ou d'une habilitation.

Comment vérifier ce point ?

- L'annuaire **REGAFI** vous permet de vérifier si la société est bien enregistrée comme « Prestataire de services d'investissement » par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR).
- Le registre de l'**ORIAS** vous permet de vérifier si votre interlocuteur dispose bien du titre de conseiller en investissements financiers.



4. NE COMMUNIQUER AUCUNE INFORMATION PERSONNELLE

Les escroqueries ne se limitent pas au détournement d'argent.

Les fraudeurs peuvent chercher à soutirer vos informations personnelles en se faisant passer pour des collaborateurs du groupe Primonial.

Aucun de nos employés ne vous demandera votre mot de passe ou votre numéro de carte bancaire.



5. ÊTRE PRUDENT



Vous avez le moindre doute ?

Contactez notre service client par téléphone au 01 44 21 75 36, du lundi au vendredi de 8h30 à 19h00, ou par mail : service.qualite@primonial.fr.

Vous pensez être la cible d'une escroquerie financière ?

Vous pouvez appeler le service Info Escroqueries du Ministère de l'Intérieur au 0 805 805 817.

Vous avez été victime ?

Contactez SOS victimes au 01 41 83 42 08.