



Communiqué de presse

Paris, le 11 janvier 2023

Escroqueries : l'ACPR met en garde le public contre les propositions frauduleuses de crédits, de livrets d'épargne, de services de paiement et d'assurances

En 2022, l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) a procédé à 1243 inscriptions¹, dont 231 au cours du dernier trimestre (cf. annexe), sur sa [liste noire](#) des sites ou entités proposant, en France, des crédits, des livrets d'épargne, des services de paiement ou des contrats d'assurance sans y être autorisés. La quasi-totalité des offres frauduleuses ainsi identifiées par l'Autorité concernent de faux crédits ou livrets d'épargne et, pour plus de 56% d'entre elles, usurpent l'identité d'un établissement ou d'un intermédiaire financier dûment autorisé à commercialiser de tels produits, en France ou dans un autre pays de l'Espace économique européen. Pour plus d'informations, vous pouvez consulter nos [mises en garde](#).

Attention, la liste noire « crédits, livrets d'épargne, services de paiement et assurances » ne peut être exhaustive dans la mesure où de nouveaux sites non autorisés apparaissent régulièrement sur Internet. Si le nom d'un site ou d'une entité n'y figure pas, cela ne signifie pas pour autant qu'il est autorisé à proposer des produits bancaires ou des assurances en France.

Comment se protéger des offres frauduleuses ?

Vérifiez systématiquement que votre interlocuteur est autorisé à proposer des produits bancaires ou des assurances en consultant le [registre des agents financiers - REGAFI](#), le [registre des organismes d'assurance - REFASSU](#) et le [site de l'ORIAS](#), organisme chargé de tenir le registre des intermédiaires en assurance, en banque ou en financement participatif. **Soyez vigilant face au risque d'usurpation d'identité d'un professionnel autorisé. En tout état de cause, si la société ou la personne qui vous sollicite n'est mentionnée sur aucun de ces registres, ne répondez pas à sa proposition.**

Que faire en cas de fraude ?

Si vous avez été victime d'une fraude, [déposez une plainte](#) dans les meilleurs délais. L'ACPR vous recommande également de contacter INFO ESCROQUERIES en appelant le 0 805 805 817 (service et appel gratuits du lundi au vendredi de 9h à 18h30) et d'effectuer un signalement sur <https://www.internet-signalement.gouv.fr/>, même si vous n'avez pas subi de préjudice. Un signalement peut être utile pour empêcher d'autres tentatives d'escroquerie.

L'ACPR invite tous les consommateurs à consulter les [rubrique](#) et [vidéo](#) « Se protéger contre les arnaques » du site internet Assurance-Banque-Épargne Info Service : <https://www.abe-infoservice.fr>

À propos de l'ACPR

Adossée à la Banque de France, l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) est l'autorité administrative qui contrôle les secteurs de la banque et de l'assurance et veille à la stabilité financière. L'ACPR est également chargée de la protection de

¹ En 2021, 1202 inscriptions avec pour plus de 50 % d'entre elles, usurpation de l'identité d'acteurs dûment autorisés.

la clientèle des établissements contrôlés et assure la mission de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Elle est aussi dotée de pouvoirs de résolution. Les services opérationnels de l'ACPR sont regroupés au sein de son Secrétariat général.

Visitez notre site <https://acpr.banque-france.fr/> et <https://www.abe-infoservice.fr/>

Contact Presse :

Unité Communication de l'ACPR - Email : presse@acpr.banque-france.fr - 01 42 44 72 76

Crédits, livrets, services de paiement et assurances : Liste des sites ou entités identifiés comme douteux par l'ACPR au cours du quatrième trimestre 2022²

A B C

149as932.com	belzusgroup.com / BELZUS GROUP BANK	courtierbayette@gmail.com
2ccredits.com	www.bkas-capital.com / BKAS CAPITAL	crcam-group.com
a21.electro-parking.com	www.bmpgroup-bk.com	crd-univbank.com / CREDIT UNIVERSAL BANK
acta-credit.com	bnc-finance.com	crediturgent.org / CREDIT URGENT
actif-livret.com	prénom.nom@bnl-gestion.com	cve@service-conformite.fr
www.afincocapital.com / AFINCO CAPITAL FINANCES	bourso.financements-immobiliers.com	prénom.nom@cve-investissement-epargne.com
ahe-finance-ltd.com / AHE FINANCE	www.bp-mercosul.online / BP MERCOSUL	contact@CVE-investisseurs.com
www.aibdeutsch.com / AIB DEUTSCH	www.brs12.com / BRS 12	
contact@aldiafinance.com	bunafinco.com / BUNAFINCO	D [...] H
aldiafinance.com	prénom.nom@bunq-france.com	daxiane-bk.com / DAXIANE BANK
prénom.nom@aldiafinance.com	service-administratif@bunq-france.com	dbflink.com
alds-financial.com / ALDS FINANCIAL	www.cai-compagny.com / CAI COMPAGNY	prénom.nom@dbflink.com
aledviga.com	www.calleboh.com / CALLEBOH	deutschebank@db-bankingprivate.com
alliancesab.com / ALLIANCE SA BANK	campaign.investisseurlocatif.com/livret-diversifie / LIVRET DIVERSIFIE	deutschebank@db-private-personal-service.com
prénom.nom@allianzgestion.fr	capital-garanti.com / CAPITAL GARANTI	dexiacredit.fr
www.arotox-bank.online / AROTOX BANK	capital-rendement.com	droulezfinances@gmail.com
www.assistancefin.com	www.catfinancegroupe.com / CAT FINANCE GROUPE	droulez-services.com
www.assistance-finance.com	prénom.nom@client-shine.com	info@droulez-services.com
atorcaxo-banq.online / ATORCAXO BANQ	cofelyfinancial.com	www.duxia-bank.com / DUXIA BANK
prénom.nom@auxiliaire-de-finances.com	collanorth.com / COLLANORTH	prénom.nom@dzbepargne.com
www.ax-groupo.com	connexion.orange-clients.com/login	prénom.nom@dzbgmbh.com
b85.electro-parking.com	contact@conseil-atcapital.com	service-client@ecologie-projexio.fr
bakermaat@tuta.io	prénom.nom@conseil-atcapital.com	ecolo-watt.fr / ECOLO-WATT
bank.invest-groupe.com / BANK IG	prénom.nom@conseil-bnlp.com	ecoparkings.com / ECO SOLUTION
barclays@private-service-banking.com	prénom.nom@contact-fondbf.com	contact@edfenergie.com
www.basta-grupp.com / BASTA GRUP	support@contact-fondbf.com	service-financier@edfenergie.com

² Certains sites ou entités usurpent l'identité de professionnels dûment autorisés. Pour plus d'information, consultez la [liste noire « crédits, livrets d'épargne, services de paiement ou contrats d'assurance »](#).

www.electro-parking.com / PARKING POUR VEHICULE ELECTRIQUE	prénom.nom@flatxdegiro.com	www.internationale-fb.com / IFBANK / IFB
www.electroparking.online / PARKING POUR VEHICULE ELECTRIQUE	fondsdirectgroupe.com / FONDS DIRECT GROUPE	investir-intelligents.com/livret-optimus / LIVRET OPTIMUS
prénom.nom@emprunt-immo.fr	fonted-groupe.com / FONTED GROUPE	jmesnault.consulting@gmail.com
contact@endesa-energie.com	frcrp-groupe.com / FRCRP	kny-invest.com / KNY INVEST
epargne.comparateur.site / INVESTISSEMENTS 2022-23	freedomfin.online	kood-financia.com / KOOD FINANCIA
epa-rgne.invest-placement.com / PLACEMENT EPARGNE	fucoinvest.com / FUCOINVEST FINANCIAL / REBORA FINANCE	www.kraftkredit.com / KRAFT KREDIT
prénom.nom@epargneorange.com	prénom.nom@g-contact.com	lachanceinvest.com / LACHANCEINVEST FINANCIAL
esnaultjeanmarc175@gmail.com	www.gdgolding.com / GD GOLDING FINANCE	www.ley-bank.com / LEY BANK
espace-client.orange-connexion.com	prénom.nom@g-epargne.net	lhuitre-energies.com
espacegestion-imv.com	prénom.nom@gestion-revolut.com	log.contact-fondbfr.com
espaceprive-solaire.com	prénom.nom@gestion-sparkasse.com	www.maddok-mescomptes.com / MADDOCK BANK
eurbn-np.com / BANK BN-NP	prénom.nom@g-gestion.com	marcsola.consulting@gmail.com
www.europeanaccessbnk.com / EUROPEAN ACCESS BANK	giorosavo-bk.online / GIOROSAVO BANK	market.directfrdegiro.com
www.expertise-financial.com / EXPERTISE FINANCIAL	global-investment-bank.com / GIB	www.market.onlinefrdegiro.com
expert-kredit.com / EXPERT KREDIT	globoxa-bk.online / GLOBOXA BANK	www.maxnetcredits.com / MAXNET CREDITS
facile-reservation-enligne.com	www.group-fg-finance.com / FG FINANCE GROUPE	meilleur.placement-excedent- tresorerie.com
fcgb-branch.com / FCG BANK	gueudotfinancial.com / GUEUDOT FINANCIAL	meilleure.gestion-tresorerie-2022.com
fiancemprunts24.com / FIANC EMPRUNTS 24	haumea-finance@haumea-finance.com / COFELY INVEST	meilleur-livrets.com / LES MEILLEURS LIVRETS
www.fidelist-finance.com / FIDELIST FINANCE	www.hbsinvest.com	www.meilleur-livrets.online / LES MEILLEURS LIVRETS
prénom.nom@financements- immobiliers.com	www.help-agency.com / HELP BANK	contact@meilleurtaux-eptz.com
www.financialbanq.co / FINANCIAL BANQ	heraultfinancial.com / HERAULT FINANCIAL	melcom-finance.com / MELCOM FINANCE
prénom.nom@financieredetournon.com	hermafinance.com / HERMA FINANCE	melotonegroup.com / MELOTONE GROUP
financiere-detournon.com	I [...] O	mescomptes.net/login.php
prénom.nom@financiere-detournon.com	prénom.nom@immobilier-bourso.com	www.monagroupe.com
www.find-bk.com / FINDZEN BANK	contact@imv-gestion.com	moncpt-sh.com
prénom.nom@fisherinvestmentseurope.in fo	prénom.nom@imv-gestion.com	www.moncreditbnq.com / MON CREDIT BANQUE
fixobank.com / FIXOBANK	inflation.france-bons-plans.com / FRANCE BONS PLANS	monespace-part.com/login.php
souscription@flatxdegiro-private.com	reservation@info-blank.com	monnetik-services.com / MONNETIK SERVICES
	prénom.nom@infos-bglx.com	www.mon-placement-facile.fr

mon-vehicule-electrique.com	postayfinance.com / POSTAY FINANCE	service-client@tomorrow-service.com
mora-financialbank.com / MORA FINANCIAL BANK	potels-bk.online / POTELS BANK	pre.nom.nom@totalsolar-eu.fr
contact@neoen-investisseurs.com	pre.nom.nom@primecapital-ag.fr	www.ubsbks.online / UBSBKS
net-investissement-locatif.com	primelendinginc.com / PRIME LENDING INC	www.ue-wordcentralbank.com / WORLD CENTRAL BANK
pre.nom.nom@neuebankag.management	proficbank.com / PROFIC BANK	unicregroup.com / UNIVERSEL CREDIT
nor-bunq.com / NOR-BANK	quickget.online / QUICK GET ONLINE	unirloan.com / UNIR LOAN
offre-livret.com / OFFRE LIVRET	rabas-bank.com / RABAS BANK	vfsfinance.com
www.olivanaxo-bk.online / OLIVANAXO BANQ	rapidecooperation.com	warlot-capital.com / WARLOT CAPITAL
online-creditplus.com / ONLINE CREDIT PLUS	rapideprojet.com / RAPIDE PROJET	www.wellbeing-free-bnk.com / WELLBEING FREE BNK
souscription@online-shinebk.com	rendement.le-meilleur-livret-epargne.com / LE LIVRET EURO +	www.woldcredit.com / WOLD CREDIT
www.orabangroup.com / ORABANK GROUP	reservation-facile.fr	www.woor-bk.com
pre.nom.nom@orange-patrimoine.fr	service.financier@revolutuab.com	
oveloxa-bk.online / OVELOXA BANK	rovolaxo-bk.fr / ROVOLAXO BANK	
ovoraxo-bk.online / OVORAXO BANK	contact@rv-inv.eu	
ovosavo-bk.online / OVOSAVO BANK	www.saabnk.com / SAABNK	
www.ovoxisa-bk.com / OVOXISA BANK	www.scb-groupe.com / SCB-GROUPE / SOCIAL CREDIT BANK	
	secure-invest-group.com / COFELY INVEST	
P [...] Z	support@servicespourvous.com	
park-ing.invest- placement.com / PARKING PLACEMENT	www.sgb-groupe.com / SGB-GROUPE	
parking-elec.com / PARKING ELEC	sgfcompagny.com / SGF COMPAGNY	
pre.nom.nom@pcapital-ag.fr	souscription@shinebkdirect.com	
www.pci-berlin.online / PCI BANK	info@shurgard.com	
pre.nom.nom@placementeurope.com / PLACEMENT EUROPE FINANCE	pre.nom.nom@shurgard-europe.com	
pre.nom.nom@placementseurope.finance / PLACEMENT EUROPE FINANCE	sociagroupe.com / SOCIAGROUPE	
placement-stable.com / PLACEMENT STABLE	www.socialfondscentral.com / SOCIAL FONDS CENTRAL	
placement-stable.com/3-livret-k2 / PLACEMENT STABLE / LIVRET K2	societegenerale@outlook.fr	
plateforme.crediturgent.org / RAPIDE CREDIT	sofinelgroup.us / SOFINEL GROUP	
www.pluriservices-group.com / PLURISERVICES	soxinfra.com / SOXINFA BANK	
pluriservicesgroup@gmail.com	std-cb.com	
	pre.nom.nom@support-meilleurtaux.com	
	swipebk.com / SWIPE BANK	
	pre.nom.nom@tomorrow-gestion.com	