

La check-list anti-arnaque

Vingt questions à se poser avant de verser le moindre euro (annexe A du livre).

1. La promesse

- ☐ Le rendement est-il présenté comme garanti ou sans risque ?
- ☐ Le rendement annoncé est-il élevé ?
- ☐ Le placement est-il présenté comme « exclusif » ou « réservé » ?
- ☐ Savez-vous qui paie ce rendement, et avec quel argent ?
- ☐ Vous promet-on de récupérer une somme que vous avez déjà perdue ?

2. L'intermédiaire

- ☐ L'intermédiaire est-il introuvable dans les registres officiels (REGAFI, ORIAS) ?
- ☐ Le site ressemble-t-il à s'y méprendre à celui d'un établissement connu ?
- ☐ Qui est exactement en face de vous, et sous quel statut ?
- ☐ L'entité figure-t-elle sur une liste noire publiée par l'AMF ?
- ☐ S'il s'agit de cryptoactifs, le prestataire est-il autorisé par l'AMF ?

3. Le paiement

- ☐ Vous demande-t-on des frais, une taxe ou un « débloqué » pour récupérer votre argent ?
- ☐ Le paiement est-il demandé en cryptoactifs ?
- ☐ Le paiement est-il demandé par coupon ?
- ☐ Le versement doit-il partir vers un compte à l'étranger ?
- ☐ Vous demande-t-on un code, de valider une opération pour « l'annuler » ou de déplacer votre argent vers un « compte sécurisé » ?

4. La pression

- ☐ Vous pousse-t-on à décider vite ?
- ☐ Avez-vous le temps de raccrocher et de rappeler vous-même le numéro habituel de votre banque ?
- ☐ Avez-vous vérifié les registres et les listes noires avant de payer ?
- ☐ Le contact vient-il d'un démarchage ? (délai de rétractation de 14 jours pour la plupart des produits)
- ☐ Savez-vous à qui vous adresser gratuitement en cas de litige (médiateur de l'AMF, de la banque, de l'assurance) ?

Une seule réponse inquiétante suffit : vous ne payez pas, vous ne signez pas, vous ne cliquez pas. Une bonne affaire attend toujours une journée.

Fiche compagnon de « Votre argent, sans vous faire avoir », Benjamin Laurent. Informations générales, règles en vigueur au 1er octobre 2026 : elles ne remplacent pas un conseil personnalisé. Libre de reproduction pour un usage personnel.