

Les entrepreneurs inspirés ne sont pas les seuls à exploiter l'énorme potentiel d'Internet pour créer et développer un business, des fraudes et arnaques en tous genres fleurissent sur le Net sous le couvert de services financiers, notamment de courtage et de gestion de fortune.

Arnaques et e-finance



Par Laurent Bellières

Alumni HEC 1996
CFO-CRO de Dukascopy Bank SA

Trouver et choisir sur Internet un prestataire de tels services n'est donc pas exempt de risques et requiert une bonne dose d'esprit critique. Les messages publicitaires des acteurs non régulés peuvent durablement échapper à tout contrôle et à toute répression de la part des autorités de

surveillance financières et contenir toutes sortes d'arguments mensongers tels que des performances passées fictives, des louanges de faux clients, des références à des licences/autorisations ou à des sociétés inexistantes, des garanties bidons sur le capital investi. Parfois le mensonge va plus loin, le client est trompé par son gérant de fortune sur la performance de son investissement via de faux relevés de compte.

Quel est l'impact de ces fraudes pour Dukascopy Bank et comment cette dernière fait-elle face à ce phénomène ?

Pour attirer et inspirer confiance à leurs victimes, les escrocs affichent souvent une collaboration avec un ou plusieurs établissements renommés. Que la collaboration mise en avant soit effective ou purement alléguée, la réputation de l'établissement «parasité» est en danger. En raison de son excellente réputation dans le domaine du trading de devises en ligne, Dukascopy Bank voit son nom régulièrement abusé par des escrocs pour couvrir des activités illicites/criminelles. Nous avons connu l'exemple extrême d'une réplique de notre site Internet ayant fait irruption dans un pays asiatique. Les procédures légales engagées alors par notre établissement ont permis d'obtenir la fermeture de ce site Internet frauduleux. Cet exemple n'est pas un cas isolé, comme en témoignent de récentes alertes publiées sur le site Internet du gendarme financier anglais FCA. Des concurrents font des expériences similaires.

Lorsque Dukascopy Bank constate que son nom est utilisé sans droit, celle-ci entreprend des démarches pour faire cesser l'abus. Ces démarches peuvent inclure des mises en demeure, des actions légales, des dénonciations aux autorités compétentes, des communications de la part de notre établissement sur des forums, etc. La protection de notre réputation est d'une importance primordiale car notre succès repose en grande partie sur la confiance que nous inspirons à nos clients. Chaque année, des personnes non clientes

nous contactent pour demander la situation de leur compte. Généralement, il s'agit de victimes d'escrocs ayant proposé de faire fructifier leur capital auprès de notre établissement. Ces victimes ignorent qu'elles auraient dû commencer par ouvrir un compte à leur nom en nos livres et y déposer leurs avoirs. En aucun cas, un investisseur devrait donner de l'argent liquide en mains propres à un gérant externe ou transférer des avoirs sur un compte bancaire au nom du gérant de fortune ou d'autres tiers. Dukascopy Bank combat ces fraudes en informant les investisseurs

de ce risque via son site Internet (<http://www.dukascopy.com/swiss/french/forex/client-protection/>) et répond à toute question qu'elle reçoit, dans les limites de ses devoirs de confidentialité. Par ailleurs, Dukascopy Bank refuse ou met fin à toute relation d'affaires lorsque des informations négatives se font jour. Le temps nécessaire pour déceler une activité frauduleuse peut néanmoins être long, comme illustré par le cas Madoff. En effet, les escrocs peuvent jouer d'astuce pour masquer efficacement leur crime.

Chaque cas de fraude rappelle à quel point il est important pour les investisseurs de procéder à une «Due Diligence», de vérifier les informations disponibles avant d'engager son patrimoine et d'examiner le sérieux du cadre réglementaire dans lequel leur contrepartie évolue. Confier son argent à une personne physique ou morale non ou faiblement régulée comporte des risques élevés.

La plus grande prudence est donc de mise afin d'échapper aux pièges tendus sur la Toile par des personnes sans scrupules. Certains signaux d'alerte devraient immédiatement attirer l'attention et conduire à passer son chemin tels que des promesses trop belles pour être vraies, «devenez riches rapidement, facilement et sans risque», l'absence d'informations de contact/d'adresse sur un site Internet, les raisons sociales imitant un grand nom de l'industrie ou les messages publicitaires chargés de superlatifs.

«La protection de notre réputation est d'une importance primordiale»

Bio

Depuis 2009

Chief Financial & Chief Risk Officer
(CFO-CRO)
Dukascopy Bank SA

2006 - 2008

Head of Internal Audit
Kredietbank (Suisse) SA

2002 - 2006

Banking auditor - Manager
KPMG

1997 - 2002

Banking auditor - Assistant Manager
Ernst & Young