



Attention aux Arnaques Alerte Phishing !

Le « phishing » (ou hameçonnage en français) est une escroquerie consistant à usurper l'identité d'un tiers digne de confiance afin d'obtenir des données confidentielles, et notamment bancaires, pour en faire un usage frauduleux.

Ce type de fraude s'est beaucoup développé au cours des dernières années et nous observons que **des escrocs font actuellement abusivement usage de la marque BBVA, ou usurpent l'identité d'autres institutions financières pour se présenter par e-mail ou par téléphone comme des conseillers bancaires travaillant pour BBVA ou pour ces autres institutions, et vous proposer des prêts à la consommation ou immobiliers ou des produits d'épargne, comme des livrets ou d'autres types de placements financiers, à des conditions apparemment plus avantageuses.**

D'autres encore vous proposent des placements imaginaires (sur le « marché carbone », les « cryptoactifs », la « Tech » etc..) promettant des taux de rentabilité fantaisistes. Dans certains cas, les escrocs font croire à leurs victimes qu'un compte a été ouvert au BBVA à leur nom, ou au nom de « l'intermédiaire financier » pour qui ils prétendent travailler.

Ces sollicitations interviennent souvent après que vous avez fait une recherche sur Internet de produits d'épargne ou de financement, en ayant laissé sur des sites vos coordonnées et un descriptif de votre projet. Lorsqu'elles donnent lieu à l'envoi d'un e-mail, elles proviennent d'adresses e-mail comportant abusivement le nom de BBVA ou de l'institution financière dont l'identité a été usurpée pour faire croire que l'e-mail provient de BBVA ou de cette institution, alors que ce n'est pas le cas. Les mails, offres, ou documents transmis en reprennent aussi le logo et la charte graphique, des mentions copiées sur leurs sites, et même des liens vous dirigeant vers de faux sites imitant celui de BBVA ou d'autres institutions pour donner l'impression qu'il s'agit de documents authentiques alors qu'il s'agit de faux documents.

Ces faux conseillers vous demandent de leur envoyer des justificatifs d'identité (carte d'identité, passeport, permis de conduire, titre de séjour...), de domicile (facture d'électricité, de téléphone), et des informations financières et bancaires (relevés de comptes, bulletins de salaire, RIB,...). Ils vous demandent ensuite de leur envoyer des fonds pour libérer votre apport personnel, ou pour investir votre épargne sur des produits de placement imaginaires.

BBVA ayant cessé toute activité de banque de particuliers en France, **toutes les sollicitations ou les propositions de ce genre provenant apparemment de BBVA sont des tentatives d'escroquerie pour vous soutirer de l'argent et des informations personnelles et des documents facilitant l'usurpation de votre identité. Celles ne provenant pas du BBVA, mais d'autres institutions ou prestataires connus ou inconnus, tout en vous invitant à effectuer des virements sur des comptes ouverts chez BBVA en Espagne sont également des escroqueries.**

Ne répondez jamais à ces sollicitations. Si vous avez reçu un appel téléphonique ou un e-mail en ce sens, surtout ne donnez pas suite, ne répondez pas, ne cliquez pas sur les liens et ne téléchargez ou n'envoyez aucune pièce jointe.

Si vous avez transmis des données confidentielles, des informations sur vos moyens de paiement, sur votre compte bancaire ou, a fortiori, si vous avez constaté des opérations frauduleuses sur votre compte ou envoyé de l'argent, alertez votre conseiller bancaire en lui demandant d'effectuer une demande de rappel (« recall ») de vos virements pour motif « fraude » par les canaux interbancaires, et déposez plainte au commissariat de police ou à la gendarmerie la plus proche.

Si cette escroquerie a été commise au moyen de personnes ou de documents se faisant passer comme étant du BBVA merci de nous le signalez par e-mail à l'adresse: serviceclients@bbva.com. Nous prenons ce sujet très au sérieux, et faisons tout notre possible pour empêcher ces agissements qui portent atteinte à notre réputation.

Pour plus d'informations sur le phishing et ces arnaques aux faux placements, vous pouvez consulter :

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

et

<https://www.abe-infoservice.fr/vos-demarches/se-proteger-contre-les-arnaques/les-mises-en-garde-des-autorites>

