



Rapatriement de fonds banque

Par Enzo JL

Bonjour,

Le 2 août, j'ai été victime d'une escroquerie par téléphone à hauteur de 1500?. Pour résumer, l'escroc s'est fait passer pour un conseiller BNP Paribas, je lui ai laissé l'accès à mon compte, il a viré des fonds de mon Livret A vers mon compte Revolut (Une banque en ligne que j'utilisais quand je vivais à l'étranger). Ensuite, il m'a convaincu de virer ces fonds vers un autre compte Revolut, soi-disant de sécurité (c'est une arnaque apparemment fréquente).

Mais cette escroquerie est terminée depuis longtemps, j'ai évidemment signalé à BNP et Revolut dans les minutes qui ont suivies. Mon problème concerne Revolut, puisque que c'est via cette banque que mes fonds sont sortis vers l'escroc.

Après avoir patienté jusqu'au 11 août, Revolut m'informe que mes fonds sont bloqués sur un compte de leur entité lituanienne (ce n'est pas une banque française). Ils me disent que pour pouvoir me les rapatrier, ils ont besoin d'une autorité compétente.

Le message est en anglais : "In order to release the funds, it is needed that an official order issued by your local Law Enforcement office is made". Ils veulent ensuite que la police ou l'autorité communique avec eux par mail.

Je suis donc allé dans plusieurs commissariats, j'ai porté plainte par principe histoire de rendre compte de l'escroquerie. En revanche, en ce qui concerne cet "ordre" pour déplacer les fonds, les policiers m'ont clairement fait savoir que ça n'était pas légal, la police ne peut pas juste envoyer un mail à une banque pour demander quoi que ce soit. Cela ne m'a pas étonné, en effet j'aurais trouvé étrange que la police, sur une simple demande, puisse communiquer de manière informelle avec une banque.

Le policier m'a alors conseillé d'obtenir une aide juridique. Je suis revenu vers Revolut en disant qu'en France il était impossible de faire ce qu'ils m'ont demandé, ils ont maintenu qu'ils ne pouvaient rien faire dans ce cas et m'ont également conseillé une aide juridique.

Désolé pour ce long message, mais j'aimerais savoir quels types de documents ou procédure pourrait correspondre à ce que demande Revolut? Je peux évidemment communiquer avec eux pour plus de précisions.

Merci d'avance

Par ESP

Bonjour

"je lui ai laissé l'accès à mon compte, il a viré des fonds de mon Livret A vers mon compte Revolut"

Mais pour quel objet, ce virement ?

Par Isadore

Bonjour,

Je suppose qu'il leur faudrait un jugement afin de prouver que cet argent vous appartient vraiment.

Par isernon

bonjour,

pourtant, toutes les banques diffusent en permanence, des messages dans le genre de celui ci-dessous :

Des escrocs peuvent se faire passer pour xx xxxxxx xxxxxxxx. Un vrai conseiller ne vous demandera jamais de valider ou d'annuler une opération dont vous n'êtes pas à l'origine, et n'a pas besoin de vos codes confidentiels. Au moindre doute raccrochez et contactez par vous-même votre conseiller.

J'ai l'impression que vous avez affaire à une escroquerie à 2 lames (comme les rasoirs).

salutations

Par Enzo JL

J'apprécie les réponses mais l'escroquerie est terminée depuis longtemps, le soucis est de récupérer l'argent. Je ne demande pas un remboursement de la banque puisque j'ai été manipulé, je suis en tort car j'ai fait les actions de mon plein gré. Ce que Revolut me propose c'est de récupérer l'argent, pas de me dédommager avec l'argent de leur "poche". Cela veut bien dire qu'ils savent qu'il y a une fraude (c'est un mode opératoire connu d'après eux). Je pense que le souci ici c'est le fait que le compte ne soit pas français (l'escroc était bien français, lui mais il a des comptes partout j'imagine).

En fait Revolut m'a contacté pour me dire que mon argent était sur un compte bloqué, donc il reconnaissent que c'est le mien, de plus le policier m'a dit que le dépôt de plainte suffisait normalement pour déclarer que le compte était bien à moi et que l'escroquerie a bien eu lieu.

Ce que j'ai compris c'est que Revolut ne peut pas déplacer des fonds qui seraient sur son "entité lituanienne" sans autorisation. Peut-être que dans d'autre pays où cette banque opère, la police a le droit de réclamer des fonds de manière aussi directe mais pas en France.

En fait Revolut me demande un "ordre officiel d'une autorité légale (force de l'ordre ou autre) pour pouvoir libérer les fonds du compte bloqué et me les rendre. Qu'est-ce qui pourrait être un substitut de cet "ordre officiel" en France?

Par Enzo JL

Le virement était pour un soit disant "compte de sécurité" car le faux conseiller m'a fait croire qu'on avait essayé de me débiter 800?.

J'y ai cru plus facilement car une semaine auparavant j'avais réellement eu un débit frauduleux d'une quarantaine d'euros, qui m'a été remboursé.

L'escroc a eu une chance inouïe, car je n'avais jamais eu ce genre de problèmes, son argument du débit frauduleux tombait pile une semaine après que j'en aie réellement subi un. Je me suis alors dit que quelqu'un avait accès à mes comptes même en changeant de carte, ce qui est assez inquiétant. C'est un concours de circonstances assez fou.

Par Isadore

Bonjour,

Je suppose que le problème c'est que la banque tend à penser que c'est une fraude et a donc pris la mesure conservatoire, mais n'a pas la preuve formelle de l'escroquerie.

Pour faire simple, au vu du litige sur la propriété de la somme elle l'a bloquée en attendant de savoir à qui elle doit être remise. Donc non, ils ne reconnaissent pas que cet argent est à vous, mais qu'il est probablement à vous.

Elle vous demande une preuve officielle que cet argent est bien votre propriété. Il faut donc un jugement qui constate qu'ayant été victime d'une escroquerie, on doit vous rembourser.

Par Enzo JL

D'accord, ça me paraît sensé, comment puis-je obtenir ce genre de jugement?

Par yapasdequoi

Attention à la double escroquerie qui est fréquente. L'"avocat" miraculeux qui va vous aider à récupérer votre argent

contre une confortable commission... et sera volatilisé avant d'avoir été démasqué.

Par Enzo JL

Oui, de toute manière s'il faut payer un avocat, je ne le ferai pas. Je préfère laisser partir mes 1500? même si c'est une somme colossale pour moi j'ai commencé à me faire à l'idée