



Virement bancaire international

Par @VOYAGE ET MONTAGNE, le 07/11/2019 à 11:08

Bonjour,

Notre agence de voyage a été victime d'une usurpation sur internet et par la suite, d'un virement sur un compte ne correspondant pas au bénéficiaire désiré. En effet, nous organisons des trecks au Népal depuis + de 10 ans et nous sommes en relation avec une agence Népalaise qui a pignon sur rue à Pokhara, le mail de cette dernière a été piraté et lorsqu'il s'est agit de procéder à un virement d'argent (4.965,00 €), le compte à virer était aux USA (Morgan Chase banque dans l'Oklahoma). Surpris par ce compte, nous avons demandé par mail la confirmation à l'agence Népalaise qui nous a transmis toutes les informations nécessaires pour ce virement. Nous avons donc effectué ce virement par l'intermédiaire de notre banque XXXX à laquelle nous avons transmis toutes les informations nécessaires (IBAN...).

Hors, et nous l'avons découvert 1 mois après que ce compte était frauduleux. Nous avons portés plainte à la gendarmerie et avons demandé un retour de fonds à notre banque. Au vue de la date de la demande, aucun retour de fond n'a été possible. Enfin, nous avons demandé à notre banque de nous restituer la somme suite à son devoir de vigilance mais celle ci nous a répondu qu'elle n'endossait aucune responsabilité sur ce virement puisque, d'un point de vue strictement bancaire, ce dernier avait été effectué de façon tout à fait régulière.

Pourtant, si la banque avait un tant soi peu exercer son devoir de vigilance, elle se serait aperçu que l'agence bancaire aux USA étaient définitivement fermée et que la personne à qui elle effectuait le virement n'existait pas.

Enfin et suite à notre protestation, la banque nous propose un geste commercial de 2.000,00€ en compensation de cette fraude. Notre question : La banque est-elle responsable ? Doit-on accepter ce geste ?

Merci de votre réponse

Le gérant

Par Tomdam, le 07/11/2019 à 12:00

Bonjour,

Je ne suis pas spécialiste mais de mon point de vue, la banque n'est pas plus responsable que vous.

Il faut retenir que c'est surtout la faute des fraudeurs. La banque aurait fait des vérifications si le virement était au mexique ou en indonésie et aurait pris des dispositions. Tout comme vous j'imagine...

Avez vous essayé de faire fonctionner votre assurance pro ?