



Tentative d'escroquerie sur compte bancaire

Par **vito1985**, le **11/05/2016** à **17:23**

Bonjour,

Je me permets vous de contacter concernant une escroquerie qui n'a pas abouti, cependant ma banque a commis des irrégularités et ne m'a pas alerter. Je voudrais savoir si un recours est possible envers ma banque ?

Je vous explique en détail l'historique:

Le 20 novembre 2015, mon adresse postale et mon numéro de portable ont été modifiés sans mon consentement ou même justificatif via mon espace personnel de la banque. Courant février 2016, un virement a été effectué, toujours via l'espace personnel de mon livret A vers mon compte courant pour un montant de 10 000€. Un courrier a été envoyé demandant le transfert d'une somme avoisinant les 10 000 € vers le compte d'un tiers. La banque a rejetée cette demande pour signature non conforme. En avril 2016, X a fait une demande de CB acceptée et envoyée à son adresse en LR. Le courrier est revenu pour non représentation. Le 9 Mai, X a envoyé un mail de réclamation à la banque pour que la carte lui soit retournée avec ses codes confidentiels. J'ai repris contrôle de mon espace personnel le 10 Mai et notifié à ma banque que mon compte avait été piraté, ainsi que j'allais effectué un dépôt de plainte au commissariat, chose que j'ai fais ce matin

Merci d'avance pour votre réponse
Cordialement

Par **youris**, le **11/05/2016** à **18:09**

bonjour,
depuis novembre 2015 ou février 2016, aviez-vous contacté votre banque en indiquant que votre espace personnel avait été piraté et modifié afin de modifier vos codes d'accès ? Avez-vous une idée de l'identité de X, car l'accès à votre espace personnel est sécurisé, x devait savoir que vous aviez un livret d'épargne contenant au moins 10000 € ? personnellement dès que je ne peux plus accéder à mon espace personnel de ma banque (ou autres), je prends immédiatement contact avec celle-ci pour qu'elle modifie les codes d'accès.
Salutations

Par **vito1985**, le **12/05/2016** à **09:55**

Je vous remercie votre réponse

Je n'ai pas contacté ma banque car j'ai eu un accident de la route courant décembre, du coup mon intérêt c'est porté sur ces démarches qui ne sont pas encore closes. Malgré mon interrogation sur la non réception de mes relevés de compte et un solde différent de celui attendu mais ne pouvant penser que mon compte aurait pu être piraté sachant que je ne possède pas de CB et que j'utilise mon livret comme un compte courant.

J'ai eu un peu plus de nouvelle de ma banque, X aurait envoyé un courrier de changement d'adresse avec un justificatif.(Cette adresse est bien mentionnée chez ma banque comme frauduleuse depuis 2013)

Par contre, je me suis déplacé à l'adresse, la boîte à lettre ne possède pas de serrure et comporte 3 noms.

La banque n'aurait pas de trace de la demande de CB fait par X ce qui m'inquiète.

La banque poursuit ces recherches et doit m'envoyer un courrier contenant tous l'historique des faits cependant elle ne veut pas m'envoyer les pièces du dossier me prétextant que seul la police peut y accéder.

Par **AUGUSTO**, le **04/06/2016** à **11:48**

Bonjour

Après régularisation de cette situation.... changer immédiatement de banque! sinon le même problème risque de revenir.