

L'utilisation des noms meilleurtaux.com et younited credit pour des arnaques au faux rachat de crédit



Vous trouverez ci-dessous l'article de l'EST REPUBLICAIN paru le 17 septembre :

L'article de l'EST REPUBLICAIN du 17 septembre 2019 concernant l'arnaque au détriment de meilleurtaux

Nous gérons des dossiers nés d'une arnaque aux faux rachats de crédit. L'examen de dossiers permet d'établir les faits suivants :

L'utilisation frauduleuse des noms de société MEILLEURTAUX et YOUNITED CREDIT

La méthodologie :

Le consommateur est contacté par une société dénommée « meilleurtaux » ou « younited credit ». Il lui est proposé de racheter ses crédits à la consommation compte tenu des taux historiquement bas.

Il lui demandé d'envoyer tous les documents nécessaires (copie des contrats de crédits, avis d'imposition, pièce d'identité...) pour étudier la situation.

Peu de temps après la personne reçoit sur son compte le montant du capital. Elle est alors informée qu'il s'agit d'une erreur. Elle n'était pas destinataire de ces fonds. Elle doit renvoyer cette somme vers un compte à l'étranger.

Dans le cas de notre adhérent, ce sont trois prêts qui ont été mis en route à son insu. Notre adhérent n'a pas revu ces sommes mais par contre doit

maintenant « dialoguer » avec les organismes de crédit pour ne pas avoir à payer ces crédits qu'il n'a pas souscrit.

L'action juridique pour l'annulation des contrats :

Avant d'entrer dans le détail de nos recherches, il convient de donner une vue juridique des litiges qui sont nés de cette usurpation d'identité et comment les traiter.

Il faut demander une copie des contrats aux organismes de crédit. Dans le cas de notre adhérent, les signatures sont grossièrement imitées. Il faut donc agir de la façon suivante :

Il faut des spécimen de signatures (à minima une dizaine sur une feuille blanche pour prouver les fausses signatures) Il faut une feuille de signatures y compris du co emprunteur (si c'est le cas) par banque.

Il faut déposer plainte.

Ces démarches étant faites, bien évidemment, il faut nous contacter dans les plus rapides délais pour que nous puissions examiner le dossier. Le mieux est de nous rencontrer avec la copie de tout le dossier. Vous trouverez les lieux d'accueil de notre association en consultant le lien ci-dessous si vous êtes en Lorraine :

<https://www.adcfrance.fr/adc-france/antennes-locales/>

Si vous n'êtes pas dans notre région, les mails, le courrier et le téléphone seront utilisés. C'est aussi très efficace !

Vous devriez avoir à faire le plus rapidement possible :

Il faut envoyer un courrier recommandé avec AR à chaque banque pour expliquer la contestation de la validité du contrat en joignant la copie de la plainte et une feuille de signature.

Il faut faire opposition à tout prélèvement auprès de sa banque

En cas de refus, nous interviendrons à vos côtés. Vous trouverez à la fin de cet article comment nous joindre, des exemplaires de la revue trimestrielle et les renseignements sur l'adhésion, nécessaire pour que nous puissions vous aider.

Nos recherches :

L'USURPATION DU NOM MEILLEURTAUX :

Les contacts :

Lors de la relation avec les escrocs, il a été en relation avec les

personnes ou sociétés suivantes :

Mickael Moreno

Mail: mickael.moreno@etude-mtx.com

Mail perso : m.moreno-meilleurtaux@outlook.fr

Téléphone FIX : 01 81 22 43 31

Ce numéro s'inscrit dans une série intéressante :

imo-carinvest.com 01 82 22 42 49

key-Luxembourg.fr 01 82 22 42 76

vivid-support.fr 01 82 22 42 76

etude-mtx.com 01 81 22 43 31

Téléphone PRO : 07 56 87 14 92

Alain Pons :

Mail : alain.pons@etude-mtx.com

Téléphone : 01 87 65 07 62

Il est utilisé par un autre site frauduleux :

otc-patrimoine.com 01 87 65 07 62

GSM : 07 56 94 23 03

Sandra Richard :

Mail : sandra.richard.meilleurtaux@gmail.com

Téléphone : 089 71 07 27 27

Christophe Lebrun

Mail : christophe.lebrun@acpr-meilleurtaux.com

Téléphone : 09 71 08 20 00

Laurent Duval :

Mail : laurent.duval@gouv-meilleurtaux.com

Téléphone : 09 71 07 08 51

Julien Marchand

Mail : julien.lemarchand@gouv-meilleurtaux.com

Mail : julien-lemarchand@financier.com

Mail : julien.lemarchand@finance-meilleurtaux.com

Mail : julien.lemarchand@france-meilleurstaux.com

Téléphone : 09 71 07 28 05

Téléphone : 09 74 59 22 11

Nous avons aussi identifié :

Alexandre Ricardo

Mail : alexandre.ricardo@etudes-meilleutaux.com

Mail : a.ricardo@finances-meilleurtaux.com

Téléphone : 09 71 07 07 88 :

Ce n° est aussi utilisé par le site finecoregrp.com. Ce site est connu de l'ADC France. Nous publions le résultat de nos recherches ci-dessous :

<https://www.adcfrance.fr/placements-atypiques/le-site-www-finecoregrp-com/>

Jérôme Leblanc

Mail : jerome.leblanc@gouv-meilleurtaux.com

Mail : jerome.leblanc.meilleurtaux@gmail.com

Téléphone : 01 76 28 43 77 :

Ce numéro est très proche du site fgialtermantive.com – 01 76 28 43 88 (arnaque au cannabis thérapeutique)

Le soi-disant LE BLANC utilise aussi le n° 09 71 07 27 27. Ce numéro est très proche de celui utilisé par le site nizard-conseil.com – 09 71 09 07 25 (arnaque aux parkings dans les aéroports)

<https://www.adcfrance.fr/placements-atypiques/les-sites-nizard-conseil-com-cabinet-bovo-com-cabinet-mercure-com-cabinet-remy-com-cabinet-pennetier-com/>

Il utilise aussi le n° 09 71 07 07 88.

Ce personnage répugnant n'a pas hésité à mettre comme responsable financier le nom et prénom d'une victime !

Jerôme Papin

Mail : jeromepapin.meilleurtaux@hotmail.com

Ce n° est très proche de celui du site fgialternative.com (01 76 28 43 88). Ce site est connu. Nous publions le résultat de nos recherches :

<https://www.adcfrance.fr/placements-atypiques/le-site-www-cannabio-tech-com/>

Clément DELATOUR

Mail : clement.delatour@france-meilleurtaux.com

Ce personnage n'a pas de n° de téléphone attribué. Il indique le 09 74 59 22 11

Il est à noter en novembre 2019 l'utilisation du n° 01 72 06 08 54 qui était précédemment utilisé par le site lamaisondelor.com. Nous avons fait des recherches sur ce site que vous retrouverez ci-dessous. Il est aussi utilisé par le site scpieurope.com qui est étudié dans le même article :

<https://www.adcfrance.fr/placements-atypiques/les-sites-nielsen-capital-com-lamaisondelor-com/>

Il appartient au réseau Timsit.

Le numéro 09 70 07 27 27 :

Il est utilisé par un triste sire qui utilise le nom et prénom d'une victime adhérente de l'association !!!

Ce numéro est très proche de celui de du site nizard-conseil.com (09 70 07 27 25) qui a fait des arnaques sur la vente de concession de places de parkings dans les aéroports européens. C'est l'arnaque à la mode. Nous avons déjà identifié 37 sites (!)

<https://www.adcfrance.fr/produits-classiques-danger/arnaque-aux-places-de-parkings-daeroports-nos-recherches/>

Il est aussi utilisé :

Le numéro 09 71 08 15 07

Ce numéro fait l'objet d'une alerte :

<https://www.signal-arnaques.com/scam/view/146007>

Il s'inscrit dans une série intéressante :

leonardogestion.com	09 71 08 15 00
cmd-gestion.com	09 71 08 15 05
meilleurtaux	09 71 08 15 07

Les adresses mails :

Il a été enregistré plusieurs noms de domaines pour rassurer le consommateur dans les mails envoyés :

etude-mtx.com

Le nom de domaine a été déposé le 25/01/2021. Nous publions le whois :

<https://www.whois.com/whois/etude-mtx.com>

reseau-meilleurtaux.com

Le nom de domaine a été déposé le 20/11/2019. Nous publions le whois :

<https://domainbigdata.com/reseau-meilleurtaux.com>

acpr-meilleurtaux.com

Le nom de domaine a été créé le 03/01/2019. Nous publions le whois anonyme :

<https://domainbigdata.com/acpr-meilleurtaux.com>

gouv-meilleurtaux.com

Le nom de domaine a été créé le 30/10/2018. Nous publions le whois anonyme :

<https://domainbigdata.com/gouv-meilleurtaux.com>

etudes-meilleurtaux.com :

Le nom de domaine a été déposé le 10/05/2019. Nous publions le whois :

<https://domainbigdata.com/etudes-meilleurtaux.com>

etude-meilleurtaux.com

Le nom de domaine a été déposé le 16/05/2019. Nous publions le whois :

<https://domainbigdata.com/etude-meilleurtaux.com>

finance-meilleurtaux.com :

Le nom de domaine a été déposé le 26/07/2019. Nous publions le whois :

<https://domainbigdata.com/finance-meilleurtaux.com>

france-meilleurtaux.com

Le nom de domaine a été déposé le 02/04/2019. Nous publions le whois :

<https://domainbigdata.com/france-meilleurtaux.com>

On a pris les acronymes d'un organe d'état connu et de celui du gouvernement français que l'on a ajouté au nom d'une société bien connue dont on a piraté le nom !

Bien évidemment les recherches sur ces adresses mails ne donnent aucun résultat.

Il est très facile de déjouer cette arnaque. Il suffit de prendre les mots qui apparaissent après l'@. Cela s'appelle un nom de domaine. Vous tapez ensuite ces mots dans Google et vous ne trouvez rien ! C'est normal. Ils ont été déposés uniquement pour vous donner confiance...

Les règlements :

Ils ont été effectués au profit des sociétés suivantes :

EUROPE FINANCEMENT ayant des comptes en Angleterre et en Hongrie

Il est à noter pour le RIB hongrois que le nom est écrit EUROP FINANCEMENT.

MTX PARTNER

Cette société a un compte ouvert au Portugal qui se termine par 06805. Nous avons constaté l'existence d'une société espagnole dénommée MTX PARTNERS SL utilisée par les sites epargnecapital.com et coinpatrimoine.com.

SOFORT BANK :

Les escrocs ont fourni un RIB d'un compte ouvert en Allemagne au nom de la victime. Ce piège est encore plus redoutable !

La société portugaise BREATHE FANTASY UNIPessoal LDA :

La société a été créée le 04/06/2019. Nous publions la fiche d'identité :

<https://www.racius.com/breathe-fantasy-unipessoal-lda/>

La société est aussi utilisée par le site financial-limited.com

La société LATIN STRATGY UNIPessoal LDA :

La société a été créée le 09/05/2019. Nous publions sa fiche d'identité :

<https://www.racius.com/latin-strategy-unipessoal-lda/>

Les n° de téléphone :

Ils ne donnent pas de résultat sauf un qui est étudié dans la partie forum de cet article.

Toutefois, nous sommes surpris du résultat pour certains d'entre-eux :

09 71 08 20 00 :

Ce numéro est très proche du n° 09 71 08 20 46 utilisé par le site positiva-ad.com

Ce numéro est très proche du n° 09 71 08 20 22 utilisé par le site goldoneo.com

09 71 07 08 51 :

Ce numéro est très proche du n° 09 71 07 08 22 utilisé par le site goldoneo.com

Les sites cités dans cet article appartiennent au réseau TIMSIT. Les techniques utilisées sont très proches des arnaques sur les crypto monnaies ou les diamants. Vous trouverez le résultat de nos recherches sur ceux-ci dans le lien ci-dessous :

<https://www.adcfrance.fr/cryptomonnaies/monnaies-virtuelles-la-liste-noire-de-ladc-france/>

Les forums :

Notre exploration des forums a permis de trouver des informations en parfaite concordance avec cette arnaque. Nous en publions quelques exemples :

<https://www.village-justice.com/articles/arnaque-aux-panneaux-solaires-attention-aux-demarchages-abusifs-cascade,30193.html>

<https://www.signal-arnaques.com/scam/view/128600>

Le n° 09 71 07 08 51 est cité en mai 2018 dans le forum consultable dans le lien ci-dessous :

<https://www.numeroinconnu.fr/numero/0971070851>

Ce forum indique qu'en mai 2018, ce n° était utilisé par la société FRANCE PROTECT SERVICES. A la date de notre recherche (16/05/2019), le site internet de la société indique le 09 71 08 01 61.

Nous ignorons donc si cette société qui a de multiples activités est concernée ou pas.

Nous avons constaté avec surprise que les escrocs remettent le couvert !

Il est de nouveau proposé cette arnaque avec le nom de domaine etude-mtx.com

Le nom de domaine etude-mtx.com

Il a été déposé le 25/01/2021. Nous publions le whois :

<https://whois.domaintools.com/etude-mtx.com>

Nos recherches :

La proposition est la suivante :

Ils indiquent après avoir fourni nombre de documents personnels (fiche de paie, avis d'imposition, contrat de prêt d'origine, photocopie carte d'identité..) avoir négocié un prêt à un taux à 0.3% qui arrive sous 2 jours. Il est précisé qu'il faudra faire un chèque de cette somme.

L'usurpation du nom [younited credit](http://younited-credits.com) :

Nous ouvrons un dossier avec le même mécanisme. Les escrocs ont abandonné « meilleurtaux » grillé. Ils ont choisi le nom de cette banque pour leurs arnaques. Nous avons découvert le dépôt des noms de domaine younited-credits.fr younitedscredit.com.

Le site younited-credits.fr :

Il a été créé le 03/03/2020. Nous publions le whois :

<https://whois.domaintools.com/younited-credits.com>

Nos recherches :

Le site n'est pas accessible car il est blacklisté par notre navigateur

<http://younited-credits.fr/>

Il est sur la liste noire de l'AMF depuis le 14/04/2021. Il est à noter l'existence d'un autre site dénommé younitedscredit.com placé sur la liste noire de l'AMF le 01/06/2021

<https://www.gmlitigationassistance.com/de/weltweite-warnungen-y.shtml>

Le nom de domaine a été déposé le 10/05/2020. Nous publions le whois :

<https://www.whois.com/whois/younitedscredit.com>

Les autres recherches :

Les mails :

Il est utilisé le nom de domaine younited-france.com. Ce nom a été déposé en Israël. Il a été créé le 12/09/2019. Nous publions le whois :

<https://domainbigdata.com/younited-france.com>

L'adresse mail utilisée est jocelyne.perret@younited-france.com

Le vrai nom du site est younited-credit.com. Aucun site n'est ouvert à la date de nos recherches (24/01/2020).

Le téléphone :

Il est utilisé:

Le numéro 06 64 59 81 23

Le numéro 07 60 50 16 56

Le numéro 06 67 40 52 50

Le numéro 06 69 65 62 19

Le numéro 09 74 36 78 82

Le numéro 09 73 03 15 95

Le numéro 09 73 03 88 22

Le numéro 01 87 65 24 76

Le numéro 01 87 65 24 63

Ce numéro est aussi utilisé par :

beaufort-gestion.com

01 87 65 24 63

Ce site est connu. Vous trouverez le résultat de nos recherches avec le lien ci-dessous :

Le site beaufort-gestion.com

Ce numéro est cité dans un site d'informations le 16/01/2020 :

<https://www.numeros-arnaques.fr/>

Nous publions ci-dessous l'extrait

« Avis Négative pour le numéro 01 87 65 24 63

Déposé le 16/01/2020 à 10h28

« ATTENTION N ENVOYEZ PAS VOS DOCUMENTS !!!! CES BANDITS S'EN SERVENT POUR SOUSCRIRE DES CREDITS A MON NOM. NE LEUR ENVOYER PAS D'ARGENT OU IL DISPARAITRA DANS LA NATURE... » »

Les faux crédits :

Il a été grossièrement imité les signatures de nos adhérents pour obtenir indument des fonds des banques CETELEM et FRANFINANCE.

Les règlements :

Les escrocs ont créé deux comptes aux noms de nos adhérents dans la banque anglaise REVOLUT. Bien évidemment, ces ouvertures se sont faites à l'insu de nos adhérents.

Un compte français ayant l'IBAN FR76 2573 3000 0100 0000 3444 291

Un compte français ayant l'IBAN FR76 2573 3000 0100 0000 3395 306

Conclusion :

Nous avons comme escrocs des personnes qui utilisent des méthodes très sophistiquées.

Si vous êtes confrontés à cette situation, ne renvoyez pas l'argent !

Ces sites appartiennent aux mêmes personnes qui ont exploité des sites d'arnaques à l'épargne. Nous vous déconseillons tout contact sur les sites cités dans cet article. Il est à noter les liens financiers multiples existant entre plusieurs sociétés parfaitement identifiées pour les quels des actions ont été lancées par notre association.

L'article publié par le site franceinter.fr présente de façon intéressante la situation depuis plus de 15 ans.

<https://www.franceinter.fr/les-autorites-s-organisent-pour-lutter-contre-le-business-d-escrocs-franco-israeliens>

Vous trouverez dans le lien ci-dessous l'enquête faite par le télégramme de Brest

<https://www.adcfrance.fr/sinformer/medias/articles-de-presse/>

Si vous avez effectué un investissement sur ces sites, vous pouvez nous contacter à l'adresse placement@adcfrance.fr. Il faudra simplement nous indiquer le nom du site et nous joindre dans votre mail les RIB que vous avez utilisés pour faire les règlements.

Vous trouverez dans le lien ci-dessous des informations sur notre travail :

<https://www.adcfrance.fr/les-conseils/arnaque-aux-sites-dedies-a-l-epargne-l-es-premieres-informations-de-l-adc-france/>

L'association fera le maximum pour vous aider. Il vous sera simplement demandé une adhésion à 47 € incluant l'abonnement à notre revue trimestrielle dont vous trouverez deux numéros dans les liens ci-dessous :

Les conseils pratiques pour la gestion d'un litige

Le numéro 152 de la revue Antipac

L'apparition de l'ADC France :

La revue Antipac n° 149

Vous pouvez la réaliser avec le lien sécurisé ci-dessous :

<https://www.adcfrance.fr/agir-avec-ladc/devenir-adherent/>

Vous pouvez aussi nous l'adresser par chèque à l'ordre de l'ADC France 3/5
Rue Guerrier de Dumast, 54000 NANCY

Nous tenons à préciser que toutes les recherches ont été sauvegardées sur un disque dur externe en PDF.

Par ailleurs, s'agissant de données publiques, nous ne retirerons aucune information sauf erreur matérielle. Cette demande devra être faite exclusivement par courrier recommandé avec AR. Aucune suite ne sera donnée pour toute demande faite par mail ou par téléphone.