Les nombreux pièges du trading de valeurs boursières et cryptomonnaies, j’ai testé pour vous !

écrit par Laurent Droit | 12 août 2025

Nous vivons une époque plutôt désagréable, pestilente et presque maudite où règnent partout et à chaque instant le mensonge, la dissimulation, la manipulation, le double langage, la corruption et les discours totalement vides ou incompréhensibles, à commencer, bien sûr, par notre chef d'État, notre gouvernement français, nos élus, nos élites dirigeantes qui ont perdu tout sens moral, toute dignité et toute honnêteté.

Mais le mensonge est aussi partout ailleurs, dans tous les domaines de la vie, et notamment, ce qui est le sujet de cet article, dans la finance, le monde de l'argent, de nos économies, de nos épargnes, de nos placements et de nos tentatives de mettre trois sous de côté pour plus tard, pour notre retraite ou pour nos enfants.
Des rapaces innombrables sont à l'affût, aux aguets, prêts à bondir sur nos rêves d'une vie meilleure pour la pourrir encore davantage.

Dans cet article je ne traite que d'un seul de ces

acteurs véreux, mais il en existe des centaines. Alors méfiance !

Cet article est le compte-rendu d'une enquête personnelle sur les pléthores de publications, articles, promotions et publicités concernant de nombreuses fraudes et arnaques sur des offres d'investissement et de trading d'un abord apparemment très attrayant dans des valeurs boursières ou monétaires incluant les cryptomonnaies comme les Bitcoins et de nombreuses autres cryptomonnaies.
(*Une cryptomonnaie ou crypto-monnaie, dite aussi cryptoactif, cryptodevise, monnaie cryptographique ou encore cybermonnaie ou encore jeton numérique, est une monnaie électronique émise de pair à pair, sans nécessiter de banque ou de banque centrale ni d'intermédiaire humain*).
Liste de toutes les cryptomonnaies :
https://fr.investing.com/crypto/currencies

J'ai fait cette enquête sur une durée de trois mois (mai, juin et juillet 2025) en investissant une petite somme (250 euros) pour voir et suivre ce qu'allait devenir et donner ce modeste investissement.
Le seul moyen de connaître la vérité dans un secteur aussi confidentiel et protégé étant de jouer le jeu et de rentrer dans le système.
Il faut rentrer dans le château pour en connaître les châtelains…

Au départ, il y a plusieurs mois, une interview de Marion Maréchal le Pen relayée sur Facebook m'avait interpellé. Ces gens-là prennent Facebook pour base de propagation de leurs publicités, car ils peuvent facilement les supprimer au bout de quelques heures ou jours. Le concept est simple, les interviews sont truquées et fausses et rien ni personne ne peut être lié à ces diffusions.

Ils ont usurpé par IA les voix et les images de personnalités connues de la politique, de la finance, des médias, du sport, du show-bizz ou autres dans de fausses interviews plus ou moins toutes faites sur le même moule avec le même déroulement.
Les mouvements des lèvres des personnalités invitées ne correspondent pas à 100% avec leurs paroles, ce qui indique une usurpation.

C'est du travail à la chaîne. Le nombre de publications ainsi diffusées permet de ne les laisser que quelques heures ou quelques jours avant de les supprimer complètement sans laisser de trace.
Actuellement (10-08-2025), Facebook est submergé de publicités pour un nouveau concept (un de plus !) de trading « gagnant » du nom de « Quantum AI » prétendument soutenu par Emmanuel Macron, Bernard Arnault et Michel Edouard Leclerc. **Attention, c'est faux !** Ces personnes ne sont pas impliquées et d'ailleurs je pense qu'elles ont autre chose à faire dans la vie que de soutenir ces entreprises d'arnaque généralisée.

Au cours de l'interview-pièce de théâtre, la personnalité invitée est soudain l'objet, par l'animateur de l'émission, de soupçons d'enrichissement personnel et de dépenses d'achats de voitures, de maisons ou autres qui éveillent la curiosité. L'invité/e s'énerve alors et finit pas dire qu'il n'y a pas que le travail qui permet de gagner de l'argent et que d'autres façon de le faire existent.
Comme poussée dans ses retranchements (!), elle finit pas évoquer des organismes financiers inconnus qui permettent à n'importe quelle personne disposant d'une somme de 200 à 250 euros (somme évoquée en général), de placer cet argent sur des sites hautement sécurisés d'investissement et de trading (gestion) de leur investissement par des équipes professionnelles

d’analystes et de conseillers financiers assistés par une Intelligence Artificielle qui favorise les gains des investisseurs, qui conseilleront les investisseurs et leur feront gagner beaucoup d’argent.

Ensuite, en lien est présenté le site sur lequel il faut accéder pour bénéficier de cette chance exceptionnelle et toujours limitée dans le temps à quelques jours, de placer son argent et de faire des profits mirobolants.

L’organisme en question était à ce moment-là **IMMEDIATE**, un nom très vague et associé à de nombreux suffixes tant il a été diversifié, Immediate Connect, Immediate Trading, Immediate Growth, Immediate Edge, Immediate Invest, Immediate Trade, Immediate Pump, Immediate Experience, Immediate Gain, Immediate Apex, etc. Beaucoup de pages ont disparu.
Ces pratiques dénoncent un système frauduleux et mafieux bien organisé d’arnaques aux cryptomonnaies en particulier.
Immediate Connect : https://immediateconnecttradingapp.com/

Dénoncé par l’AMF : L’AMF (Autorité des Marchés Financiers) met en garde le public sur l’offre frauduleuse d’investissement en Forex ou crypto-actifs d’Immediate Connect.
https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiques/communiques-de-lamf/lamf-met-en-garde-le-public-sur-loffre-frauduleuse-dinvestissement-en-forex-ou-crypto-actifs

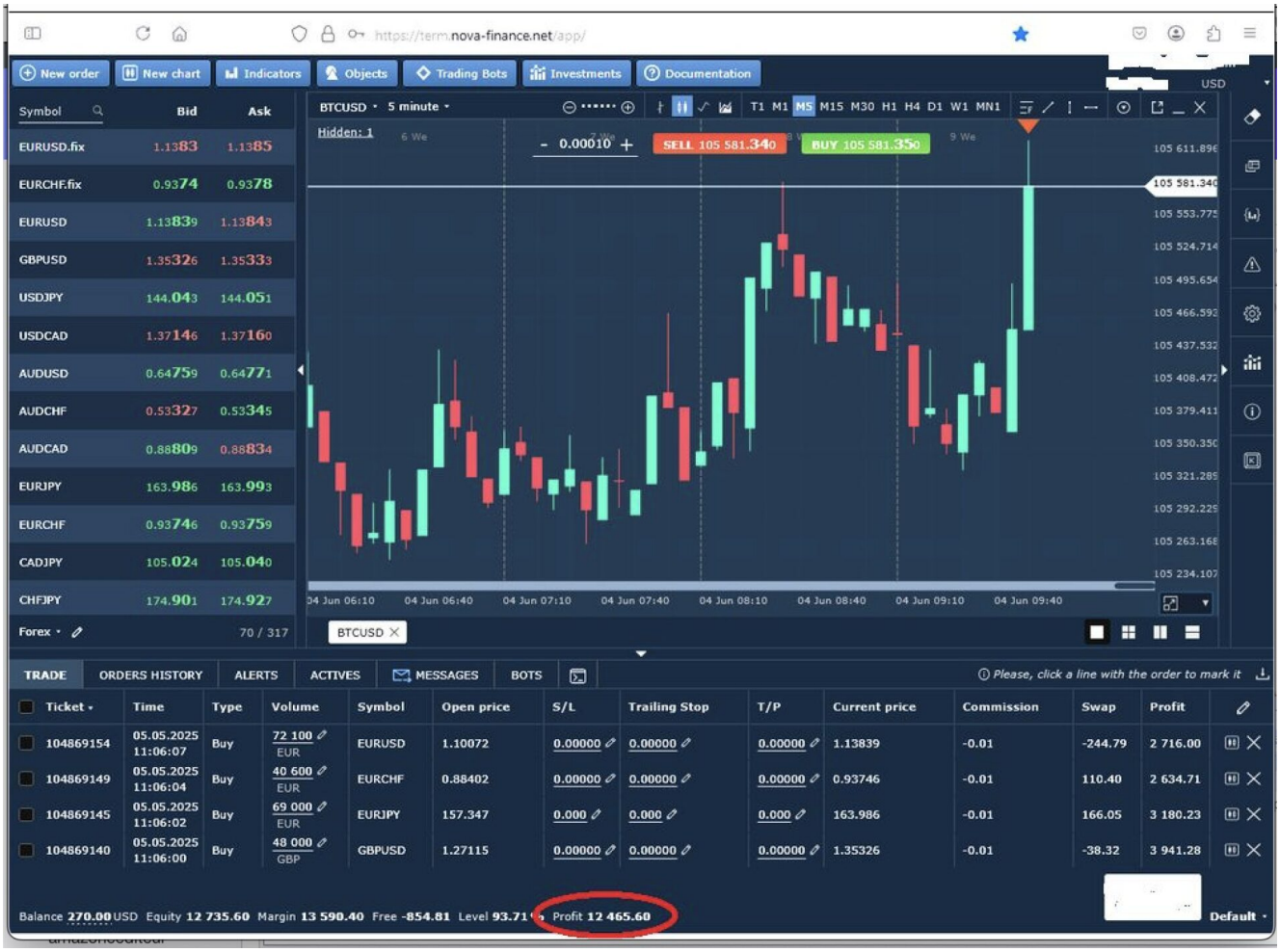
On doit remplir une simple fiche avec ses nom, prénom, et numéro de téléphone et une hôtesse/conseillère vous appellera dans les 24 heures.
Lorsque l’occasion vous est présentée, n’hésitez pas à préciser que vous êtes un débutant ignare (beginner) en placements financiers.

En fait, une heure après, une hôtesse à la voix charmeuse et d'une exquise politesse vous appelle et vous indique la marche à suivre pour finaliser votre inscription et votre investissement.
Le but est de vous faire faire un virement de 200 ou 250 euros (ou plus si vous êtes suicidaire…!) au nom d'une personne physique inconnue (dont j'ai hélas omis de noter le nom) sur un compte bancaire (on vous donne l'IBAN) un peu mystérieux situé dans un pays étranger (pour moi ce fut la Bulgarie, à Sofia).

Quelques heures après vous recevez un accusé de réception avec des remerciements et un justificatif de votre virement. Jusque-là tout va bien…
Cela dit, comme tout change tout le temps, ce destinataire et ce compte à l'étranger seront supprimés lorsque votre virement et quelques autres auront été faits. Leur politique est de ne jamais laisser aucune trace.

Dans mon cas, j'ai reçu un justificatif de virement émanant d'une sorte d'école de stages d'apprentissage de gestion/trading de placements financiers pour des clients intéressés et prêts à payer pour des packaging de stages.

Il s'agit de **INTENSIBIO,** « *Comprehensive education to master trading as a profession* », à Sofia, en Bulgarie : https://intensibio.com/

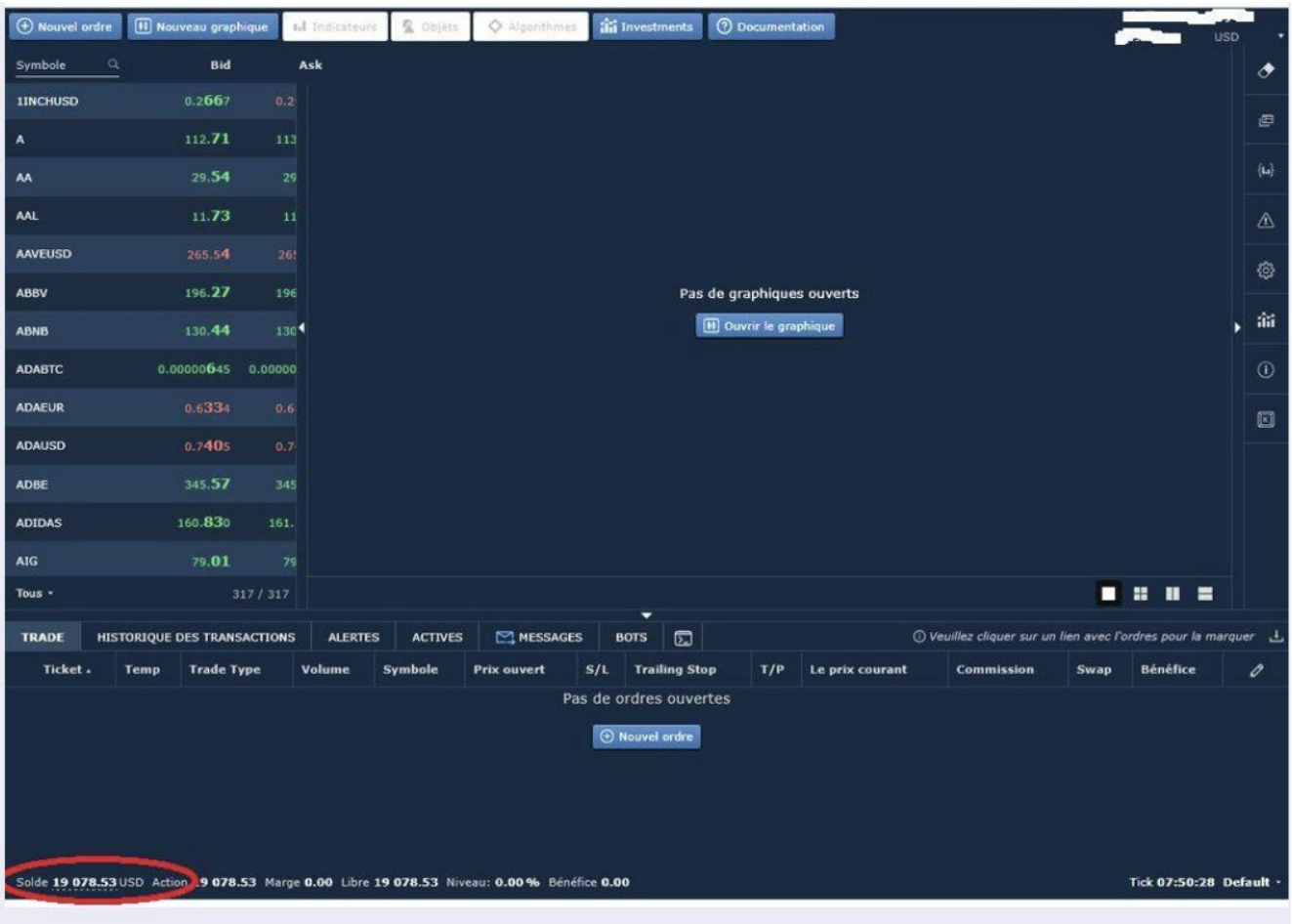


Puis, vous recevez un courrier qui vient encore d'un autre pays (pour moi le Royaume Uni) d'une institution financière du nom de **NOVA BANK OF SCOTLAND**, qui vous remercie encore et vous donne quelques coordonnées, un lien vers leur site de trading où vous aurez accès à votre compte et le nom et l'E'mail du conseiller et analyste financier qui vous a été attribué pour démarrer, vous expliquer et vous accompagner dans votre compréhension des mystères insondables du trading des cryptomonnaies si vous n'avez pas au minimum un Master d'économie et de finance, sinon un Doctorat…

NOVA BANK : *Nova Bank Of Scotland n'est pas considéré sur les marchés financiers comme un fournisseur de services de confiance par « BrokerChooser » sur la base des informations réglementaires publiquement disponibles et du fait qu'il n'est pas réglementé par une autorité de régulation de premier plan, ce qui pourrait mettre*

votre argent en danger.
Broker Chooser Safety : https://brokerchooser.com/fr/safety/nova-bank-of-scotland-broker-safe-or-scam

Ici mon compte Nova Bank avec un solde de 19078 dollars :



Vous devez maintenant envoyer un mail à votre tout nouveau « conseiller » pour lui fixer un rende-vous téléphonique le jour et à l'heure qui vous arrange.
(Pour ma part, j'ai eu deux conseillers analystes successifs, ayant sans doute énervé le premier avec mes questions…! Roland Harris à Londres et André ou Andrew White à Londres aussi, je pense. De toute façon ce sont des pseudonymes comme tous ces gens-là. Jamais de vrais noms).

A l'heure du rendez-vous (il a toujours une heure de

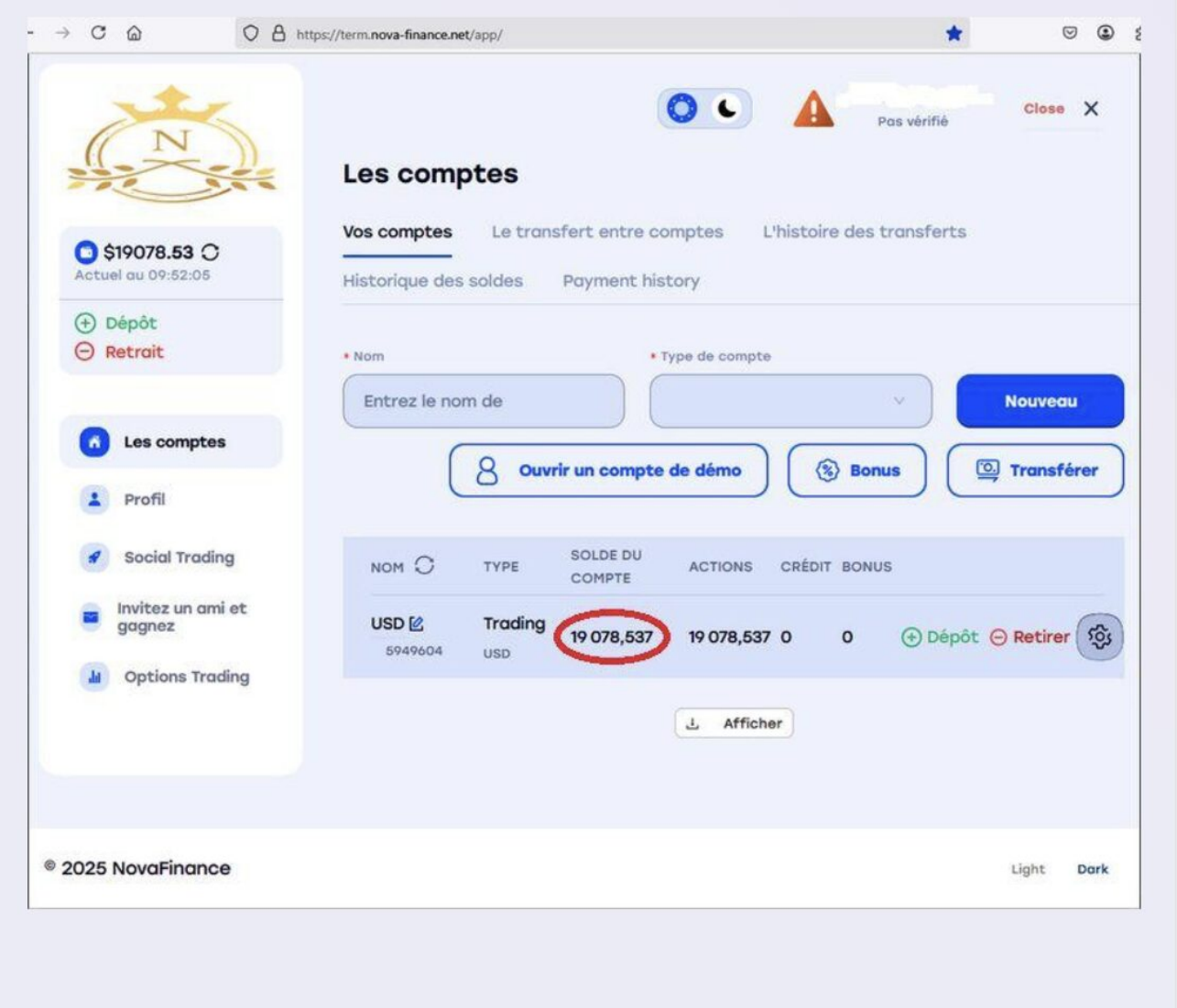
retard, bien sûr), vous faites alors connaissance avec lui et lui dites ce que vous avez envie de savoir et comment il va pouvoir vous aider.

Il vous donne alors un lien pour ouvrir le tableau de bord lié à votre compte, avec votre nom, votre adresse mail et votre numéro de compte qu'ils appellent « Dashboard. »
Sur cette page et cet écran vous découvrez des tas de chiffres, des courbes, des lignes en mouvement, comme un jeu vidéo, de toutes les couleurs ou des dizaines de chiffres s'affichent 24/24 en montant ou en descendant sans arrêt au fil des spéculations et des cours des valeurs sur le web.
Un tableau de bord de Boeing 747 serait plus facile à comprendre…

Vous n'y comprenez rien. Votre conseiller va peu à peu vous expliquer de quoi il s'agit.
Pour moi, les chiffres intéressants que j'ai pu retrouver dans un coin du tableau (dernière ligne en bas à gauche) sont mon investissement de 250 euros devenus, avec le cours du change euros-dollar, 270 USD (US Dollars) et en fait BTCUSD (Bitcoins US Dollars) qui est invariable et celui de mes gains qui montent et qui descendent un peu au gré du vent et des cours du BTCUSD. Mais sa tendance moyenne est de monter tous les jours un petit peu et de plus en plus.
C'est bien, vous voyez vos gains qui ont été réalisé pour vous par l'IA et qui sont affichés en permanence.

Ici mon Dashboard du 04 06 2025 avec 12465 dollars sur la ligne profit :

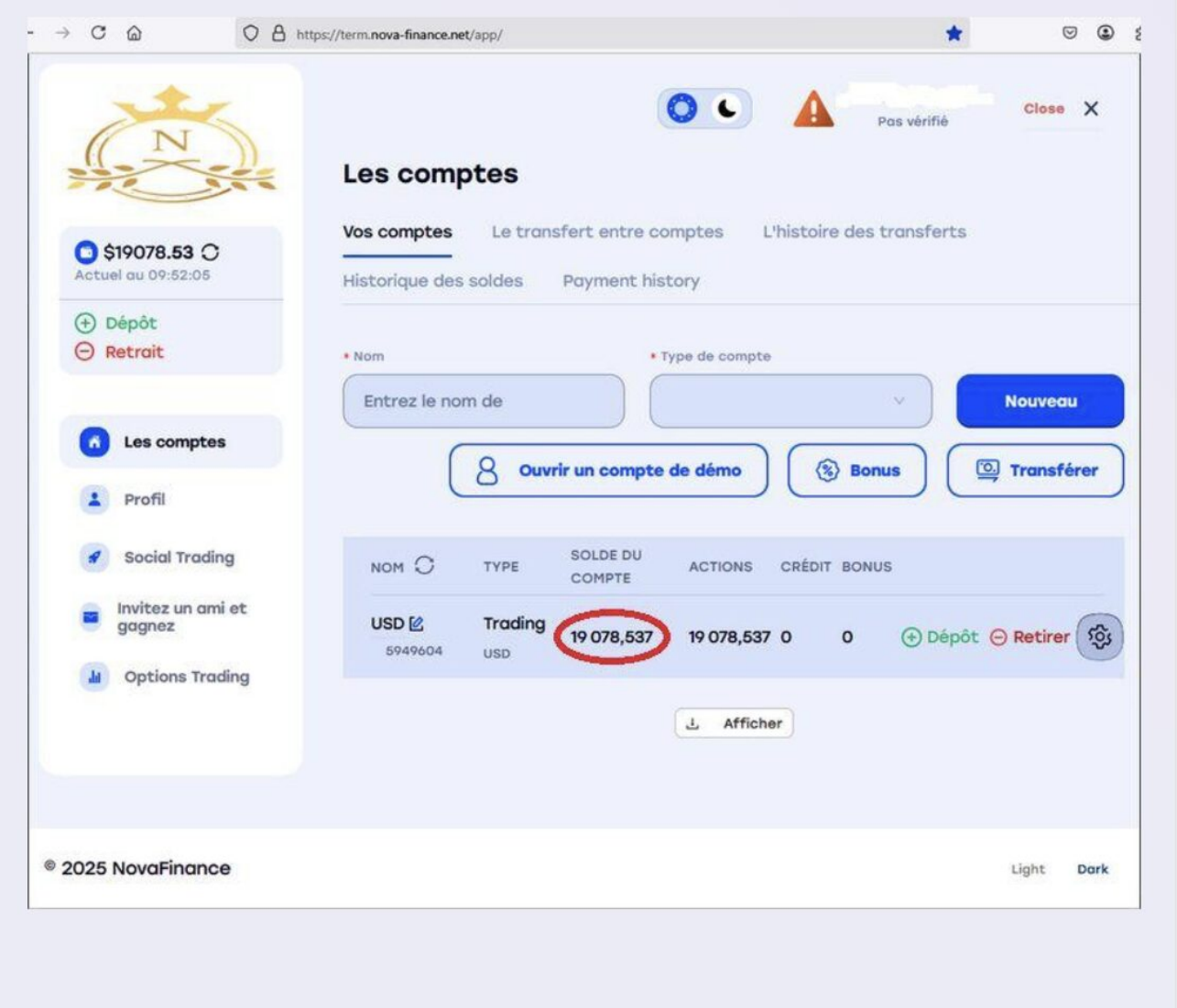
I



Pour ce qui me concerne, pour un investissement de 250 euros, trois mois après, le chiffre de mes gains était arrivé à près de 20 000 Dollars et aurait continué à monter si je n'avais pas demandé à mon conseiller, sur la recommandation de la structure financière, de « *sécuriser mon compte et de retirer une partie de mes gains.* »

Ce que j'ai fait. Pour cela, mon conseiller a regroupé mon investissement et mes gains sur la même ligne et mon compte a alors cessé de trader en attente de mon retrait.

Ici mon Dashboard avec 19 078 dollars sur la ligne Solde :



Je voulais retirer dans les 16000 à 18000 Dollars et laisser le reste continuer à trader, mais il m'a dit qu'il fallait d'abord payer un impôt au fisc britannique sur mes gains, soit 25% de ce que je voulais retirer. Je lui ai dit que je n'avais pas cet argent, d'autant qu'il faut d'abord payer l'impôt et ensuite retirer son argent, ce qui semble assez bizarre et pas très clair. Si j'avais payé la taxe au Royaume Uni, on m'aurait *supposément* délivré un justificatif pour que je n'aie pas à la payer en France où la taxe se monte à 35% des sommes retirées.
Il m'a dit que je pouvais retirer moins, mais ayant dépassé les 15000 Dollars de gains je devais retirer au minimum 5000 Dollars et donc d'abord payer 1250 Dollars d'impôt. Je lui ai dit OK. Mais comme on m'avait informé

que je pouvais payer la taxe en France, j'ai demandé à le faire et il a accepté.
Il m'a alors demandé de verser l'argent à retirer sur un « E-Wallet » (porte-monnaie ou portefeuille de cryptomonnaies) sous son accompagnement.
Par le biais d'un logiciel de connexion d'écrans (AnyDesk) il pouvait voir ce que je faisais dans mon compte et me conseiller en me montrant avec son pointeur en forme de main fermée les endroits où je devais prendre et déposer, ce qui est pratique.
De toute façon, il ne voyait que mon tableau de bord et ne pouvait en aucun cas opérer la moindre manœuvre sur mon PC avec son pointeur qui n'était pas une souris active pour lui.
Le problème, c'est que ces entreprises sont surtout destinées aux bobos munis de smartphones greffés à leurs corps et qui sont leur véritables cerveaux et que moi je n'ai pas de smartphone et n'en aurai jamais, sauf sous la menace de mort, et encore…
Parce que le smartphone est plus pratique pour ces entreprises pour laisser le moins de traces possible et que c'est facilement piratable, hackable et qu'ils peuvent toujours dire que c'est vous qui avez fait des erreurs sur votre compte.
Je lui ai dit que j'avais trouvé des E-Wallet pour PC sous Windows très performants et sécurisés (ce qui est vrai) sur le web et qu'on pouvait en utiliser un... **Pas de réponse.**

Et c'est là que le piège s'est refermé, il ne m'a plus rappelé ni répondu à mes mails. Je me retrouvais donc comme un imbécile avec 20 000 Dollars irrécupérables. N'ayant aucun autre contact, j'ai compris que je m'étais fait estamper et que j'avais perdu mes 250 euros et accessoirement mes 20 000 dollars auxquels je n'avais, de toute façon, jamais cru.

Il faut bien comprendre que ces entreprises de trading en ligne, très éphémères et volatiles et inlocalisables, n'ont aucune existence officielle ou légale, changent tout le temps de nom, ne laissent aucune trace derrière elles, sont souvent hors UE, n'ont pas de siège social précis, que leurs sites ne comportent aucune rubrique « *Mentions Légales* » (comme en France où c'est obligatoire). Vous ne pouvez pas savoir le nom du patron ou de l'équipe dirigeante, ni l'adresse du siège de l'entreprise, ni le téléphone, ni rien.
Vous ne pouvez entreprendre aucune poursuite judiciaire et si vous le faites cela n'aboutira à rien et vous perdrez encore plus d'argent en frais d'avocats inutiles.
Ces institutions financières ne sont le plus souvent inscrites ou déclarées ou affiliées à aucun organisme officiel d'autorité des marchés financiers et de régulation bancaire comme en France l'AMF (Autorité des Marchés Financiers), qui surveille et protège les investisseurs dans toutes les valeurs bancaires ou boursières :
https://www.amf-france.org/fr et aussi l'ACPR.

Les régulateurs internationaux des marchés financiers de premier ordre :

– SEC (Securities and Exchange Commission)
États-Unis
– FCA (Autorité de conduite financière)
Royaume-Uni
– BaFin (Autorité fédérale de surveillance financière)
Allemagne
– ASIC (Commission australienne des valeurs mobilières et des investissements)
Australie
– FINMA (Autorité fédérale de surveillance des

marchés
financiers)
Suisse
– CySEC : Cyprus Securities and Exchange
Commission
Chypre

***Ici vous trouverez 198 établissements financiers qui ont été signalés en France par l'autorité des marchés financiers depuis 2010.**
« Listes noires des sociétés et sites non autorisés : Forex, options binaires, biens divers, produits dérivés sur crypto-actifs, usurpations… »
https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/proteger-son-epargne/listes-noires-et-mises-en-garde?page=0

Au bout de quelques jours et d'envois de messages sans réponse, j'ai demandé que mon compte soit clôturé et que j'abandonnais ma mise et mes gains. Que faire d'autre ? Aucun recours n'est possible contre des entreprises qui échappent à tous les contrôles.

Je les ai cependant informés que j'étais journaliste et que j'allais rédiger et publier un article sur leurs pratiques malhonnêtes.
Réponse : ils s'en foutent, ils sont intouchables.

Je vais vous donner en fin d'article un nombre important de liens de mises en garde de ces sites de fausses institutions financières et des risques importants qu'il y a à leur faire confiance. Beaucoup de personnes ont investi (à tort) des sommes importantes pouvant se monter à plusieurs dizaines de milliers d'euros dans ces structures pirates et ont tout perdu.

Et entre nous, vous croyez vraiment que des gens qui veulent se faire passer pour des philanthropes universels et qui possèdent les moyens de produire

autant de richesses sans rien faire **vont réellement le faire pour les autres plutôt que de se gaver eux-mêmes… ???**

Il y beaucoup trop de fausse bienveillance et d'altruisme dans ce monde surtout dominé par l'égoïsme, le mépris et la haine de l'autre pour se faire des illusions.
Il est difficile de mettre en garde beaucoup de personnes qui rêvent naturellement d'avoir plus d'argent et qui se feront encore arnaquer et spolier dans des systèmes bien rodés qui sont des machines à voler les gens légalement et sans recours. **Éloignez-vous des cryptomonnaies, car c'est un domaine réservé à des professionnels aguerris qui passent des journées et des nuits entières devant leurs écrans et y laissent quand même parfois des plumes.**
Si vous voulez pérenniser vos avoirs en ces temps de crise, alors achetez de l'or qui est une valeur sûre et qui prend de la valeur quoi qu'il arrive, même si ça baisse un peu de temps en temps. Mais pensez à ne jamais en parler à personne et trouvez une très bonne cachette pour le mettre à l'abri.

Et soyez prudent, les miracles ça n'existe pas…

Laurent DROIT

Liens (il est plus que possible que certains ne soient déjà plus actifs) :

Infos et actualité sur les cryptomonnaies
https://www.cafedelabourse.com/crypto

L'arnaque du trading, par Faustin Prieux, professionnel des marchés (Vidéo 16'29 ») https://www.youtube.com/watch?v=WG8bej6sdjw

Nova-Finance.net : arnaque financière avérée et signaux d'alerte
https://warning-trading.com/trading-forex-cfds-options-binaires/nova-finance-net-avis/

Nova Funding commentaires négatifs des usagers
https://fr.trustpilot.com/review/nova-funding.com

Trading, crypto-actifs… Les différents types d'arnaques financières
https://www.abe-infoservice.fr/fr/prevention-arnaques/savoir-detecter-une-arnaque/les-faux-produits-proposes/trading-crypto-actifs-les-differents-types-darnaques-financieres

Quelques conseils si vous tenez vraiment à investir et risquer en ligne
https://brokersfinder.com/fr/france-online-trading-brokers/?gad_source=1&gad_campaignid=22530776527&gclid=CjwKCAjw3f_BBhAPEiwAaA3K5IpFwJ2GsTS1Tv9l6K9id9w3_lS9ZNUmZud3ujIouPmDo_D2WoB6QhoCEs0QAvD_BwE

Apprendre et comprendre le Bitcoin
https://bitwiseinvestments.eu/fr/blog/manuel-de-crypto/bitcoin/

Quantum AI = danger
Switch ePrex = danger
Trade Express = Trop parfait !
https://lpotouraine.fr/blog/trade-eprex/?nab=1
Bit Eprex = trop parfait !
https://lpotouraine.fr/blog/bit-eprex/?nab=1

Toute la vérité sur l'arnaque Immediate ePrex 360
https://investx.fr/investir-cryptomonnaie/immediate-eprex/

Les arnaques courantes dans le trading en ligne : quelles solutions juridiques ?
https://www.village-justice.com/articles/les-arnaques-courantes-dans-trading-ligne-quelles-sont-les-solutions-juridiques,45420.html

Plateformes de négociation en ligne frauduleuses (Québec)
https://lautorite.qc.ca/grand-public/types-de-fraude/plateformes-de-negociation-en-ligne-frauduleuses

Attention aux investissements de trading en ligne
https://www.economie.gouv.fr/dgccrf/les-fiches-pratiques-et-les-faq/attention-aux-investissements-de-trading-en-ligne

Vous avez fait un placement ou du trading en ligne et vous n'arrivez pas à récupérer votre argent (fraude à l'investissement) (Belgique)
https://economie.fgov.be/fr/themes/protection-des-consommateurs/stop-arnaques/formes-darnaques/vous-avez-investi-ou-souscrit/vous-avez-fait-un-placement-ou

Ici des liens longs qui indiquent leur complexité destinée à les noyer dans une cascade d'adresses successives et parfois variables très difficiles à pister :

Arnaque avec usurpation de personnalités

cliquer ici

Arnaque avec usurpation de personnalités

cliquer ici

Usurpation avec Total Energie

cliquer ici

Macron a pour mission de détruire la France et de ruiner les Français
cliquer ici

Avec Nagui

cliquer ici

Derrière les fausses interviews d’Elise Lucet ou de Jamel Debbouze, les mafias des arnaques aux placements

https://www.lemonde.fr/pixels/article/2024/03/26/derriere-les-fausses-interviews-d-elise-lucet-ou-de-jamel-debbouze-les-mafias-des-arnaques-aux-placements_6224203_4408996.html

Arnaque : La direction de RTL refuse de commenter le scandale autour de son émission « Les Invités de RTL »

cliquer ici

Arnaque : Un nouveau projet nommé « Quantum AI » est désormais accessible aux citoyens français, offrant une opportunité potentiellement lucrative de générer jusqu’à 35 000 € de revenus mensuels, à partir d’un investissement initial de seulement 250 € !

cliquer ici

Laurent Droit