

MODULE 6 / 6

Sécurité, prévention de la fraude et conformité réglementaire

Reconnaître les arnaques et comprendre le cadre légal.

1. Les arnaques les plus courantes dans l'univers crypto

- Faux support technique demandant vos identifiants ou votre clé privée.
- Promesses de rendements garantis et anormalement élevés.
- Faux projets ou tokens sans utilité réelle (« rug pull »).
- Phishing : faux sites imitant des plateformes légitimes.
- Sollicitations non sollicitées sur les réseaux sociaux ou par message privé.

2. Les signaux d'alerte à connaître

■ *Point de vigilance — Aucun investissement légitime ne garantit un rendement fixe et sans risque. Toute promesse en ce sens doit être considérée comme un signal d'alerte majeur.*

- Pression pour agir dans l'urgence (« offre limitée dans le temps »).
- Refus de fournir des informations claires sur l'entité et sa régulation.
- Demande de paiement de frais préalables pour débloquent des gains.
- Absence de documentation légale (mentions légales, politique de confidentialité).

3. Cadre réglementaire et conformité

Les plateformes sérieuses opèrent dans un cadre réglementaire défini et appliquent des procédures de vérification d'identité (KYC) et de lutte contre le blanchiment (AML). Ces obligations visent à protéger à la fois les utilisateurs et l'intégrité du système financier.

4. Bonnes pratiques de clôture de formation

- Toujours vérifier l'identité de son interlocuteur avant toute opération financière.
- Consulter les mentions légales et la politique de confidentialité d'une plateforme avant de s'y inscrire.
- Signaler toute tentative de fraude suspectée aux autorités compétentes.
- Continuer à se former régulièrement : le secteur évolue rapidement.

Auto-évaluation

Répondez à ces questions pour vérifier votre compréhension avant de passer au module suivant.

1. Quel est un signal d'alerte typique d'une arnaque crypto ?

- Une documentation légale complète et vérifiable
- Une promesse de rendement garanti et élevé
- Un délai de réflexion proposé avant d'investir

Réponse : Une promesse de rendement garanti et élevé.

2. Pourquoi les procédures KYC/AML existent-elles ?

- Pour ralentir inutilement les utilisateurs
- Pour protéger les utilisateurs et l'intégrité du système financier
- Elles n'ont aucune utilité réelle

Réponse : Pour protéger les utilisateurs et l'intégrité du système financier.

Félicitations, vous avez terminé le parcours de formation Vertex Capital Smart.