

## **"אמיגו, אפשר לסמוך עלי": כשהחום הלטיני פוגש את הקור של הונאות הרשת / עו"ד דוד מלמד | גב' נתי להב - חוקרת פרטית**

בתרבות העסקית של אמריקה הלטינית, המילה "Confianza" (אמון) היא הבסיס לכל עסקה, ונחשבת בעיני רבים לחשובה יותר מכל נייר חתום<sup>1</sup>. הקוד התרבותי גורס כי אם אדם דובר את שפתך, מכיר את הניואנסים של בית הגידול שלך ויוצר קשר אישי חם, חזקה עליו שהוא פועל בתום לב. אולם, כאשר הגישה הזו - המקדשת את הקשר האישי - פוגשת את העולם הציני והמנוכר של הונאות ההשקעה הדיגיטליות, התוצאה היא לעיתים קרובות הרסנית.

בעוד שעולים שהגיעו לישראל ממדינות חבר העמים או מצרפת פיתחו בעשור האחרון "שריר חשדנות" מפותח כתוצאה מניסיון מר, נדמה כי הקהילה הלטינית בישראל נותרה כיום אחת מהחשופות ביותר לפגיעה. במסגרת הטיפול בתיקי הונאה חוצי גבולות, זיהינו דפוס פעולה חוזר ומתוחכם של גורמים עברייניים מנוסים: השלב הראשון כמעט תמיד מתחיל במודעת פייסבוק אטרקטיבית, מנוסחת בספרדית או פורטוגזית, היוצרת מצג שלפיו מדובר בחברה זרה שאינה קשורה לישראל, למרות שבפועל גילינו שהנוכלים פועלים מישראל, תוך שימוש בכרטיסי SIM זרים וניתוב שיחות כדי לטשטש את מיקומם. לאחר מילוי הפרטים, יוצר קשר נציג דובר השפה ומנהל שיחה נעימה שמטרתה יצירת אמון ובסופה מתבקש הקורבן להפקיד סכום ראשוני קטן ומתבקש להוריד אפליקציה שנראית אמינה לחלוטין. כאן מתרחש שלב ההונאה המרכזי: בעוד שהסכומים המוצגים באפליקציה כ"רווחים" אינם קיימים והכסף שהופקד כבר אינו בשליטת הקורבן, כאשר הקורבן נחשף לרווחים המרשימים, הוא מעודד להגדיל את ההשקעה ולעיתים אף מקבל הנחיות כיצד ליטול הלוואות מהבנק על בסיס נתונים כוזבים.

אחת מנורות האזהרה המרכזיות היא אופן העברת הכספים: הכסף לא מועבר לחשבון חברה רשמית, אלא לחשבונות פרטיים או ל"קופי חשבונות" - קורבנות אחרים שחשבונו משמש להעברת הכספים הלאה. השלב הסופי והכואב מגיע בעת בקשת המשיכה, אז מתחילה שרשרת דרישות לתשלומים נוספים ("מס", "עמלת שחרור") עד לניתוק הקשר. במקרים רבים הקורבנות נחשפים בהמשך למודעה חדשה של "עורך דין זר" המציע סיוע בהשבת הכספים - אמצעי הונאה לגניבת כספים נוספים.

מי שינסה להגיש תביעה נתקל בחומה: אין נתבע, אין כתובת למסירה, והכסף זרם דרך רשת סבוכה של המרות קריפטו או חשבונות קש. במצב דברים זה, הכלים המשפטיים המסורתיים של הוצאה לפועל או תביעה נזיקית הופכים, הלכה למעשה, לאות מתה. מכיוון שהמשטרה בוודאי לא תוכל לסייע במקרה כזה, כדי להתגבר על המכשלה נדרש שיתוף פעולה בין מודיעין ומשפט, כאשר עולם החקירות הפרטיות יספק את המודיעין שעשוי להפוך כתובת IP אנונימית או מספר טלפון וירטואלי לזהות של אדם אמיתי. אולם, המודיעין הוא רק מחצית הדרך. כדי להפוך את המידע לכסף שחוזר לחשבון, נדרשת מעטפת משפטית ספציפית מאוד. פנייה לעורך דין שאינו בקיא ברזי עולם הקריפטו ובנתיבי הכסף הדיגיטליים, או כזה שאינו דובר את שפתם של הנפגעים (והנוכלים), היא קרב אבוד מראש. הניצחון בזירה זו מחייב שילוב כוחות של משרד בעל אוריינטציה בינלאומית, המכיר את המאטריה הפלילית-כלכלית, שולט בטכנולוגיית הבלוקצ'יין ויודע לנהל את המערכה בשפת המקור - ספרדית או פורטוגזית. רק כך, הנוכל אשר סבר שהוא פועל בחלל ריק, מוצא עצמו לפתע חשוף לתביעות אישיות, עיקולים וצווי יציאה מהארץ.

אז מה כן ניתן לעשות? לפני הכל, מניעה מוקדמת: כל השקעה, בוודאי כזו המתחילה בפנייה יזומה ברשתות החברתיות, מחייבת בדיקה ומחשבה מראש ואף התייעצות עם עורך דין. אבל, אם קרה המקרה, תגובה מהירה לאחר פגיעה היא המפתח להצלחה: גם אם כבר נגרם נזק, אין להסיק שהכול אבוד. שילוב נכון בין ייעוץ משפטי של עורך דין הבקיא בתחום לבין חקירה מקצועית מאפשר, במקרים מסוימים, לאתר גורמים מעורבים, להתחקות אחר תנועות כספים, ולבנות תשתית ראייתית חיונית להמשך טיפול משפטי ואכיפתי. השילוב בין הבנה תרבותית<sup>2</sup>, יכולת חקירתית לאיתור זהויות נסתרות ונחישות משפטית, הוא כיום הכלי היחיד המאפשר לא רק למנוע את ההונאה הבאה, אלא גם לנסות ולהשיב את הגזלה לאחר מעשה.

<sup>1</sup> עו"ד דוד מלמד הינו עורך דין במשרד אפיק ושות' ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)), שהינו חלק מרשת המשרדים BOKS International ([www.boks-international.com](http://www.boks-international.com)). דוד מתמקד בעסקאות בינלאומיות בעיקר מול מדינות ספרד ואמריקה הלטינית, דיני חברות, ודיני מקרקעין. הוא דובר ספרדית, פורטוגזית, אנגלית ועברית. **הגב' נתי להב** הינה חוקרת פרטית מורשית ומומחית למודיעין סייבר, המתמחה באיתור הונאות פיננסיות מורכבות וחשיפת זהויות ברשת. אין בסקירה כללית זו משום ייעוץ משפטי כלשהו ומומלץ להיוועץ בעורך דין המתמחה בתחום זה בטרם קבלת כל החלטה בנושאים המתוארים בסקירה זו. לפרטים נוספים: 03-6093609, או באמצעות הדואר האלקטרוני: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com).

<sup>2</sup> ראו לא תמיד "טיים איז מוני" - כשהשעור הישראלי פוגש את הקצב הלטינו-אמריקאי/ דוד מלמד, עו"ד | איידרסון גונולס, פורסם באפיק משפטי 446 20.08.2025 - <https://he.afiklaw.com/articles/a446>

<sup>2</sup> ראו על אבוקדו ועסקים בין אמריקה הלטינית וישראל, דורון אפיק, עו"ד | איידרסון גונולס, פורסם באפיק משפטי 436 02.04.2025 - <https://he.afiklaw.com/articles/a436>

## **"Amigo, You Can Trust Me": When Latin Warmth Meets the Cold Reality of Online Scams/David Melamed, Adv. | Ms. Nati Lahav, Private Investigator\***

In the Latin American business culture, the word "*confianza*" is the basis of any transaction and is considered by many to be more important than any signed paper<sup>1</sup>. The cultural code holds that if a person speaks your language, knows the nuances of your habitat and forms a warm personal relationship, they are presumed to be acting in good faith. However, when this approach - which sanctifies personal connection - meets the cynical and alienated world of digital investment fraud, the result is often devastating.

While bitter experience caused immigrants who came to Israel from the former Soviet Union or France to develop a "suspicion muscle" over the past decade, it seems that the Latino community in Israel today remains vulnerable to harm. As part of the handling of cross-border fraud cases, we identified a recurring and sophisticated pattern of action by experienced criminal elements: the first stage almost always begins with an attractive Facebook ad, formulated in Spanish or Portuguese, that creates the impression of a non-Israeli related company, even though in practice we discovered that the fraudsters are operating from Israel, using foreign SIM cards and routing calls to obscure their location. After filling in the details, a native-speaking representative has a pleasant conversation aimed at creating trust, at the end of which the victim is requested to deposit a small initial amount and is asked to download an app that seems completely trustworthy. This is where the main stage of fraud occurs: while the amounts presented in the app as "profits" do not exist and the money deposited is no longer under the control of the victim, when the victim is exposed to the impressive profits, he is encouraged to increase the investment and sometimes even receives instructions on how to take loans from the bank based on false data.

One of the main red flags is how the funds are transferred: the money is not transferred to an official company account, but to private accounts or "Money Mules" - other victims whose accounts are used to transfer the funds onwards. The final and painful stage comes at the time of the withdrawal request, when a chain of demands for additional payments begins ("tax", "release fee") until the relationship is severed. In many cases, victims are later exposed to a new approach from a "foreign lawyer" offering assistance in returning the funds - a fraudulent means of stealing additional funds.

Anyone who tries to file a lawsuit encounters a wall: no defendant, no service-of-process address, and the money flowed through a tangled network of crypto conversions or shell accounts. In this state of affairs, the traditional legal tools of judgment enforcement or tort claim become, in practice, a dead letter. Because the police will certainly not be able to help in such a case, in order to overcome the obstacle, cooperation between intelligence and law is required, with the world of private investigations providing the intelligence that may turn an anonymous IP address or virtual phone number into the identity of a real person. However, intelligence is only half the way. In order to turn the information into money that is returned to the account, a very specific legal framework is required. Contacting a lawyer who is not familiar with the secrets of the crypto world and the digital money routes, or one who does not speak the language of the victims (and the crooks), is a lost battle in advance. Victory in this arena requires a combination of forces by an internationally oriented firm that is familiar with criminal-economic matter, masters blockchain technology, and knows how to conduct the campaign in the original language - Spanish or Portuguese. Only in this way, the fraudster, who believed to be operating in a vacuum, suddenly finds himself exposed to personal lawsuits, foreclosures and stay of exit orders.

So what can be done? Before all, early prevention: Any investment, certainly one that begins with a proactive approach on social media, requires examination and thought in advance, and even consultation with a lawyer. But, if the case occurred, a swift response after being harmed is the key to success: even if damage has already been caused, one should not conclude that all is lost. A proper combination of legal counsel from a lawyer proficient in the field and professional investigation allows, in certain cases, the identification of involved parties, the tracing of money movements, and the building of an essential evidentiary infrastructure for further legal and enforcement action. The combination of cultural understanding<sup>2</sup>, investigative capability to locate hidden identities, and legal determination, is currently the only tool that allows not only the prevention of the next fraud, but also the attempt to recover the stolen assets after the fact.

---

\* **David Melamed, Adv.** is an attorney at the office of Afik & Co., Attorneys and Notaries ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)), which is part of BOKS International ([www.boks-international.com](http://www.boks-international.com)). David's practice focuses primarily on international transactions mainly with Spain and Latin America, corporate law and real estate. He speaks Spanish, Portuguese, English and Hebrew. **Ms. Nati Lahav** is a licensed private investigator and cyber intelligence expert, specializing in tracing complex financial frauds and exposing online identities. Nothing herein should be treated as a legal advice and all issues must be reviewed on a case-by-case basis. For additional details: +972-3-6093609 or at the e-mail: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com).

<sup>1</sup> See: Not Always "Time is Money" - When the Israeli Clock Meets the Latin American Pace / David Melamed, Adv. | Aiderson Gonzalez, published in Afik Legal 446, 20.08.2025 - <https://www.afiklaw.com/articles/a446>

<sup>2</sup> See: About Avocados and Business between Latin-America and Israel/Doron Afik, Esq. | Aiderson Gonzalez, Published in Afik News 436 02.04.2025- <https://www.afiklaw.com/articles/a436>

## **"Amigo, puedes confiar en mí": Cuando la calidez latina se encuentra con la fría realidad de las estafas en línea / Abogado David Melamed | Sra. Nati Lahav, Investigadora Privada\***

En la cultura de negocios latinoamericana, la palabra "confianza" es la base de cualquier transacción y es considerada por muchos más importante que cualquier papel firmado<sup>1</sup>. El código cultural sostiene que si una persona habla tu idioma, conoce los matices de tu entorno y forma una relación personal cálida, se presume que actúa de buena fe. Sin embargo, cuando este enfoque -que santifica la conexión personal- se encuentra con el mundo cínico y alienado del fraude de inversiones digitales, el resultado es a menudo devastador.

Mientras que la amarga experiencia hizo que los inmigrantes que llegaron a Israel desde la antigua Unión Soviética o Francia desarrollaran un "músculo de la sospecha" durante la última década, parece que la comunidad latina en Israel hoy sigue siendo vulnerable a sufrir daños. Como parte del manejo de casos de fraude transfronterizo, identificamos un patrón de acción recurrente y sofisticado por parte de elementos criminales experimentados: la primera etapa casi siempre comienza con un atractivo anuncio en Facebook, formulado en español o portugués, que crea la impresión de una empresa no relacionada con Israel, aunque en la práctica descubrimos que los estafadores operan desde Israel, utilizando tarjetas SIM extranjeras y enrutando llamadas para ocultar su ubicación. Tras completar los datos, un representante nativo mantiene una conversación agradable destinada a crear confianza, al final de la cual se solicita a la víctima que deposite una pequeña cantidad inicial y que descargue una aplicación que parece completamente fiable. Aquí es donde ocurre la etapa principal del fraude: mientras que las cantidades presentadas en la aplicación como "ganancias" no existen y el dinero depositado ya no está bajo el control de la víctima, cuando esta se ve expuesta a las impresionantes ganancias, se le anima a aumentar la inversión y, a veces, incluso recibe instrucciones sobre cómo pedir préstamos al banco basándose en datos falsos.

Una de las principales señales de alerta es cómo se transfieren los fondos: el dinero no se transfiere a una cuenta oficial de la empresa, sino a cuentas privadas o "Mulas de Dinero" (*Money Mules*) - otras víctimas cuyas cuentas se utilizan para transferir los fondos hacia adelante. La etapa final y dolorosa llega en el momento de la solicitud de retiro, cuando comienza una cadena de demandas de pagos adicionales ("impuestos", "tasa de liberación") hasta que se corta la relación. En muchos casos, las víctimas se ven expuestas más tarde a un nuevo enfoque por parte de un "abogado extranjero" que ofrece asistencia para recuperar los fondos: un medio fraudulento para robar dinero adicional.

Cualquiera que intente presentar una demanda se encuentra con un muro: no hay demandado, no hay dirección para la notificación procesal y el dinero fluyó a través de una enmarañada red de conversiones de criptomonedas o cuentas fantasma. En este estado de cosas, las herramientas legales tradicionales de ejecución de sentencias o demandas por daños se convierten, en la práctica, en letra muerta. Dado que la policía ciertamente no podrá ayudar en tal caso, para superar el obstáculo se requiere la cooperación entre la inteligencia y la ley, con el mundo de las investigaciones privadas proporcionando la inteligencia que puede convertir una dirección IP anónima o un número de teléfono virtual en la identidad de una persona real. Sin embargo, la inteligencia es solo la mitad del camino. Para convertir la información en dinero que regresa a la cuenta, se requiere un marco legal muy específico. Contactar a un abogado que no esté familiarizado con los secretos del mundo cripto y las rutas del dinero digital, o uno que no hable el idioma de las víctimas (y de los estafadores), es una batalla perdida de antemano. La victoria en este ámbito requiere una combinación de fuerzas por parte de una firma orientada internacionalmente que esté familiarizada con la materia económico-criminal, domine la tecnología blockchain y sepa cómo llevar a cabo la campaña en el idioma original: español o portugués. Solo de esta manera, el estafador, que creía operar en el vacío, se encuentra repentinamente expuesto a demandas personales, embargos y órdenes de impedimento de salida del país.

¿Entonces, qué se puede hacer? Ante todo, prevención temprana: cualquier inversión, ciertamente una que comienza con un enfoque proactivo en las redes sociales, requiere examen y reflexión por adelantado, e incluso consulta con un abogado. Pero, si el caso ocurrió, una respuesta rápida después de ser perjudicado es la clave del éxito: incluso si ya se ha causado daño, no se debe concluir que todo está perdido. Una combinación adecuada de asesoramiento legal de un abogado competente en el campo y una investigación profesional permite, en ciertos casos, la identificación de las partes involucradas, el rastreo de los movimientos de dinero y la construcción de una infraestructura probatoria esencial para futuras acciones legales y de ejecución. La combinación de comprensión cultural<sup>2</sup>, capacidad de investigación para localizar identidades ocultas y determinación legal, es actualmente la única herramienta que permite no solo la prevención del próximo fraude, sino también el intento de recuperar los activos robados después del hecho.

\* **David Melamed.** Adv. es abogado en la oficina de Afik & Co., Attorneys and Notaries ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)), que forma parte de BOKS International ([www.boks-international.com](http://www.boks-international.com)). La práctica de David se centra principalmente en transacciones internacionales principalmente con España y América Latina, derecho corporativo y bienes raíces. Habla español, portugués, inglés y hebreo. **Sra. Nati Lahav** es investigadora privada con licencia y experta en ciberinteligencia, especializada en el rastreo de fraudes financieros complejos y la exposición de identidades en la red. Nada de lo aquí contenido debe tratarse como un asesoramiento legal y todos los problemas deben revisarse caso por caso. Para más detalles: +972-3-6093609 o en el correo electrónico: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com).

<sup>1</sup>Ver: No siempre "Time is Money" – Cuando el reloj israelí se encuentra con el ritmo latinoamericano/ David Melamed, Adv. | Aiderson Gonzalez, publicado en Afik Legal 446, 20.08.2025 - <https://es.afiklaw.com/articles/a446>

<sup>2</sup> Ver: Sobre los aguacates y los negocios entre Latino-América e Israel / Doron Afik, Esq. | Aiderson Gonzalez, Publicado en Afik News 436 02.04.2025- <https://es.afiklaw.com/articles/a436>

## **"Amigo, você pode confiar em mim": Quando o calor latino encontra a fria realidade dos golpes online / Adv. David Melamed e Sra. Nati Lahav, Investigadora Privada \***

Na cultura de negócios latino-americana, a palavra "confiança" é a base de qualquer transação e é considerada por muitos como mais importante do que qualquer papel assinado<sup>1</sup>. O código cultural sustenta que, se uma pessoa fala o seu idioma, conhece as nuances do seu habitat e forma um relacionamento pessoal caloroso, presume-se que ela esteja agindo de boa-fé. No entanto, quando essa abordagem — que santifica a conexão pessoal — encontra o mundo cínico e alienado das fraudes de investimento digital, o resultado é muitas vezes devastador.

Enquanto a amarga experiência fez com que imigrantes que chegaram a Israel vindos da antiga União Soviética ou da França desenvolvessem um "músculo da suspeita" na última década, parece que a comunidade latina em Israel hoje permanece vulnerável a danos. Como parte do tratamento de casos de fraude transfronteiriça, identificamos um padrão de ação recorrente e sofisticado por parte de elementos criminosos experientes: a primeira etapa quase sempre começa com um anúncio atraente no Facebook, formulado em espanhol ou português, que cria a impressão de uma empresa não relacionada a Israel, embora na prática tenhamos descoberto que os fraudadores operam de Israel, usando cartões SIM estrangeiros e roteamento de chamadas para ocultar sua localização. Após preencher os dados, um representante nativo mantém uma conversa agradável visando criar confiança, ao final da qual a vítima é solicitada a depositar uma pequena quantia inicial e a baixar um aplicativo que parece totalmente confiável. É aqui que ocorre o estágio principal da fraude: enquanto os valores apresentados no aplicativo como "lucros" não existem e o dinheiro depositado já não está sob o controle da vítima, quando esta é exposta aos lucros impressionantes, é incentivada a aumentar o investimento e, às vezes, até recebe instruções sobre como contrair empréstimos no banco com base em dados falsos. Um dos principais sinais de alerta é como os fundos são transferidos: o dinheiro não é transferido para uma conta oficial da empresa, mas para contas privadas ou "Mulas de Dinheiro" (*Money Mules*) — outras vítimas cujas contas são usadas para transferir os fundos adiante. O estágio final e doloroso chega no momento da solicitação de saque, quando começa uma cadeia de exigências de pagamentos adicionais ("imposto", "taxa de liberação") até que o relacionamento seja cortado. Em muitos casos, as vítimas são posteriormente expostas a uma nova abordagem de um "advogado estrangeiro" oferecendo assistência na devolução dos fundos — um meio fraudulento de roubar dinheiro adicional.

Qualquer pessoa que tente abrir um processo judicial encontra um muro: nenhum réu, nenhum endereço para notificação processual e o dinheiro fluiu através de uma rede emaranhada de conversões de criptomoedas ou contas de fachada. Neste estado de coisas, as ferramentas jurídicas tradicionais de execução de sentença ou ação de responsabilidade civil tornam-se, na prática, letra morta. Como a polícia certamente não poderá ajudar em tal caso, para superar o obstáculo é necessária a cooperação entre a inteligência e a lei, com o mundo das investigações privadas fornecendo a inteligência que pode transformar um endereço IP anônimo ou número de telefone virtual na identidade de uma pessoa real. No entanto, a inteligência é apenas metade do caminho. Para transformar a informação em dinheiro que retorna à conta, é necessário um quadro jurídico muito específico. Contatar um advogado que não esteja familiarizado com os segredos do mundo cripto e as rotas do dinheiro digital, ou um que não fale o idioma das vítimas (e dos vigaristas), é uma batalha perdida antecipadamente. A vitória nesta arena requer uma combinação de forças de um escritório orientado internacionalmente que esteja familiarizado com a matéria econômico-criminal, domine a tecnologia blockchain e saiba como conduzir a campanha no idioma original — espanhol ou português. Somente dessa forma, o fraudador, que acreditava estar operando no vácuo, de repente se vê exposto a processos pessoais, penhoras e ordens de impedimento de saída do país.

Então, o que pode ser feito? Antes de tudo, prevenção antecipada: Qualquer investimento, certamente um que comece com uma abordagem proativa nas redes sociais, requer exame e reflexão com antecedência, e até mesmo consulta com um advogado. Mas, se o caso ocorreu, uma resposta rápida após ter sido prejudicado é a chave para o sucesso: mesmo que o dano já tenha sido causado, não se deve concluir que tudo está perdido. Uma combinação adequada de aconselhamento jurídico de um advogado proficiente na área e investigação profissional permite, em certos casos, a identificação das partes envolvidas, o rastreamento das movimentações de dinheiro e a construção de uma infraestrutura probatória essencial para futuras ações legais e de execução. A combinação de compreensão cultural<sup>2</sup>, capacidade investigativa para localizar identidades ocultas e determinação legal é atualmente a única ferramenta que permite não apenas a prevenção da próxima fraude, mas também a tentativa de recuperar os ativos roubados após o fato.

\* **David Melamed.** Adv. é advogado no escritório Afik & Co., Attorneys and Taries ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)), que faz parte da BOKS International ([www.boks-international.com](http://www.boks-international.com)). A atuação de David foca principalmente em transações internacionais, principalmente com Espanha e América Latina, direito societário e imobiliário. Ele fala espanhol, português, inglês e hebraico. **A Sra. Nati Lahav** é investigadora particular licenciada e especialista em ciberinteligência, especializada em rastrear fraudes financeiras complexas e expor identidades online. Nada do que está aqui contido deve ser tratado como aconselhamento jurídico e todas as questões devem ser analisadas caso a caso. Para mais detalhes: +972-3-6093609 ou e-mail: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com).

<sup>1</sup> Ver: "Tempo é dinheiro" nem sempre é o lema – Quando o relógio israelense encontra o ritmo latino-americano / David Melamed, Adv. | Aiderson Gonzalez, publicado em Afik Legal 446, 20.08.2025 - <https://pt.afiklaw.com/articles/a446>

<sup>2</sup> Ver: Sobre os abacates e os negócios entre a América Latina e Israel / Doron Afik, Esq. | Aiderson Gonzalez, Publicado em Afik News 436 02.04.2025 - <https://pt.afiklaw.com/articles/a436>

## **« Amigo, tu peux me faire confiance » : Quand la chaleur latine rencontre la froide réalité des escroqueries en ligne / Avocat David Melamed et Mme Nati Lahav, Enquêteur Privé\***

Dans la culture des affaires latino-américaine, le mot « confianza » (confiance) est la base de toute transaction et est considéré par beaucoup comme plus important que n'importe quel papier signé<sup>1</sup>. Le code culturel veut que si une personne parle votre langue, connaît les nuances de votre environnement et établit une relation personnelle chaleureuse, elle est présumée agir de bonne foi. Cependant, lorsque cette approche — qui sacralise le lien personnel — rencontre le monde cynique et aliéné de la fraude à l'investissement numérique, le résultat est souvent dévastateur.

Alors que l'expérience amère a poussé les immigrants venus en Israël depuis l'ex-Union soviétique ou la France à développer un « muscle de la méfiance » au cours de la dernière décennie, il semble que la communauté latino-américaine en Israël reste aujourd'hui vulnérable aux préjugés. Dans le cadre du traitement des affaires de fraude transfrontalière, nous avons identifié un mode opératoire récurrent et sophistiqué de la part d'éléments criminels expérimentés : la première étape commence presque toujours par une publicité attrayante sur Facebook, formulée en espagnol ou en portugais, qui donne l'impression d'une entreprise sans lien avec Israël, même si, dans la pratique, nous avons découvert que les escrocs opèrent depuis Israël, utilisant des cartes SIM étrangères et le routage d'appels pour masquer leur localisation. Après avoir rempli ses coordonnées, un représentant locuteur natif engage une conversation agréable visant à créer la confiance, au terme de laquelle la victime est invitée à déposer un petit montant initial et à télécharger une application qui semble tout à fait fiable. C'est là que se produit l'étape principale de la fraude : alors que les montants présentés dans l'application comme « profits » n'existent pas et que l'argent déposé n'est plus sous le contrôle de la victime, celle-ci, exposée à des gains impressionnants, est encouragée à augmenter son investissement et reçoit parfois même des instructions sur la manière de contracter des prêts bancaires sur la base de fausses données.

L'un des principaux signaux d'alarme réside dans la manière dont les fonds sont transférés : l'argent n'est pas versé sur un compte officiel de l'entreprise, mais sur des comptes privés ou des « mules financières » (*Money Mules*) — d'autres victimes dont les comptes sont utilisés pour faire transiter les fonds. L'étape finale et douloureuse survient au moment de la demande de retrait, lorsqu'une chaîne d'exigences de paiements supplémentaires commence (« taxe », « frais de déblocage ») jusqu'à ce que la relation soit rompue. Dans de nombreux cas, les victimes sont exposées plus tard à une nouvelle approche d'un « avocat étranger » offrant son aide pour récupérer les fonds — un moyen frauduleux de voler de l'argent supplémentaire.

Quiconque tente d'intenter une action en justice se heurte à un mur : pas de défendeur, pas d'adresse de signification et l'argent a circulé à travers un réseau enchevêtré de conversions de cryptomonnaies ou de comptes écrans. Dans cet état de fait, les outils juridiques traditionnels d'exécution de jugement ou d'action en responsabilité délictuelle deviennent, en pratique, lettre morte. Comme la police ne sera certainement pas en mesure d'aider dans un tel cas, la coopération entre le renseignement et le droit est nécessaire pour surmonter l'obstacle, le monde des enquêtes privées fournissant le renseignement qui peut transformer une adresse IP anonyme ou un numéro de téléphone virtuel en l'identité d'une personne réelle. Cependant, le renseignement n'est que la moitié du chemin. Pour transformer l'information en argent restitué sur le compte, un cadre juridique très spécifique est requis. Contacter un avocat qui ne connaît pas les secrets du monde de la crypto et les itinéraires de l'argent numérique, ou un avocat qui ne parle pas la langue des victimes (et des escrocs), est une bataille perdue d'avance. La victoire dans cette arène nécessite une combinaison de forces par un cabinet à vocation internationale qui est familier avec la matière pénale-économique, maîtrise la technologie blockchain et sait mener la campagne dans la langue originale — espagnol ou portugais. Ce n'est qu'ainsi que l'escroc, qui croyait opérer dans le vide, se retrouve soudainement exposé à des poursuites personnelles, des saisies et des interdictions de sortie du territoire.

Alors, que faire ? Avant tout, la prévention précoce : tout investissement, certainement celui qui commence par une approche proactive sur les réseaux sociaux, nécessite un examen et une réflexion préalables, voire une consultation avec un avocat. Mais, si le cas s'est produit, une réponse rapide après avoir subi le préjudice est la clé du succès : même si des dommages ont déjà été causés, il ne faut pas conclure que tout est perdu. Une combinaison appropriée de conseils juridiques d'un avocat compétent dans le domaine et d'une enquête professionnelle permet, dans certains cas, l'identification des parties impliquées, le traçage des mouvements d'argent et la constitution d'une infrastructure probatoire essentielle pour la suite des actions judiciaires et d'exécution. La combinaison de la compréhension culturelle<sup>2</sup>, de la capacité d'investigation pour localiser les identités cachées et de la détermination juridique est actuellement le seul outil qui permet non seulement la prévention de la prochaine fraude, mais aussi la tentative de récupérer les actifs volés après coup.

\* **David Melamed.** L'avocat est avocat chez Afik & Co., Attorneys and Taries ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)), qui fait partie de BOKS International ([www.boks-international.com](http://www.boks-international.com)). La pratique de David se concentre principalement sur les transactions internationales, principalement avec l'Espagne et l'Amérique latine, ainsi que sur le droit des sociétés et l'immobilier. Il parle espagnol, portugais, anglais et hébreu. **Mme Nati Lahav** est détective privée agréée et spécialiste du cyberrenseignement, spécialisée dans le suivi de fraudes financières complexes et la révélation d'identités en ligne. Rien de ce qui est contenu ici ne doit être considéré comme un conseil juridique et toutes les questions doivent être examinées au cas par cas. Pour plus de détails : +972-3-6093609 ou par email : [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com).

<sup>1</sup> Voir : « Le temps, c'est de l'argent » n'est pas toujours la devise – Quand l'horloge israélienne rencontre le rythme latino-américain / David Melamed, Avocat | Aiderson Gonzalez, publié dans Afik Legal 446, 20.08.2025 - <https://fr.afiklaw.com/articles/a446>

<sup>2</sup> Voir : À propos des avocats et des affaires entre l'Amérique latine et Israël / Doron Afik, Esq. | Aiderson Gonzalez, Publié dans Afik News 436 02.04.2025- <https://fr.afiklaw.com/articles/a436>