



Service Public
Fédéral
FINANCES



Enquête sur une fraude à la Ponzi impliquant des cryptoactifs

Boughnim Lamia

Inspection Spéciale des Impôts

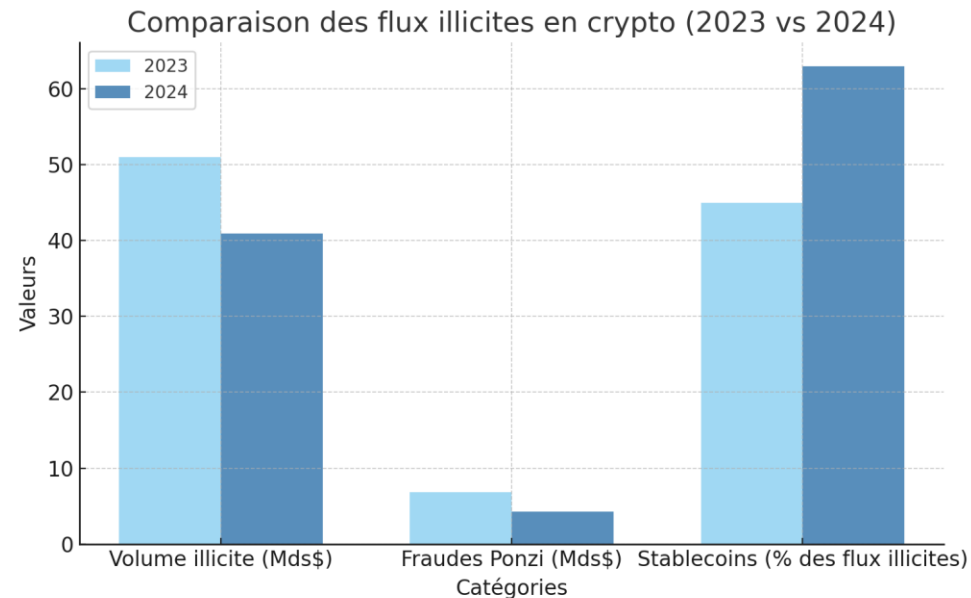
Lamia.boughnim@minfin.fed.be

21 mars 2025



Contexte mondial de la criminalité liée aux cryptoactifs

- **40,9 Mds\$** envoyés vers des adresses illicites en 2024 (51 Mds\$ estimés en 2023)
- **0,14 %** des transactions en crypto étaient illicites (vs 0,61 % en 2023)
- **4,3 Mds\$** perdus dans des fraudes Ponzi crypto
- **63 %** des flux criminels utilisent des stablecoins (vs Bitcoin en 2023)
- Augmentation de **40 %** des arnaques sentimentales et financières
- Financement du terrorisme en hausse via **stablecoins**
- **Interpol, Europol, OCDE** intensifient leur coopération



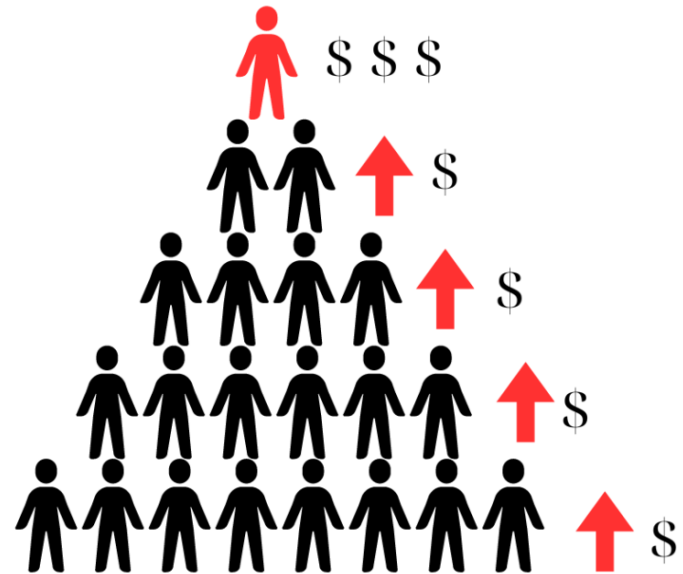
Source : TRM 2025 & Chainalysis 2025 Crypto Crime Reports

Plan

1. Principe de la fraude à la Ponzi
2. Présentation de l'affaire
3. Les techniques de l'enquête judiciaire
4. Les techniques de l'enquête fiscale
5. Coopération inter-agences et internationale
6. Leçons tirées, recommandations et conclusion

1. Principe de la fraude à la Ponzi

- **Explication du schéma Ponzi**
 - Un système frauduleux où **les nouveaux investisseurs financent les anciens**, créant l'illusion d'une rentabilité.
 - Aucun **modèle économique viable**, les fonds collectés sont redistribués jusqu'à l'effondrement.
- **Rôle des crypto-actifs**
 - **Anonymat** : Facilite la dissimulation des fonds et des bénéficiaires.
 - **Transferts rapides** : Déplacement instantané des fonds à l'échelle mondiale.
 - **Régulation faible** : Exploitation des zones grises et absence de supervision bancaire.
- **Plateformes utilisées et techniques de blanchiment**
 - **Plateformes d'échange** (CEX & DEX) pour convertir et transférer des fonds.
 - **Mixeurs et Tumblers** pour anonymiser les transactions.
 - **Bridges inter-chaînes** pour masquer l'origine des fonds.



2. Présentation de l'affaire



08/2020

- Début de l'activité de Bit Robot

11/01/2020

- Dépôt des premières plaintes

10/01/2020

- Fin de l'activité – Site bloqué

12/02/2021

- Mise à l'instruction judiciaire

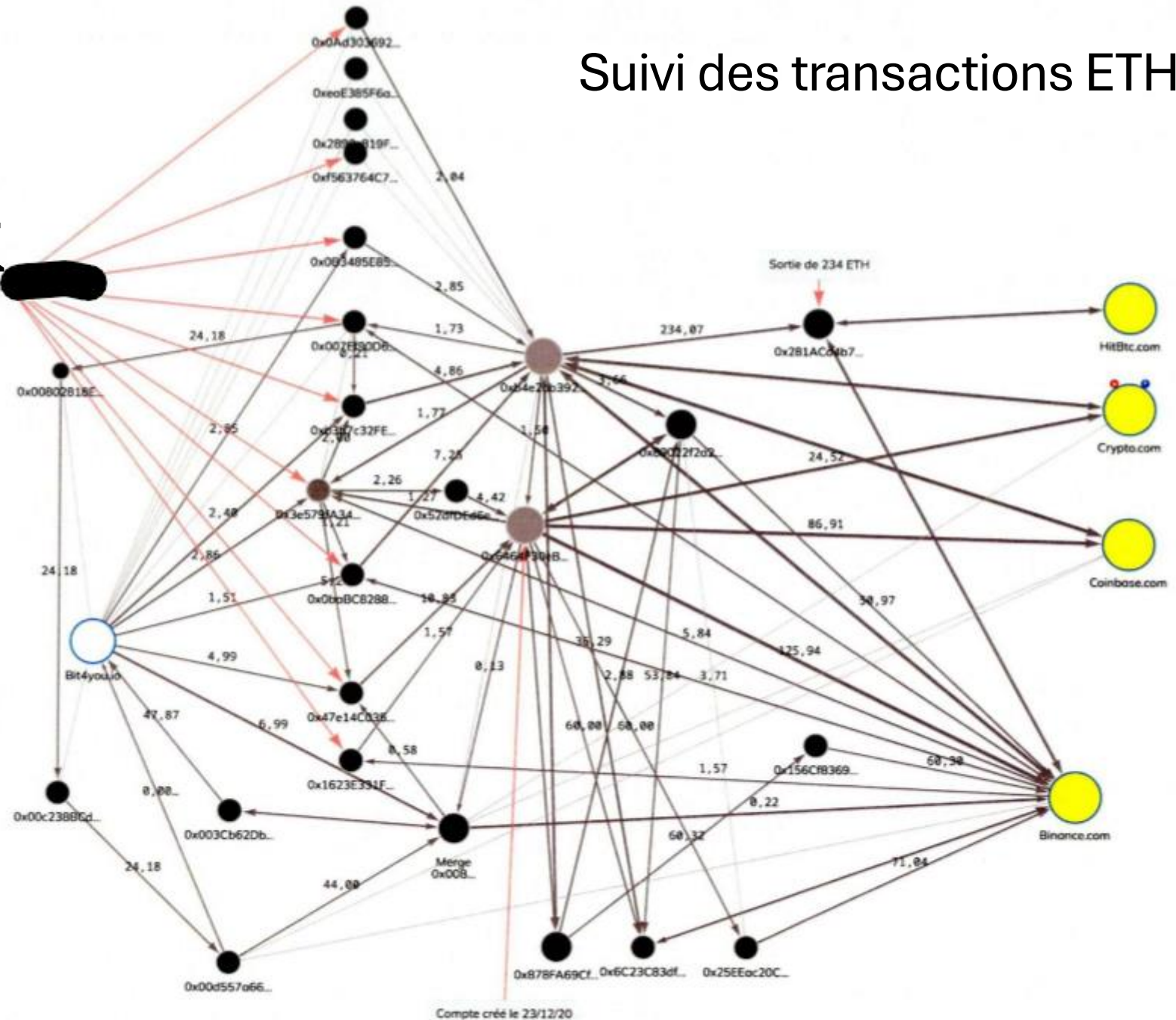
3. Les techniques de l'enquête judiciaire

Techniques d'enquête traditionnelle	Techniques légales et judiciaires	Techniques spécifiques aux crypto-crimes et blanchiment d'argent
Interrogatoires et auditions Questionner des témoins, suspects, victimes pour recueillir des informations.	Mandats d'arrêt internationaux et extradition Demande d'arrestation et d'extradition via Interpol .	Traçage des transactions sur la blockchain Suivi des flux financiers via Chainalysis .
Perquisitions et saisies Confiscation de documents, ordinateurs, téléphones, supports numériques.	Gel des avoirs et confiscation des fonds Blocage des comptes bancaires et wallets crypto.	Analyse des adresses suspectes (clustering d'adresses) Identification des portefeuilles liés aux criminels.
Analyse des relevés bancaires et flux financiers Identification des transactions suspectes.	Collaboration avec les plateformes pour obtenir des logs KYC/AML Récupération des identités des criminels via les échanges centralisés .	Analyse des échanges centralisés (CEX) et décentralisés (DEX) Vérification des transactions sur Binance, Coinbase, Crypto.com, HitBTC, ...
Analyse des communications (écoutes téléphoniques, e-mails, messages cryptés) Récupération des conversations via mandats judiciaires (WhatsApp, Signal, Telegram).		Suivi des conversions crypto-fiat Traçage des échanges entre crypto-monnaies et monnaie fiduciaire
Coopération internationale (Interpol, Europol) Partage de données et coordination des enquêtes transfrontalières.		Saisie de portefeuilles crypto via des mandats légaux Collaboration avec les échanges pour geler des fonds et saisie des cold wallets.

Suivi des transactions ETH



VERSEMENT



Exemple de suivi de transactions

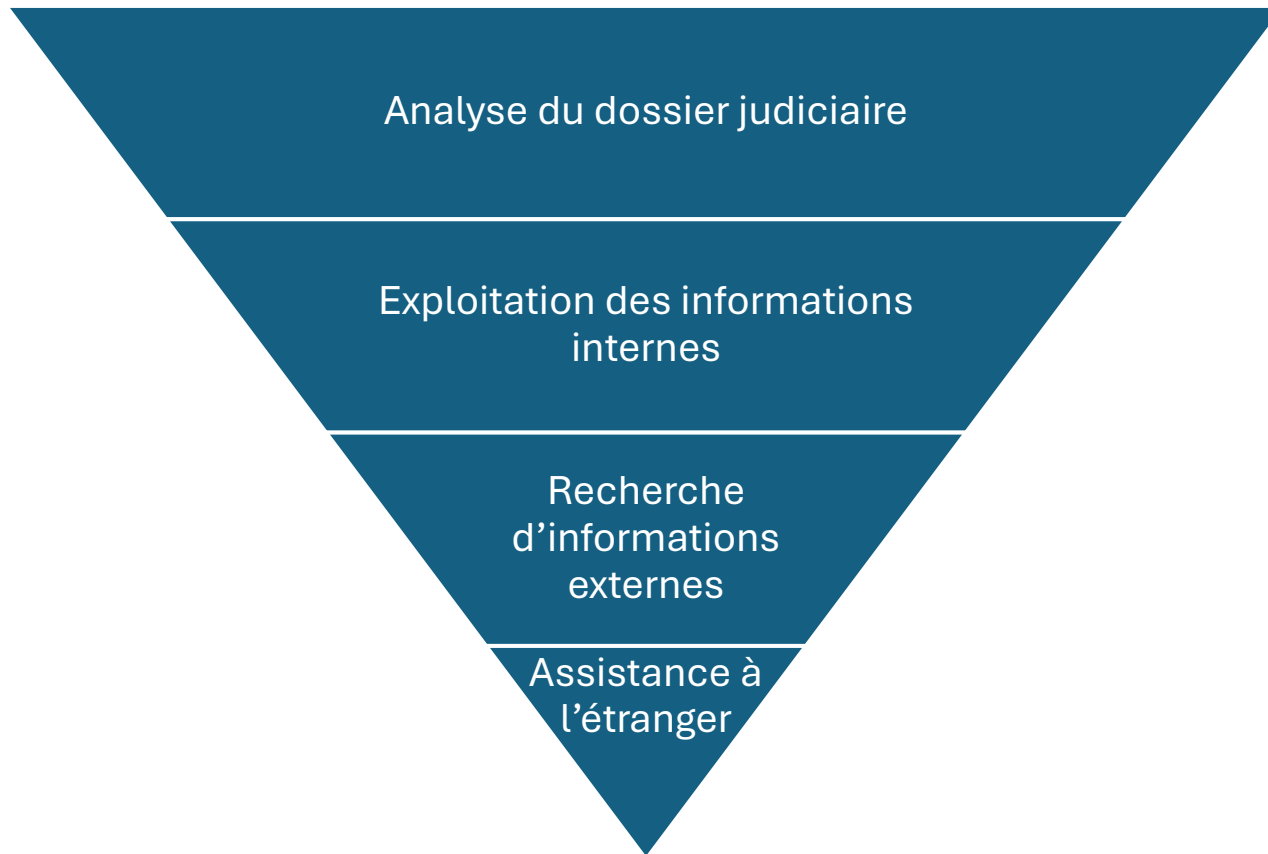
Caractéristiques des adresses de transactions :

Blockchain	Exemple d'adresse	Format	Préfixe
Bitcoin (BTC)	1A1zP..., 3J98t..., bc1qar...	Base58, Bech32	1, 3, bc1
Ethereum (ETH)	0x742d...	Hexadécimal	0x
Binance Smart Chain (BSC)	0xb8c7...	Hexadécimal	0x
Tron (TRX)	TQ7Mh...	Base58	T
Solana (SOL)	4k3Dy...	Base58	Variable
Monero (XMR)	48A3X...	Base58 modifié	4 (standard), 8 (sous-adresse)
Ripple (XRP)	rEb8T...	Base58	r
Dogecoin (DOGE)	D5L4e...	Base58	D
Litecoin (LTC)	LZ4xW..., ltc1q...	Base58, Bech32	L, M, ltc1
Cardano (ADA)	addr1q9z...	Bech32	addr1

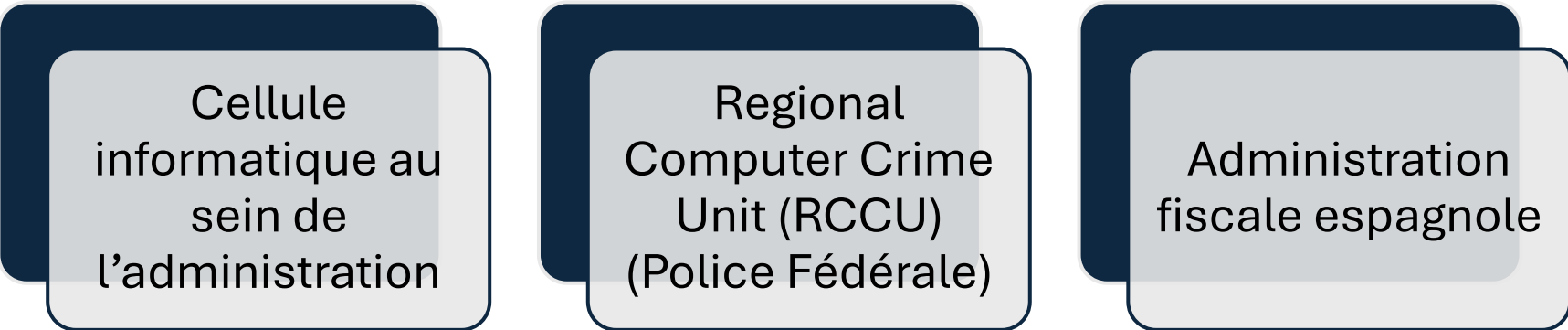
- 0xb4e2ab3922c17bae24a704b9366b5f2d4c7bb67e
- <https://www.blockchain.com/explorer/fr/explorer>

4. Les techniques de l'enquête fiscale

Objectif : Retracer les fonds détournés, identifier les revenus occultes et engager les redressements et sanctions fiscales contre les fraudeurs.



5. Coopération inter-agences et internationale



Cellule
informatique au
sein de
l'administration

Regional
Computer Crime
Unit (RCCU)
(Police Fédérale)

Administration
fiscale espagnole

6. Leçons tirées, recommandations et conclusion

- Veille des fraudes liées aux cryptoactifs ([Chainabuse](#))
- Outils spécifiques à la traçabilité des cryptoactifs (TRM Labs, Chainalysis, ...)
- Echanges d'informations nationaux et internationaux
- Formations et sensibilisation aux crypto-actifs
- Réglementations fiscales solides et uniformes

