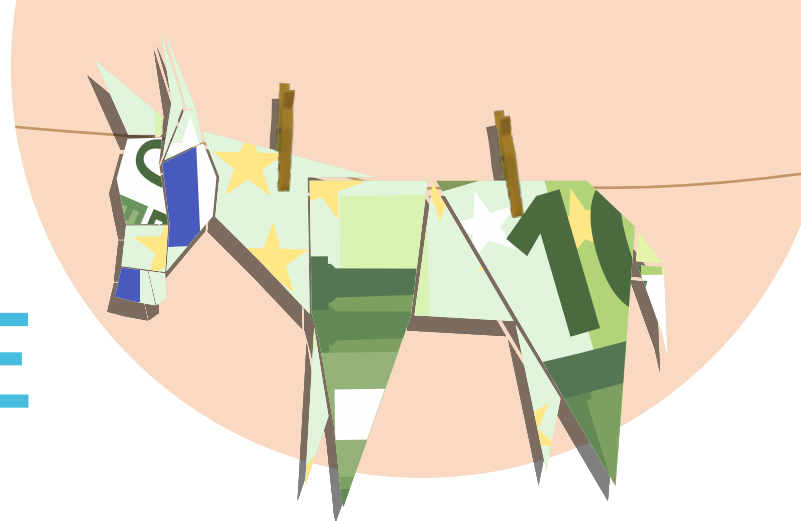








MULE FINANCIÈRE



Un moyen de blanchir de l'argent

Une mule financière est une personne qui transfère de l'argent (numériquement ou en espèces) reçu d'un tiers à une autre personne, en échange d'une commission.

SIGNAUX D'ALERTE




-  Contact non sollicité promettant de l'argent facile.
-  Annonces émanant prétendument d'une société étrangère à la recherche d'"agents locaux/nationaux" pour agir en leur nom.
-  Mauvaise structure de phrases avec des erreurs de grammaire.
-  L'adresse courriel de l'expéditeur utilisera souvent un service web gratuit (Gmail, Yahoo!, Hotmail, etc.) ne correspondant pas au nom de l'entreprise.
-  Aucune exigence en matière de formation ou d'expérience n'est prévue.
-  Toutes les interactions et transactions concernant le travail se feront en ligne.
-  Les particularités de l'emploi comprennent toujours l'utilisation de votre compte bancaire pour les transferts d'argent.

Méthodes utilisées par les criminels pour recruter des mules:

- ▶ contact direct en personne ou par courriel
- ▶ médias sociaux (par ex. Facebook, Instagram)
- ▶ messagerie instantanée (par ex. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ pop-up publicitaires en ligne

! Afin de rendre l'arnaque plus crédible, ils peuvent copier le site web d'une véritable entreprise avec une URL similaire.

Les personnes les plus ciblées sont:

-  les personnes de moins de 35 ans, y compris les mineurs
-  les nouveaux arrivants dans un pays
-  les chômeurs, les étudiants et les personnes en détresse économique

CONSEILS DE PRÉVENTION

- ▶ Renseignez-vous sur toute entreprise ou personne qui vous propose un emploi.
- ▶ Ne communiquez jamais votre numéro de compte bancaire à quiconque à moins de connaître et de faire confiance à cette personne.
- ▶ Refusez toute offre d'argent facile. Si cela semble trop beau pour être vrai, c'est que c'est probablement le cas.

Que pouvez-vous faire?

Si vous pensez être impliqué(e) dans une combine de mules financières, cessez immédiatement tout transfert d'argent. Informez votre banque ou votre fournisseur de services de paiement et signalez les faits à votre police nationale.

#dontbeaMule

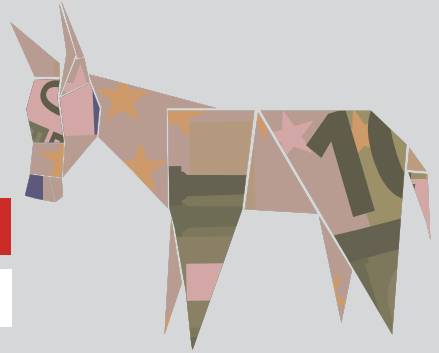
Ne devenez pas une mule!

Si quelqu'un vous demande de faire transiter de l'argent par votre compte bancaire en échange d'espèces, il vous demande d'être une mule financière.

C'est du blanchiment d'argent, c'est illégal, et les conséquences peuvent être graves pour vous.

De l'argent facile sans effort?

Trop beau pour être vrai!



- ▶ Un étranger vous approche en personne et vous demande de faire transiter de l'argent par votre compte bancaire en échange d'une commission.
- ▶ La possibilité de faire de l'argent facile est présentée comme sans risque.
- ▶ On vous dit ce que vous devez faire et combien d'autres personnes ont déjà perçu cette commission en faisant de même.
- ▶ Pour différentes raisons, les blanchisseurs d'argent vous demanderont toujours votre numéro de compte bancaire ou vous demanderont d'en ouvrir un nouveau.
- ▶ Vous aiderez les criminels à déplacer anonymement des fonds illégaux à travers le monde entier.



Ca n'en vaut pas la peine

- ▶ Vous pourriez être agressé(e) physiquement ou menacé(e) de violence si vous ne continuez pas à aider les criminels.
- ▶ Il se peut que vous ne puissiez plus recevoir de prestations sociales à l'avenir.
- ▶ Vous pourriez être passible d'une peine de prison, d'une amende ou de travaux d'intérêt général.
- ▶ Votre compte bancaire peut être fermé et vous ne pourrez pas en ouvrir un nouveau.



N'aidez pas les criminels

- ▶ N'ouvrez jamais un compte bancaire à la demande d'une personne que vous venez de rencontrer.
- ▶ Ne communiquez jamais votre numéro de compte bancaire à quiconque à moins de connaître et de faire confiance à cette personne.
- ▶ Méfiez-vous des offres non sollicitées d'argent facile. Si cela semble trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas.



Pensez-vous être impliqué(e) dans une combine utilisant des mules financières?

**Cessez de transférer de l'argent immédiatement.
Informez votre banque ou votre prestataire de services de paiement et votre police nationale.
Demandez l'aide de votre conseil municipal.**

#DontbeAMule



#EASYMONEY

#QUICKCASH

#MONEYLAUNDERING

Si quelqu'un vous demande de faire transiter de l'argent par votre compte bancaire en échange d'espèces, il vous demande d'être une mule financière.

**Les conséquences
peuvent être graves**

Une mule financière est une personne qui transfère de l'argent (numériquement ou en espèces) reçu d'un tiers à une autre personne, en échange d'une commission.



Les criminels peuvent vous contacter via :

- ▶ les médias sociaux (par ex. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ les applications de messagerie instantanée (p. ex. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ de fausses offres d'emploi (p. ex. " agents de transferts de fonds ")
- ▶ es pop-up publicitaires en ligne
- ▶ un contact direct en personne ou par courriel



Ça n'en vaut pas la peine

Vous pourriez être agressé(e) physiquement ou menacé(e) si vous ne continuez pas à coopérer avec les criminels.

Vous risqueriez de ne pas pouvoir obtenir un prêt étudiant ou un prêt hypothécaire.

Votre compte bancaire pourrait être fermé et vous ne pourriez pas en ouvrir un nouveau ni obtenir une carte de crédit.

Vous risqueriez une peine d'emprisonnement, une amende ou des travaux d'intérêt général.



De l'argent facile sans effort?

Trop beau pour être vrai!



Un étranger vous contacte et vous demande de faire transiter de l'argent par votre compte bancaire en échange d'une commission.

On vous dit ce que vous devez faire et ce que d'autres ont déjà gagné pour faire la même chose.

La proposition est présentée comme étant dénuée de risques.

Il vous est demandé de communiquer votre numéro de compte bancaire.

On vous promet une commission supplémentaire si vous amenez d'autres mules financières.

Ne soyez pas un maillon de la chaîne du blanchiment d'argent

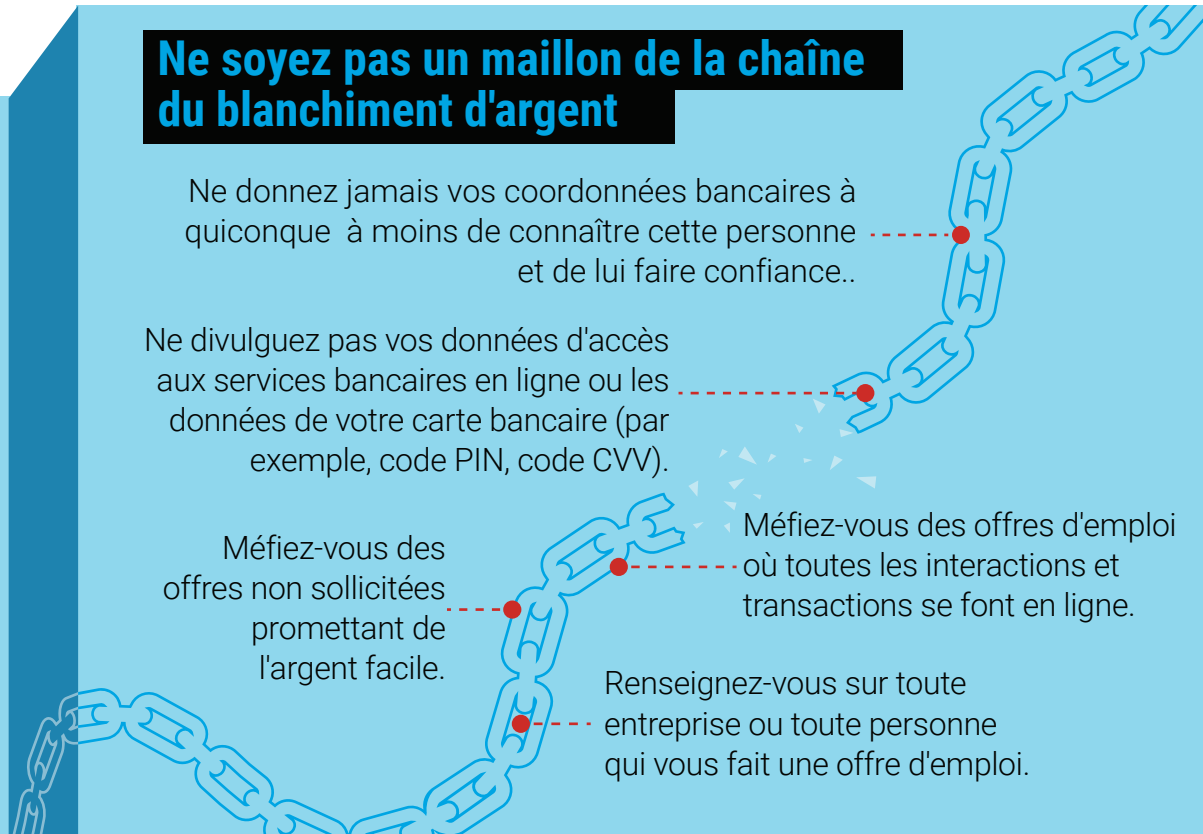
Ne donnez jamais vos coordonnées bancaires à quiconque à moins de connaître cette personne et de lui faire confiance..

Ne divulguez pas vos données d'accès aux services bancaires en ligne ou les données de votre carte bancaire (par exemple, code PIN, code CVV).

Méfiez-vous des offres non sollicitées promettant de l'argent facile.

Méfiez-vous des offres d'emploi où toutes les interactions et transactions se font en ligne.

Renseignez-vous sur toute entreprise ou toute personne qui vous fait une offre d'emploi.



Servir de mule financière = blanchiment d'argent

Jouer le rôle de mule financière permet aux criminels de blanchir anonymement le produit de leurs activités criminelles.



Pensez-vous être impliqué (e) dans une combine utilisant des mules financières ?

Cessez immédiatement tout transfert d'argent. Informez votre banque ou votre prestataire de services de paiement et votre police nationale. De plus, si l'interaction s'est produite via les médias sociaux, signalez le compte au fournisseur de la plate-forme.



Pensez-vous que quelqu'un que vous connaissez pourrait être impliqué dans une combine utilisant des mules financières ?

Prévenez-les des conséquences. Exhortez-les à arrêter et à avertir la police sans délai.