

Activité de mule financière

Contact en personne ou par mail

Réseaux sociaux (ex : messages Facebook sur des groupes fermés)

Annonce d'emploi apparemment légale (ex: agent de change)

Publication d'annonce en ligne



Application de messagerie instantanée

La mule financière est une personne qui transfère des fonds d'origine frauduleuse via différents comptes bancaires, très souvent dans différents pays, en prenant une commission au passage.



Les criminels utilisent différentes méthodes pour recruter leurs victimes

Ils sont capables de copier le site web d'une vraie société et d'utiliser des adresses de courriel similaires afin de donner davantage d'authenticité à leurs escroqueries.



Les profils de victimes les plus couramment visés sont :

- Les nouveaux immigrants
- Les chômeurs, étudiants et personnes en difficulté financière
- Les hommes (plus représentés que les femmes), surtout dans la tranche d'âge 18-34 ans

PRINCIPAUX SIGNAUX D'ALERTE A OBSERVER

Les personnes qui vous contactent spontanément par e-mail ou via les réseaux sociaux en vous promettant de l'argent facile

Les offres d'emploi qui ne décrivent pas le profil recherché et qui proposent de gagner beaucoup d'argent en fournissant peu ou pas d'effort, sans qualification et sans expérience professionnelle

Les offres d'emploi qui ne détaillent pas le poste proposé et qui requièrent exclusivement la possession d'un compte bancaire pour déplacer des capitaux

Tous les contacts et les transactions en relation avec cet emploi sont faits en ligne

Des annonces de compagnies qui se prétendent basées à l'autre bout du monde à la recherche d'agents locaux pour les représenter

Une adresse mail hébergée chez un fournisseur de service grand public (Gmail, Yahoo !, Hotmail...etc) et non à l'entête de l'entreprise concernée

Une annonce mal rédigée avec des fautes d'orthographe

#dontbeaMule



Être une mule financière est illégal et permet aux groupes criminels organisés de blanchir des fonds et de les déplacer facilement autour du monde.

QUE POUVEZ-VOUS FAIRE?

- ▶ Si vous avez reçu des e-mails suspects, ne répondez pas et ne cliquez sur aucun lien
- ▶ Renseignez-vous sur l'entreprise qui vous a contacté pour une offre d'emploi (surtout si elle est implantée à l'étranger)
- ▶ Ne donnez vos coordonnées bancaires qu'aux personnes que vous connaissez et en qui vous avez confiance
- ▶ Si vous pensez être impliqué dans une escroquerie en tant que mule financière, arrêtez les transferts d'argent immédiatement. Prévenez votre banque, le service que vous avez utilisé pour faire les transactions et la Police Nationale

Created by Europol