

Définition « mule »

Personne qui **accepte d'encaisser sur son compte bancaire des fonds confiés par un tiers**, puis de **lui reverser**, en conservant une petite partie à titre de **rémunération**.



Origine des fonds encaissés

Deux cas de figure :

- **arnaque** (chèque volé, falsifié ou sans provision ...) → la mule va perdre de l'argent ;
- **fonds acquis illégalement** → le but des criminels est de dissimuler leur origine frauduleuse.



Recrutement

Où ? **Réseaux sociaux**, messagerie instantanée, pop-up publicitaires ou d'offres d'emploi.

Comment ? Notamment, via de **faux profils** :

- de **jeunes** affichant *a priori* une réussite éclatante et promettant, à ceux qui les suivent, la même ascension
- de **chefs d'entreprise** proposant des fausses offres d'emplois
- d'**entrepreneurs** cherchant à réduire leurs taxes et impôts ou encore à optimiser leur chiffre d'affaire
- de **proches en difficulté** demandant un service...



Risques encourus par la mule



- Pertes financières ;
- Fermeture du compte bancaire ;
- Refus d'octroi de crédit ;
- Possibles poursuites pour complicité de blanchiment d'argent ou d'acte frauduleux.



UN MESSAGE PRIVÉ OU UNE ANNONCE SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX POUR GAGNER DE L'ARGENT SANS AUCUN EFFORT ? ATTENTION À LA FRAUDE À LA MULE FINANCIÈRE !



Je viens de
gagner 1000€
en 24 h sans
bouger un sabot



Si vous êtes victime

- **Déposez plainte dans les meilleurs délais.**
- Si l'IBAN fourni par l'escroc est français (commençant par FR), **signalez-le aux autorités.**
- **Vérifiez l'expéditeur de tout virement reçu.**

Pour en savoir plus

Retrouvez l'intégralité des informations sur **la page de notre site.**



Les bons réflexes

- Rappelez-vous que **l'argent facile n'existe pas.**
- **Méfiez-vous** des offres publicitaires **trop alléchantes.**
- Ne faites **pas confiance aveuglément** aux personnes rencontrées en ligne.
- Ne donnez jamais **vos identifiants bancaires.**
- **Interrogez-vous** sur le **caractère licite** de l'opération proposée.
- **N'encaissez pas de fonds** qui **ne vous sont pas destinés.**
- **Attention** aux **sommes d'argent** que vous **n'attendez pas** ou d'un **montant supérieur** à celui attendu et à **tout changement de mode d'encaissement.**
- **Vérifiez l'expéditeur** de tout virement reçu.
- Ne donnez pas suite à des demandes inhabituelles (ouverture de nouveaux comptes bancaires, transfert d'argent pour le bénéfice de quelqu'un d'autre...).
- **Signalez les comptes publiant des publicités frauduleuses** auprès du réseau social et sur la **plateforme SignalConso.**

