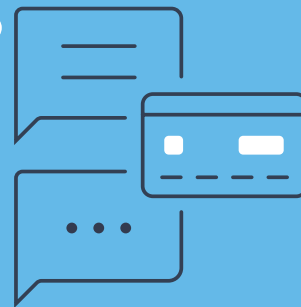


# LES MULES :

qui sont-elles, que font-elles et pourquoi sont-elles punies ?



# QU'EST-CE QU'UNE MULE ?



Une mule est une personne qui permet à des criminels d'utiliser son compte bancaire et/ou sa carte bancaire et son code PIN pour blanchir de l'argent. Cela permet à ces criminels de verser de l'argent sale sur le compte bancaire de la mule, puis de le retirer (au moyen de la carte bancaire et du code PIN qu'elle leur a donnés) ou de le transférer vers d'autres comptes. Les fraudeurs restent ainsi hors de portée.

Le recours aux « mules » se répand : les escrocs ne leur demandent pas seulement leur carte bancaire et leur code bancaire, mais aussi, de plus en plus souvent, une (copie de leur) carte d'identité, leur numéro de gsm et leurs coordonnées pour commettre des fraudes en leur nom.

## Les jeunes sont une cible facile

Les jeunes sont plus aisément tentés par la promesse d'« argent facilement gagné » ou, souvent, n'ont pas conscience des conséquences de ce qui semble être un « service d'ami » innocent. Une étude de Febelfin montre qu'ils/elles sont plus sensibles à ce genre de propositions que les adultes (14 % contre 2 % chez ces derniers). Plus d'un-e jeune sur dix serait donc disposé-e à prêter sa carte bancaire et son code PIN en échange d'argent. Les personnes qui ont des difficultés financières sont, elles aussi, plus susceptibles de se laisser séduire par la promesse d'« argent facilement gagné ».

## Comment les mules sont-elles approchées ou recrutées ?

Les criminels approchent les mules de différentes manières :

- dans la rue, principalement aux abords des écoles, dans les gares ou à proximité des lieux de sortie
- via les médias sociaux, tels que Whatsapp et Instagram ou Telegram.

## Pourquoi ce n'est pas si innocent

En soi, tout cela semble assez inoffensif : il suffit de donner son numéro de compte, sa carte bancaire et ses coordonnées pour recevoir une rémunération en échange. Et rien d'autre. De l'argent facilement gagné, non ? Pas tout à fait.

Grâce à l'aide des mules, les criminels restent sous le radar : ils peuvent ainsi œuvrer de manière totalement anonyme et utiliser un circuit régulier pour transférer l'argent volé.

La mule collabore donc au blanchiment d'argent, parfois sans le savoir, et se rend complice de la fraude. Même si elle n'est pas consciente de ce qui se passe sur son compte bancaire, elle en est responsable.

« Les recruteurs expliquent ce qu'il faut faire et évoquent les montants que d'autres ont déjà gagnés de la même manière. Tout cela est présenté comme étant totalement sûr, mais l'argent facile n'est jamais sans risque, c'est même souvent carrément dangereux, même si ça n'en a pas l'air au début. » Stijn De Ridder (Police d'Anvers)



## QUE RISQUE UNE MULE ?

### Conséquences pénales

Servir de mule n'est pas sans conséquences pénales. Une fois identifiée, la personne qui se sera prêtée à cette fraude sera interrogée par la police. Si elle réalise et reconnaît son erreur, il lui sera possible d'éviter un procès et de parvenir à un arrangement à l'amiable avec la police. L'affaire se soldera alors par une amende. Un travail d'intérêt général est également envisageable. Par ailleurs, il se peut que la mule soit tenue de rembourser aux victimes une partie du préjudice subi (c'est-à-dire l'argent qui a transité par son compte). Si la mule est un-e mineur-e, les parents peuvent être tenus pour responsables à 100 %.

En cas de procès, la mule est convoquée au tribunal et risque une peine d'emprisonnement avec sursis ou ferme, et une amende. Elle se retrouve alors avec un casier judiciaire.

### Autres conséquences

Cette fraude n'a pas que des conséquences en droit pénal. Ainsi, dans l'avenir, la mule peut se voir refuser l'ouverture d'un nouveau compte bancaire ou l'octroi d'un prêt. Par ailleurs, certaines mules sont également menacées physiquement par les criminels; sans compter que la plupart ne reçoivent jamais la rémunération promise. Cela va même plus loin puisque, parfois, leur compte est totalement vidé.



## CONSEILS

### Que pouvez-vous faire en tant que parent ou tuteur/tutrice ?

1. Expliquez au/à la jeune ce que sont les mules afin qu'il/elle puisse les reconnaître et être mieux préparé-e au cas où il/elle entrerait en contact avec des recruteurs ou des annonces de recrutement. Apprenez-lui que l'argent facile, ça n'existe pas.
2. Enseignez-lui à réagir de manière adaptée aux comptes sur les médias sociaux qui promettent de l'argent facile et rapide. Signalez les comptes au point de contact des autorités en cas de tromperie, de fraude ou d'escroquerie : [Point de contact \(belgie.be\)](https://www.belgie.be).
3. Expliquez-lui qu'il/elle ne doit jamais prêter sa carte bancaire, son compte ou ses codes, même à une personne qui se prétend son « ami-e ».

### Quel conseil donnez-vous à celui ou celle qui est tombé-e dans un piège ?

- Contactez votre banque au plus vite.
- Appelez Card Stop et faites bloquer votre carte bancaire.
- Faites une déclaration au commissariat de police.
- Parlez-en avec des ami-e-s et des personnes en qui vous pouvez avoir confiance.



Pour plus d'informations : [www.febelfin.be](http://www.febelfin.be)

Suivez-nous sur les médias sociaux



#mules

Cette brochure a été réalisée en collaboration avec

