



AVIS

La Bank of Mauritius met en garde les membres du public contre les pratiques illicites de Money Muling, et l'utilisation abusive de Cartes de Débit et de One-Time Passwords dans les transactions en ligne et d'Internet Banking

7 Juin 2023

La Bank of Mauritius (Banque) met en garde les membres du public contre l'utilisation abusive de cartes de débit et de mots de passe uniques (One Time Passwords) dans les transactions en ligne et d'internet banking.

Ces pratiques sont une forme de blanchiment connue comme 'Money Muling'. Le Money Muling constitue un délit par le biais duquel des escrocs (des phishers) leurrent des individus à transférer des fonds illicites à travers leurs comptes bancaires.

Les fraudeurs ont souvent recours à différentes formes d'escroquerie comprenant, entre autres, de fausses offres d'emploi, des promesses de mariage, l'accès à de l'argent facile et des transactions en ligne douteuses. Ces pratiques visent à pousser des individus à devenir des mules et à les amener à recevoir des fonds et les transférer vers d'autres comptes qui sont souvent des comptes à l'étranger. De plus, celui ayant le contrôle du compte peut effectuer des transferts de fonds à distance.

Afin d'éviter d'être impliqué dans de telles activités criminelles, veuillez :

- Être toujours vigilante/vigilant et ne jamais être partie prenante de transactions d'internet banking douteuses
- Ne jamais révéler les détails relatifs à vos comptes bancaires, cartes bancaires, One Time Passwords, vos identifiants et vos mots de passe de même que vos détails personnels (adresse, date de naissance, numéro de téléphone mobile, codes PIN, numéros et dates d'expiration de cartes bancaires et le CVV) à une tierce personne prétendant représenter une banque ou institution financière
- Faire preuve de prudence lorsque vous recevez des appels non-sollicités, des emails, messages ou pop-ups publicitaires sur les réseaux sociaux, et demandant vos détails personnels
- Effectuer un suivi de vos relevés bancaires afin de déceler toute transaction non-autorisée
- Signaler toute transaction ou activité bancaire que vous jugez suspecte à votre banque
- Être sur vos gardes lorsque vous recevez des promesses d'argent facile ou toute requête à utiliser votre compte bancaire au profit d'une tierce partie.

La Bank of Mauritius travaille en étroite collaboration avec la Mauritius Police Force en vue de combattre les pratiques de money muling et toute activité illicite y relative. Il est conseillé aux membres du public de rapporter toute sollicitation douteuse aux instances concernées. Les cas peuvent aussi être rapportés en envoyant un email sur scam-alert@bom.mu.