







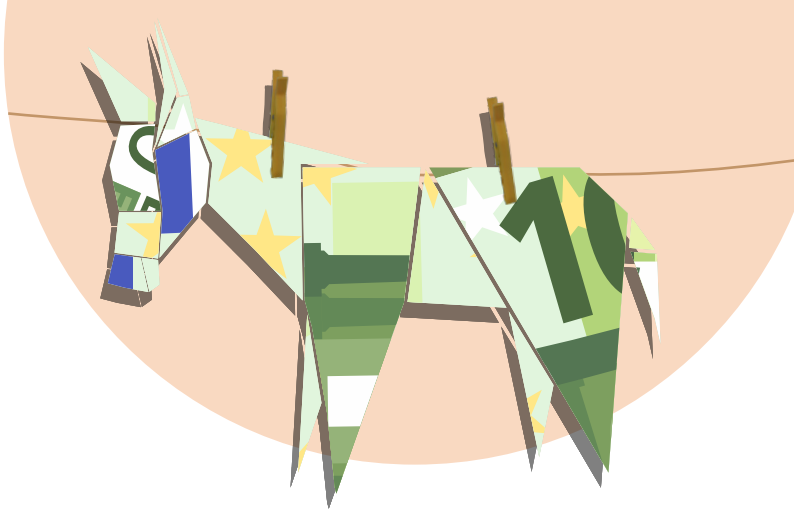
MUŁY FINANSOWE

Sposób na "pranie pieniędzy".

Muł finansowy to osoba, która przekazuje pieniądze innej osobie (cyfrowo lub w gotówce), otrzymane od osoby trzeciej, za co uzyskuje prowizję.

ZNAKI OSTRZEGAWCZE

-  Nieznajoma osoba obiecuje łatwy zarobek.
-  Ogłoszenia o pracę firm zagranicznych poszukujących „lokalnych / krajowych agentów” do działania w ich imieniu.
-  Przesyłane wiadomości zawierają złą pisownię oraz błędy ortograficzne.
-  Adres e-mail nadawcy został stworzony prawdopodobnie z wykorzystaniem bezpłatnej usługi internetowej (Gmail, Yahoo!, Hotmail itp.), gdzie nazwa domeny i login nie pasują do nazwy firmy.
-  W ofercie pracy brak jest wymienionych wymagań dotyczących wykształcenia lub doświadczenia zawodowego.
-  Wszystkie interakcje i transakcje dotyczące pracy będą wykonywane on-line.
-  Specyfika pracy zakłada wykorzystywanie konta bankowego do transferu pieniędzy.






Metody wykorzystywane przez przestępców do rekrutowania mułów:

- ▶ kontakt bezpośredni lub przez e-mail.
- ▶ wiadomości błyskawiczne (np. WhatsApp, Viber, Telegram).
- ▶ media społecznościowe (np. Facebook, Instagram).
- ▶ reklamy typu pop-up.

! Aby uwiarygodnić oszustwo, przestępcy mogą skopiować witrynę internetową prawdziwej firmy o podobnym adresie URL.

Najbardziej podatni i narażeni na przestępstwo są:

-  Ludzie poniżej 35 roku życia, w tym nieletni.
-  Osoby nowoprzybyłe do kraju.
-  Bezrobotni, studenci i ludzie w trudnej sytuacji ekonomicznej.

ŚRODKI ZAPOBIEGAWCZE

- ▶ Bądź dociekliwy i sprawdź każdą firmę lub osobę, która oferuje Ci pracę.
- ▶ Nie podawaj nikomu numeru swojego konta bankowego, chyba że znasz tę osobę i jej ufasz.
- ▶ Odrzuć wszelkie oferty dotyczące łatwego zarobku. Jeśli oferta brzmi zbyt dobrze, aby mogła być prawdziwa, prawdopodobnie jest nieprawdziwa.

Co możesz zrobić?

Jeśli podejrzewasz, że jesteś częścią sieci związanej z mułami finansowymi, przestań natychmiast przekazywać pieniądze. Powiadom swój bank lub dostawcę płatności oraz złóż zawiadomienie w najbliższej jednostce policji.

#NiebadzMulem

Nie bądź mułem finansowym!

Jeśli ktoś poprosi Cię o transfer pieniędzy za pośrednictwem konta bankowego w zamian za gotówkę, to oznacza, iż jesteś nakłaniany do zostania mułem finansowym.

To jest "pranie pieniędzy", jest nielegalne, a konsekwencje mogą być dla Ciebie poważne.



Łatwy zarobek bez wysiłku?

To jest zbyt piękne, aby było prawdziwe.

- ▶ Nieznajomy podchodzi do ciebie i prosi o transfer pieniędzy z wykorzystaniem twojego konta bankowego, w zamian za zysk.
- ▶ Możliwość łatwego zysku jest prezentowana jako forma pozbawiona ryzyka.
- ▶ Powiedziano ci, co masz robić i ile pieniędzy inne osoby już zarobiły wykonując taką samą pracę.
- ▶ Z różnych powodów osoby zajmujące się "praniem pieniędzy" zawsze proszą o numer konta bankowego lub proszą o otwarcie nowego.
- ▶ Angażując się w proceder pomagasz przestępcom na całym świecie przenosić anonimowo nielegalne fundusze.



To nie jest tego warte.

- ▶ Możesz zostać fizycznie zaatakowany lub mogą być kierowane do ciebie groźby karalne, jeśli nie będziesz kontynuować współpracy z przestępcami.
- ▶ W przyszłości, możesz nie być w stanie otrzymywać świadczeń społecznych.
- ▶ Możesz zostać skazany na karę więzienia, grzywnę lub pracę społeczną.
- ▶ Twoje konto bankowe może zostać zamknięte i nie będziesz mógł otworzyć nowego.



Nie pomagaj przestępcom

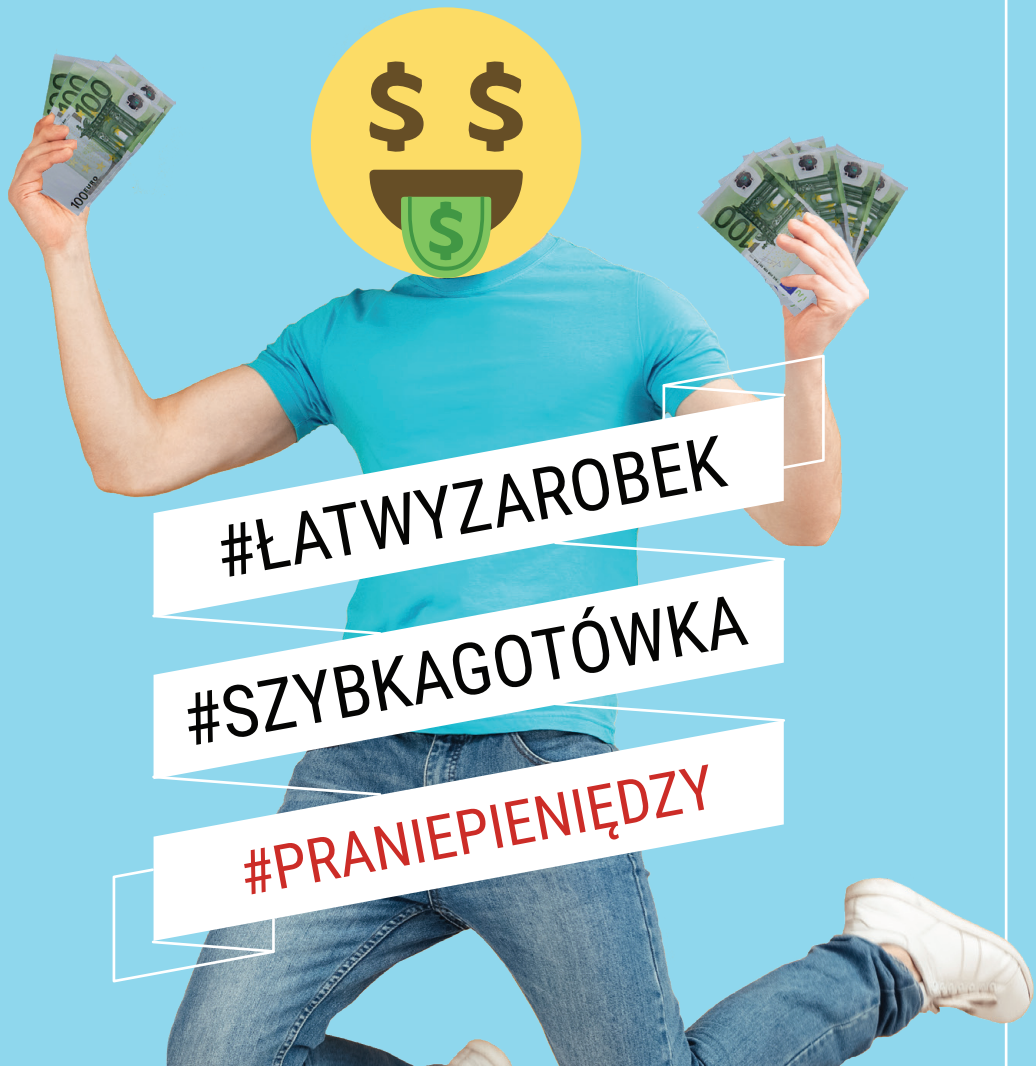
- ▶ Nigdy nie otwieraj konta bankowego na prośbę kogoś, kogo właśnie poznałeś.
- ▶ Nie podawaj nikomu numeru swojego konta bankowego, chyba że znasz osobę i jej ufasz.
- ▶ Zachowaj ostrożność w przypadku ofert dotyczących łatwego zarobku.



Czy podejrzewasz, że możesz być zaangażowany w proceder prania pieniędzy?

**Natychmiast przestań przysyłać pieniądze.
Powiadom swój bank lub dostawcę płatności
oraz złóż zawiadomienie w najbliższej jednostce policji.**

#NiebadzMułem



#ŁATWYZAROBEK

#SZYBKAGOTÓWKA

#PRANIEPIENIĘDZY

Jeśli ktoś poprosi cię o dokonanie transferu pieniędzy za pośrednictwem konta bankowego w zamian za gotówkę, to prosi cię o to, abyś został mułem finansowym.

**Konsekwencje mogą
być poważne.**

Muł finansowy to osoba, która przekazuje pieniądze innej osobie (cyfrowo lub w gotówce), otrzymane od osoby trzeciej, za co uzyskuje prowizję.



Przestępcy mogą się z Tobą skontaktować za pośrednictwem:

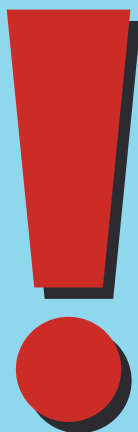
- ▶ Mediów społecznościowych (np. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ Wiadomości błyskawicznych (np. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ Fałszywych ofert pracy (np. „Agenci przekazujący pieniądze”)
- ▶ Reklam on-line
- ▶ Bezpośredniego kontaktu lub przez e-mail

Łatwy zarobek bez wysiłku?

To jest zbyt piękne, aby mogło być prawdziwe!

Nieznamąca osoba kontaktuje się i prosi o przesłanie pieniędzy za pośrednictwem konta bankowego, w zamian za zysk.

Powiedziano ci, co masz robić i ile pieniędzy inne osoby już zarobiły wykonując taką samą pracę.



Okazja jest przedstawiona jako wolna od ryzyka.

Musisz podać numer swojego konta bankowego.

Otrzymasz dodatkową prowizję, jeśli „przyrowadzisz” więcej mułów finansowych.

To nie jest tego warte

Możesz zostać fizycznie zaatakowany lub mogą być kierowane do ciebie groźby karalne, jeśli nie będziesz kontynuować współpracy z przestępcami.

Możesz nie być w stanie uzyskać pożyczki studenckiej lub kredytu hipotecznego.

Twoje konto bankowe może zostać zamknięte i nie będziesz mógł otworzyć nowego lub otrzymać karty kredytowej.

Możesz zostać skazany na karę więzienia, grzywnę lub pracę społeczną.



Nie bądź ogniwem w łańcuchu procederu "prania pieniędzy"

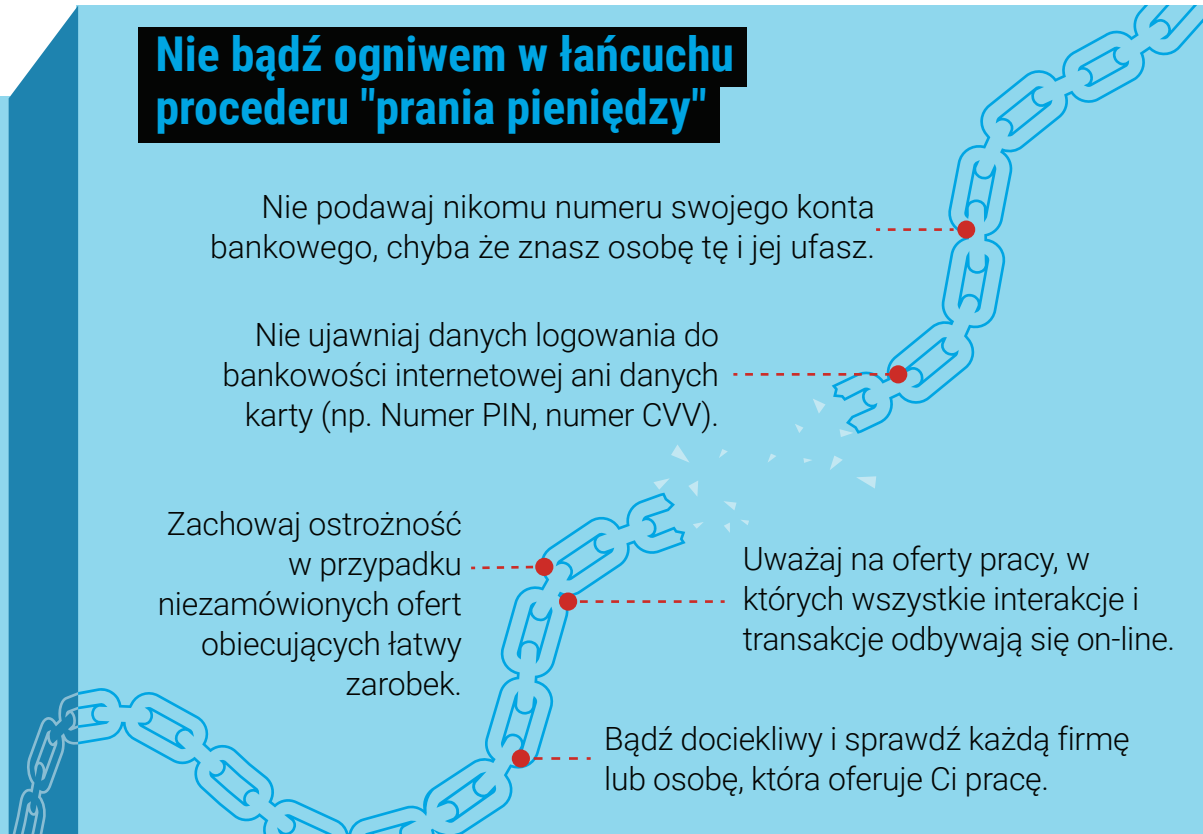
Nie podawaj nikomu numeru swojego konta bankowego, chyba że znasz osobę tę i jej ufasz.

Nie ujawniaj danych logowania do bankowości internetowej ani danych karty (np. Numer PIN, numer CVV).

Zachowaj ostrożność w przypadku niezamówionych ofert obiecujących łatwy zarobek.

Uważaj na oferty pracy, w których wszystkie interakcje i transakcje odbywają się on-line.

Bądź dociekliwy i sprawdź każdą firmę lub osobę, która oferuje Ci pracę.



Muły Finansowe = Pranie Pieniędzy

Działając jako muł finansowy, przestępcy mogą anonimowo "prac" zyski z działalności przestępczej.



Czy podejrzewasz, że możesz być zaangażowany w proceder mułów finansowych?

Natychmiast przestań przysyłać pieniądze. Powiadom swój bank lub dostawcę płatności oraz złóż zawiadomienie w najbliższej jednostce policji. Ponadto, jeśli interakcja miała miejsce za pośrednictwem mediów społecznościowych, zgłoś konto dostawcy platformy.



Czy podejrzewasz, że kogo znasz możesz być zaangażowany w proceder mułów finansowych?

Ostrzeż ich o konsekwencjach. Nalegaj, aby zaprzestali działalności i jak najszybciej złożyli zawiadomienie w najbliższej jednostce policji.