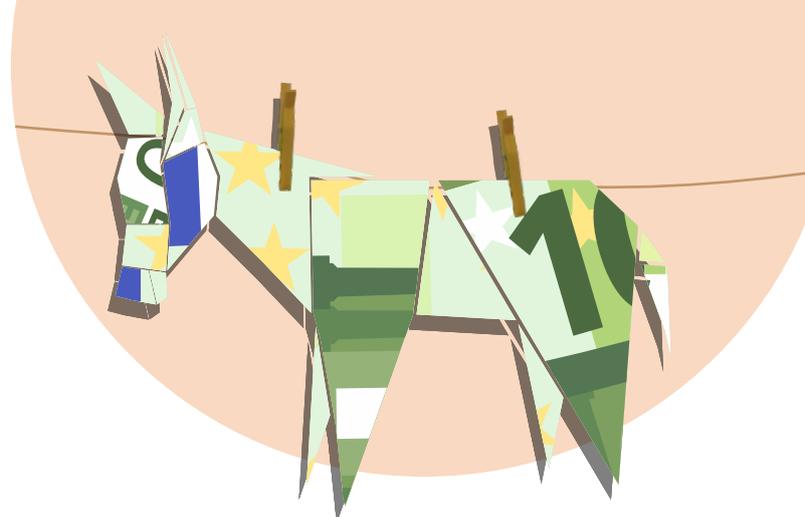


ФИНАНСОВО МУЛЕ



Начин за пране на пари

Финансово муле е лице, което прехвърля на някого пари (електронно или в кеш), получени от трети лица, срещу комисионна.

ПРЕДУПРЕДИТЕЛНИ ЗНАЦИ

-  Неочакван контакт с обещания за лесни пари.
-  Обяви за работа от чуждестранни компании, търсещи "местни/национални представители", които да оперират от тяхно име.
-  Лошо написани обяви с граматически грешки.
-  Подателят използва някоя от безплатните платформи за имейл услуги (АБВ, Gmail, Yahoo! и т.н.) и имейл адресът му не съвпада с името на компанията, от която се представя.
-  В обявата не са посочени изисквания за образование или професионален опит.
-  Цялата комуникация и трансакции във връзка с работата се извършват онлайн.
-  Спецификата на работата винаги включва използването на банковата ви сметка за превод на средства.

Методи, използвани от престъпниците, за да набират финансови мулета:

- ▶ директен контакт на живо или по имейл
- ▶ приложения за изпращане на съобщения (напр. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ социални мрежи (напр. Facebook, Instagram)
- ▶ онлайн обяви

! За да изглежда фалшивата обява автентично, могат да подправят уеб сайта на реално съществуваща компания.

Хората, към които са насочени обявите, най-често са:

-  Под 35 години, включително непълнолетни
-  Новодошли в страната
-  Безработни, студенти и хора с финансови затруднения

СЪВЕТИ ЗА ПРЕДПАЗВАНЕ

- ▶ Проучвайте всяка компания или лице, които ви предлагат работа.
- ▶ Никога не предоставяйте банковата си сметка на лица, които не познавате и им нямате доверие.
- ▶ Отхвърляйте всяко предложение за лесни пари. Ако звучи прекалено добре, за да е истина, най-вероятно не е.

Какво можете да направите?

Ако смятате, че сте въввлечени в схема за пране на пари, веднага спрете да превеждате средства. Уведомете банката си или доставчика на платежни услуги и докладвайте случая в полицията.

#НеБъдиМуле

Не бъди муле!

Ако някой поиска от теб да прехвърлиш пари през банковата си сметка в замяна на кеш, това означава, че ти предлага да станеш финансово муле.

Това е пране на пари, нелегално е и може да има сурови последици за теб.

Лесни пари без усилие?

Прекалено хубаво, за да е истина!



- ▶ Непознат се свързва с теб и иска да прехвърлиш пари през твоята банкова сметка в замяна на доход.
- ▶ Възможността за изкарване на лесни пари е представена като напълно безрискова.
- ▶ Казват ти какво точно да направиш и колко много хора преди теб са спечелили пари по същия начин.
- ▶ Под различен претекст, перачите на пари винаги ще искат да им дадеш номера на банковата си сметка или ще поискат да откриеш нова сметка.
- ▶ Ще съдействаш на престъпници да прехвърлят анонимно незаконни средства в различни държави.



Не си заслужава

- ▶ Може да те нападнат или да те заплашат, ако откажеш да продължиш да съдействаш на престъпниците.
- ▶ Може да ти бъде спрян достъпът до социални помощи и услуги в бъдеще.
- ▶ Може да бъдеш лишен от свобода, глобен или осъден на общественополезен труд.
- ▶ Банковата ти сметка може да бъде закрыта и да нямаш възможност да откриеш нова.



Не помагай на престъпници

- ▶ Никога не откривай банкова сметка по искане на някого, с когото току-що си се запознал.
- ▶ Никога не предоставяй информация за банковата си сметка на някого, когото не познаваш и на когото нямаш доверие.
- ▶ Бъди предпазлив към непоискани оферти с обещания за лесни пари. Ако звучи прекалено хубаво, за да е истина, най-вероятно не е.

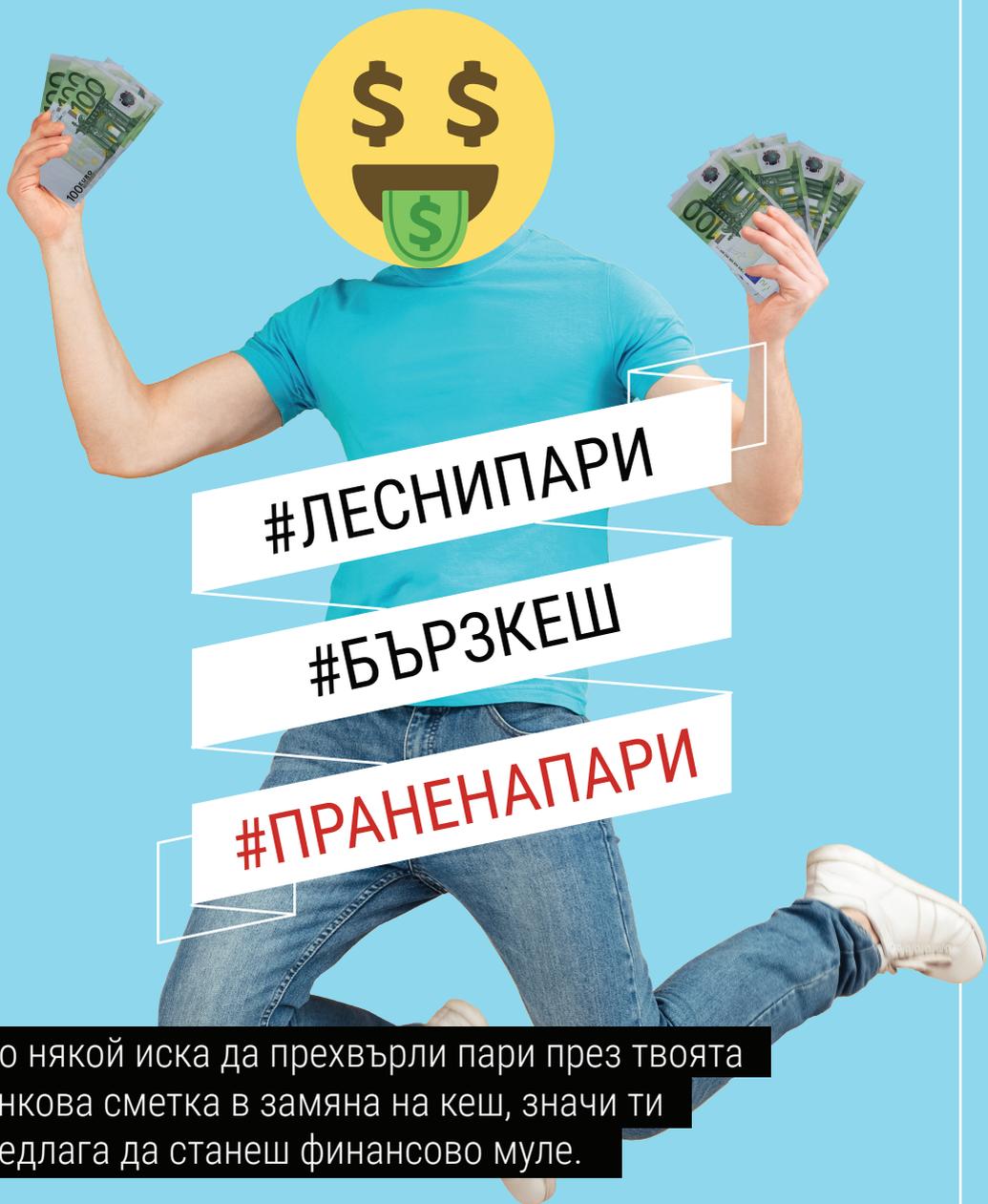


Мислите ли, че може да сте въвлечени в схема за пране на пари?

**Спрете незабавно да превеждате пари.
Предупредете банката си или доставчика на платежни услуги,
както и националната полиция.**



#НеБъдиМуле



#ЛЕСНИПАРИ

#БЪРЗКЕШ

#ПРАНЕНАПАРИ

Ако някой иска да прехвърли пари през твоята банкова сметка в замяна на кеш, значи ти предлага да станеш финансово муле.

Последиците могат да бъдат сурови.

Финансово муле е лице, което прехвърля на някого пари (електронно или в кеш), получени от трети лица, срещу комисионна.



Престъпниците могат да се свържат с теб чрез:

- ▶ социални медии (напр. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ приложения за изпращане на съобщения (напр. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ фалшиви обяви за работа (напр. "агенти за парични преводи")
- ▶ онлайн обяви и банери
- ▶ директен контакт на живо или по имейл



Не си заслужава

Може да те нападат или да те заплашват, ако откажеш да продължиш да съдействаш на престъпниците

Може да не ти отпуснат студентски заем или ипотeka

Банковата ти сметка може да бъде закрыта и да нямаш възможност да откриеш нова или да получиш кредитна карта

Може да бъдеш лишен от свобода, глобен или осъден на общественополезен труд

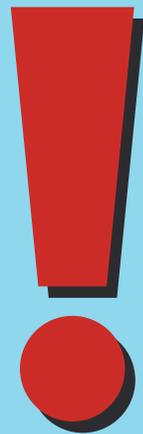


Лесни пари без усилия?

Прекалено Е Хубаво, За Да Е Истина

Непознат се свързва с теб и иска да прехвърлиш пари през твоята банкова сметка в замяна на доход

Казват ти какво точно да направиш и колко много хора преди теб са спечелили пари по същия начин



Възможността е представена като напълно безрискова

Искат да предоставиш номера на банковата си сметка

Предлагат ти допълнителна комисионна, ако включиш и други финансови мулета в схемата

Не бъди част от схемата за пране на пари

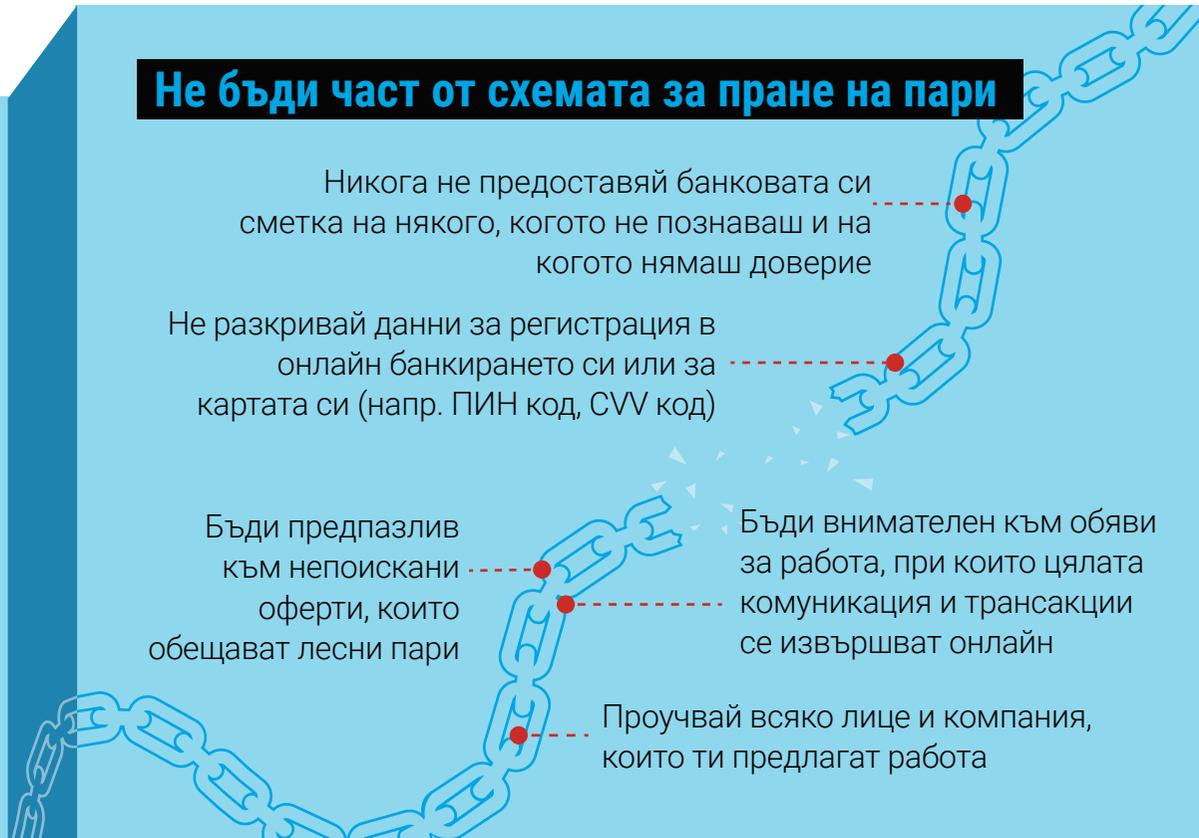
Никога не предоставяй банковата си сметка на някого, когото не познаваш и на когото нямаш доверие

Не разкривай данни за регистрация в онлайн банкирането си или за картата си (напр. ПИН код, CVV код)

Бъди предпазлив към непоискани офerti, които обещават лесни пари

Бъди внимателен към обяви за работа, при които цялата комуникация и трансакции се извършват онлайн

Проучвай всяко лице и компания, които ти предлагат работа



Финансово муле = Пране на пари

Като финансово муле
ти съдействаш на
престъпници анонимно
да изперат доходите си
от криминални
дейности.



Мислите, че може да сте въввлечени в схема за пране на пари?

Спрете да превеждате пари незабавно. Уведомете банката си или доставчика на платежни услуги, както и националната полиция. Ако комуникацията е била осъществена чрез социалните мрежи, докладвайте профила през платформата.



Мислите, че някой, когото познавате, може да е въввлечен в схема за пране на пари?

Предупредете го за последиците. Накарайте го незабавно да спре и докладвайте на полицията възможно най-скоро.