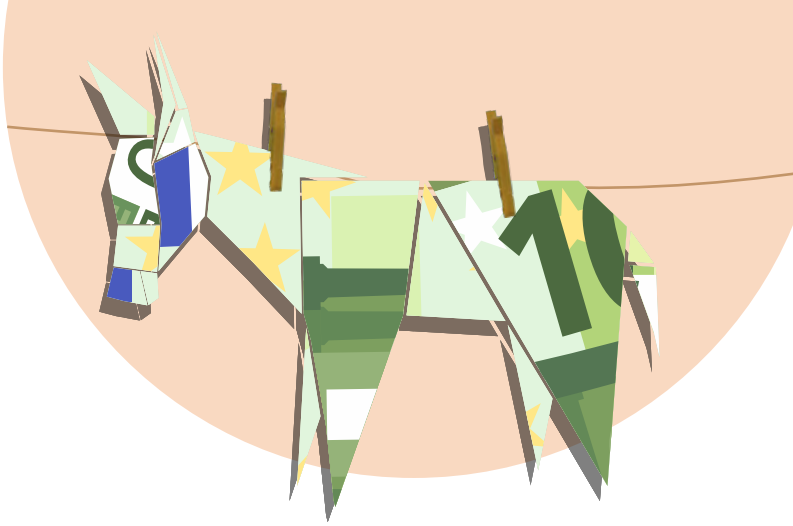
ILEGALNI PRIJENOS NOVCA



Način pranja novca

Financijska mula je osoba koja nezakonito pribavljeni novac (elektornički ili fizički) prenosi s računa na račun pritom uzimajući proviziju.

ZNAKOVI UPOZORENJA

- Nepoznati kontakt koji obećava laku zaradu.
- Oglasi koji predstavljaju inozemne trvrtke koje traže "lokalne agente" da rade u njihovo ime.
- Loše rečenične strukture s pravopisnim i gramatičkim pogreškama.
- Pošiljatelj koristi besplatnu email adresu (Gmail, Yahoo !, Hotmail, itd.) koja se ne podudara s nazivom tvrtke.
- Obrazovanje i iskustvo nisu uvjeti za zapošljavanje.
- Interakcije i transakcije vezane uz posao isključivo se odvijaju preko interneta.
- Specifičnost posla uvijek uključuje uporabu vašeg bankovnog računa za prijenos tuđeg novca.

Metode kojima se kriminalci služe prilikom regrutacije mula:

- Izravni kontakt ili putem e-maila
- Društvene mreže (npr. Facebook, Instagram)
- Aplikacije za razmjenu poruka (npr. WhatsApp, Viber, Telegram)
- Pop-up oglasi na internetu

! Kriminalci kopiraju izgled web stranice prave trvrtke i imaju sličnu adresu kako bi prijevara izgledala autentično.

Najčešće ciljani profili ljudi su:

- Osobe mlađe od 35 godina, uključujući maloljetnike
- Novopridošlice u državi
- Nezaposleni, studenti i ljudi s financijskim poteškoćama

SAVJETI ZA ZAŠTITU

- Provjeri detalje tvrtke ili osobe koja ti nudi posao.
- Nikada nemoj davati svoje bankovne podatke osobi koju ne poznaješ.
- Odbij bilo kakve ponude lake zarade. Ako zvuči predobro da bi bilo istinito, vjerojatno se radi o prijevari.

Što možeš učiniti?

Ako sumnjaš da si umiješan u ilegalno prenošenje novca, odmah prestani s transakcijama. Obavijesti svoju banku i prijavi slučaj policiji.

#nebudiMula

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre

EUROJUST

EBF European Banking Federation

HRVATSKA UDRUGA BANAKA GIU

#NebudiMula

Ako netko traži da preneseš novac putem bankovnog računa u zamjenu za gotovinu, on od tebe traži da budeš financijska mula.

Posljedice mogu biti ozbiljne

Financijska mula je osoba koja nezakonito pribavljeni novac (elektornički ili fizički) prenosi s računa na račun pritom uzimajući proviziju.

Nije vrijedno toga

Možeš biti žrtva fizičkog nasilja ili ti mogu prijetiti ako ne nastaviš pomagati kriminalcima

Nećeš moći ostvariti pravo na studentski kredit ili hipoteku

Tvoj bankovni račun može biti zatvoren bez mogućnosti otvaranja novog

Možeš završiti u zatvoru, biti novčano kažnjen ili radom za opće dobro

Kriminalci te mogu kontaktirati putem:

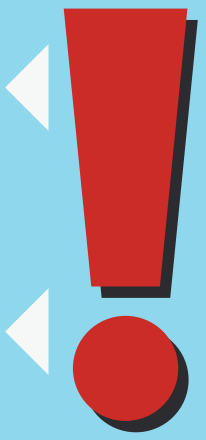
- društvenih mreža (npr. Facebook, Instagram, Snapchat)
- aplikacija za razmjenu poruka (npr. WhatsApp, Viber, itd.)
- lažnih ponuda za posao (npr. 'agenti za prijenos novca')
- pop-up oglasa na mreži
- izravnim kontaktom ili putem e-maila

Laka zarada bez truda?

Predobro da bi bilo istinito!

Prišla ti je nepoznata osoba koja traži da preneseš novac preko svog računa u zamjenu za zaradu

Rečeno ti je što trebaš učiniti i koliko su već drugi zaradili radeći isto



Priliku za laku zaradu predstavlja bez ikakvog rizika

Traži se da navedeš broj svog bankovnog računa

Ponuđena ti je dodatna provizija ako uključiš više ljudi (nove financijske mule)

Ne budi karika u prijenosu ilegalnog novca

Nikad nikome nemoj davati svoje bankovne podatke, osim osobi od povjerenja koju osobno poznaješ

Ne otkrivaj svoje podatke za prijavu na internet bankarstvo ili podatke o kratici (npr. PIN, CVV broj)

Budi oprezan u vezi ponuda za posao koje obećavaju laku zaradu

Budi oprezan u vezi posla u kojem se sve interakcije i transakcije obavljaju na mreži

Istraži detaljnije informacije o tvrtki koja nudi posao

Ilegalni prijenos novca = Pranje novca

Financijske mule omogućavaju kriminalcima anonimno prenošenje nezakonito pribavljenih sredstava.

Sumnjaš da si umiješan u ilegalno prenošenje novca?

Odmah prestani s transakcijama.Obavijesti svoju banku i prijavi slučaj policiji. Dodatno, ako se interakcija odvijala putem društvenih mreža, prijavi račun poslužitelju.

Sumnjaš da je netko koga pozanješ uključen u ilegalno prenošenje novca?

Upozori ih na posljedice. Apeliraj da što prije prestanu i slučaj prijave policiji.

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre

EUROJUST

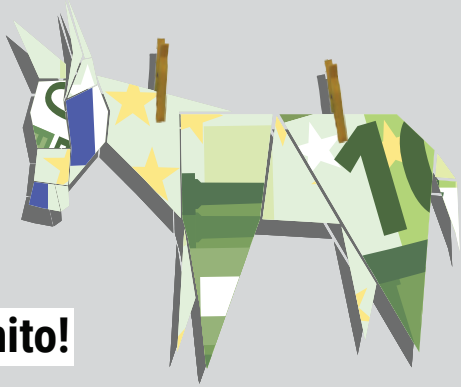
EBF European Banking Federation

HRVATSKA UDRUGA BANAKA GIU

Ne budi mula!

Ako netko traži da preneseš novac putem bankovnog računa u zamjenu za gotovinu, on od tebe traži da budeš financijska mula.

To se naziva pranje novca te je nezakonito, a posljedice mogu biti veoma ozbiljne.



Laka zarada bez truda?

Predobro da bi bilo istinito!

- Nepoznata osoba ti je prišla i traži da preneseš novac preko svog bankovnog računa u zamjenu za laku zaradu.
- Priliku za laku zaradu predstavlja bez ikakvog rizika.
- Rečeno ti je što trebaš učiniti i koliko su već drugi zaradili radeći isto.
- Iz različitih razloga, kriminalci koji peru novac uvijek će tražiti broj tvojeg bankovnog računa ili zahtijevati da otvoriš novi.
- Pomagat ćeš krimilacima u anonimnom prijenosu ilegalnih sredstava duiljem svijeta.

Nije vrijedno toga

- Možeš biti žrtva fizičkog nasilja ili ti mogu prijetiti ako ne nastaviš pomagati kriminalcima.
- U budućnosti možeš izgubiti pravo na socijalnu pomoć.
- Možeš završiti u zatvoru, biti novčano kažnjen ili radom za opće dobro.
- Tvoj bankovni račun može biti zatvoren bez mogućnosti otvaranja novog.

Ne pomaži kriminalcima

- Nikada ne otvaraj bankovni račun za osobu koju ne poznaješ.
- Nikad nikome nemoj davati svoje bankovne podatke, osim osobi od povjerenja koju osobno poznaješ.
- Budi na oprezu kod nepoznatih ponuda za laku zaradu. Ako zvuči predobro da bi bilo istina, najčešće se radi o prijevari.

Sumnjaš da si umiješan u ilegalno prenošenje novca?

Odmah prestani s transakcijama.
Obavijesti svoju banku i prijavi slučaj policiji.
Zatraži pomoć nadležnih institucija.

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre

EUROJUST

EBF European Banking Federation

HRVATSKA UDRUGA GIU BANAKA