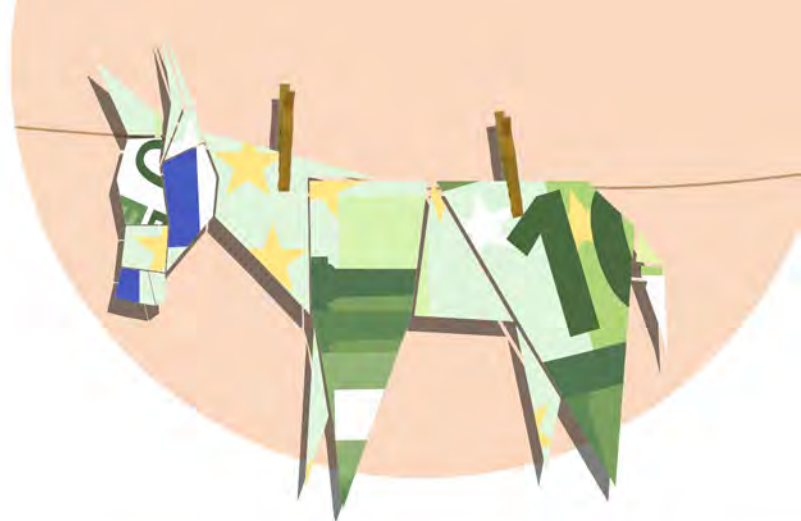









Μεταφορέας Παράνομου Χρήματος



Μια μέθοδος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Μεταφορέας παράνομου χρήματος (money mule) είναι αυτός που μεταφέρει χρήματα (ηλεκτρονικά ή με τη χρήση μετρητών) για λογαριασμό τρίτου και τα οποία έχουν αποκτηθεί παράνομα, κρατώντας ένα ποσοστό ως προμήθεια.

Ενδείξεις που πρέπει να προσέχεις για να μην γίνεις μεταφορέας παράνομου χρήματος




-  Αυτόκλητες επαφές που υπόσχονται εύκολα χρήματα.
-  Αγγελίες εργασίας, οι οποίες δημοσιεύονται από εταιρείες που δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό και αναζητούν υπαλλήλους στη χώρα μας, προκειμένου να εργαστούν για αυτούς.
-  Απλοϊκή δομή προτάσεων με γραμματικά και ορθογραφικά λάθη.
-  Ο αποστολέας είναι πιθανόν να χρησιμοποιεί διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (π.χ. Gmail, Yahoo, Hotmail κ.λπ.) που δεν ταιριάζει με την επωνυμία της εταιρείας.
-  Δεν ζητείται εκπαιδευτική κατάρτιση ή επαγγελματική εμπειρία.
-  Όλη η επικοινωνία και οι σχετικές με την εργασία συναλλαγές πραγματοποιούνται μέσω διαδικτύου.
-  Τα εργασιακά καθήκοντα πάντα περιλαμβάνουν τη χρήση του τραπεζικού σου λογαριασμού για τη μεταφορά χρημάτων.

Μέθοδοι στρατολόγησης μεταφορέων παράνομου χρήματος:

- ▶ άμεση επαφή προσωπικά ή μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
- ▶ μέσα κοινωνικής δικτύωσης (π.χ. Facebook, Instagram)
- ▶ ανταλλαγής μηνυμάτων (π.χ. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ διαδικτυακές αγγελίες

! Προκειμένου να είναι αληθοφανής η απάτη, οι δράστες μπορεί να αντιγράψουν αυθεντικές σελίδες εταιρειών και να χρησιμοποιήσουν παραπλήσιες ηλεκτρονικές διευθύνσεις ιστοσελίδας.

Τυπικό προφίλ διανομέα παράνομου χρήματος:

-  Άτομα κάτω των 35 ετών, συμπεριλαμβανομένων ακόμα και ανηλίκων
-  Νεοαφιχθέντες στη χώρα
-  Άνεργοι, φοιτητές και άτομα σε δύσκολη οικονομική κατάσταση.

Συμβουλές

- ▶ Έλεγξε τα στοιχεία της εταιρείας ή του ατόμου που σου προσφέρει τη θέση εργασίας.
- ▶ Μη δίνεις ποτέ και σε κανέναν τον τραπεζικό σου λογαριασμό, εκτός εάν τον γνωρίζεις και τον εμπιστεύεσαι.
- ▶ Μη πραγματοποιείς καμία μεταφορά χρημάτων. Εάν ακούγεται πολύ καλό για να είναι αληθινό, μάλλον είναι μεταφορά παράνομου χρήματος.

Τι μπορείς να κάνεις;

Εάν πιστεύεις ότι έχεις εμπλακεί σε μεταφορά παράνομου χρήματος, καταρχήν σταμάτησε αμέσως να το κάνεις και μην προβείς σε καμία άλλη μεταφορά χρημάτων.

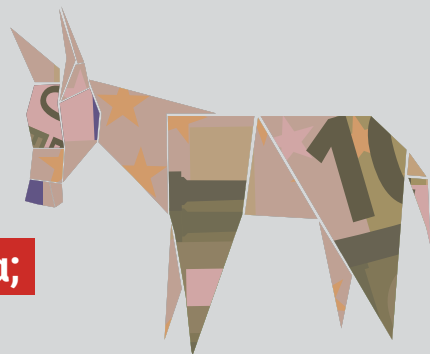
Ειδοποίησε αμέσως την τράπεζα συνεργασίας σου ή τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. ίδρυμα πληρωμών, ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος), στον οποίο τηρείς λογαριασμό, καθώς και την αστυνομία.

#dontbeaMule

Μην είσαι μεταφορέας παράνομου χρήματος

Αν κάποιος σου ζητήσει να μετακινήσεις χρήματα μέσω του τραπεζικού σου λογαριασμού με αντάλλαγμα μετρητά, σου ζητάει να γίνεις μεταφορέας παράνομου χρήματος.

Αυτό είναι ξέπλυμα παράνομου χρήματος, είναι παράνομο, οι συνέπειες μπορεί να είναι σοβαρές για εσένα.



Εύκολα λεφτά χωρίς προσπάθεια;

Πολύ καλό για να είναι αληθινό!

- ▶ Ένας άγνωστος σε πλησιάζει προσωπικά και σου ζητάει να μεταφέρεις χρήματα μέσω του τραπεζικού σου λογαριασμού με αντάλλαγμα το κέρδος.
- ▶ Η ευκαιρία να κερδίσεις εύκολα χρήματα φαίνεται να μην έχει κάποιο ρίσκο.
- ▶ Σου λένε τι να κάνεις και ποσα χρήματα έχουν κερδίσει άλλοι κάνοντας το ίδιο.
- ▶ Για διαφορετικούς λόγους, αυτοί που ξεπλένουν παράνομο χρήμα θα ζητούν πάντα τον αριθμό του τραπεζικού σου λογαριασμού ή θα σου ζητήσουν να ανοίξεις ένα νέο.
- ▶ Θα βοηθήσεις τους εγκληματίες να μεταφέρουν ανώνυμα, παράνομα αποκτηθέντα χρήματα σε όλο τον κόσμο.



Δεν αξίζει

- ▶ Μπορεί να δεχθείς σωματική επίθεση ή απειλές αν δεν συνεχίσεις να συνεργάζεσαι με τους εγκληματίες
- ▶ Θα μπορούσαν να σου επιβληθούν ποινικές κυρώσεις και πρόστιμα
- ▶ Ο τραπεζικός σου λογαριασμός μπορεί να κλείσει και να μην μπορείς να ανοίξεις νέο ή να εκδόσεις πιστωτική κάρτα



Μη βοηθάς τους εγκληματίες

- ▶ Ποτέ μην ανοίγεις έναν τραπεζικό λογαριασμό αν σου το ζητήσει κάποιος που μόλις συνάντησες
- ▶ Ποτέ μη δίνεις τις λεπτομέρειες του τραπεζικού σου λογαριασμού σε τρίτους εκτός αν τους ξέρεις και τους εμπιστεύεσαι
- ▶ Να είστε προσεκτικοί με αυθαίρετες προσφορές εύκολου χρήματος. Αν ακούγεται πολύ καλό για να είναι αληθινό, προφανώς είναι



Πιστεύεις ότι έχεις εμπλακεί σε μεταφορά παράνομου χρήματος;

**Σταμάτα αμέσως τη μεταφορά χρημάτων.
Ειδοποίησε αμέσως την τραπεζά σου ή την υπηρεσία στην
οποία πραγματοποιήσες τη συναλλαγή και την αστυνομία.**

#DontbeAMule



#EASYMONEY

#QUICKCASH

#MONEYLAUNDERING

Αν κάποιος σου ζητήσει να μεταφέρεις χρήματα μέσω του τραπεζικού σου λογαριασμού με αντάλλαγμα μετρητά, τότε σου ζητά να γίνεις μεταφορέας παράνομου χρήματος (money mule)

Οι συνέπειες μπορεί να είναι σοβαρές

Ο μεταφορέας παράνομου χρήματος (money mule) είναι το άτομο που μεταφέρει χρήματα (ψηφιακά ή σε μετρητά) από ένα άτομο σε άλλο, λαμβάνοντας μια προμήθεια γι' αυτό.



Οι εγκληματίες μπορεί να επικοινωνήσουν μαζί σου μέσω:

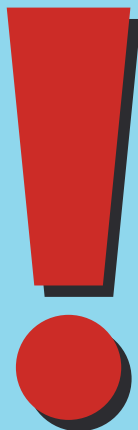
- ▶ Μέσων κοινωνικής δικτύωσης (π.χ. Facebook, Instagram)
- ▶ Εφαρμογών άμεσης ανταλλαγής μηνυμάτων (π.χ. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ Ψεύτικων προσφορών εργασίας (π.χ. «πράκτορες μεταφοράς χρημάτων»)
- ▶ Διαδικτυακών αναδυόμενων (pop-up) αγγελιών
- ▶ Άμεσης επικοινωνίας προσωπικά ή μέσω email

Εύκολο χρήμα χωρίς προσπάθεια

Πολύ καλό για να είναι αληθινό

Ένας άγνωστος σε πλησιάζει και σου ζητά να μεταφέρεις χρήματα μέσω του τραπεζικού σου λογαριασμού με αντάλλαγμα κέρδος

Σου λένε τι να κάνεις και πόσα έχουν ήδη κερδίσει άλλοι που κάνουν το ίδιο



Η ευκαιρία παρουσιάζεται ως ακίνδυνη

Πρέπει να δώσεις τον αριθμό του τραπεζικού σου λογαριασμού

Σου προσφέρεται μια επιπλέον προμήθεια εάν φέρεις περισσότερους μεταφορείς (money mules)

Δεν αξίζει τον κόπο

Μπορεί να δεχθείς σωματική επίθεση ή απειλές αν δεν συνεχίσεις να συνεργάζεσαι με τους εγκληματίες

Υπάρχει περίπτωση να μην μπορείς να λάβεις φοιτητικό δάνειο

Ο τραπεζικός σου λογαριασμός μπορεί να κλείσει και να μην μπορείς να ανοίξεις νέο ή να εκδόσεις πιστωτική κάρτα

Θα μπορούσαν να σου επιβληθούν ποινικές κυρώσεις και πρόστιμα



Μην είσαι συνδεδεμένος κρίκος στην αλυσίδα ξεπλύματος παράνομου χρήματος

Μη δίνεις ποτέ τα στοιχεία του τραπεζικού σου λογαριασμού εκτός κι αν είναι κάποιος που γνωρίζεις και εμπιστεύεσαι

Μην αποκαλύπτεις του κωδικούς εισόδου ηλεκτρονικής τραπεζικής (online banking) ή τα στοιχεία της τραπεζικής σου κάρτας (π.χ. κωδικός PIN, αριθμός CVV)

Να είσαι προσεκτικός σε αυτόκλητες προσφορές που υπόσχονται εύκολο χρήμα

Να είσαι δύσπιστος στις προσφορές εργασίας, όπου όλες οι επικοινωνίες και οι συναλλαγές γίνονται διαδικτυακά

Αναζήτησε οποιαδήποτε εταιρεία ή άτομο σου προσφέρει δουλειά



Μεταφορά παράνομου χρήματος = Ξέπλυμα παράνομου χρήματος

Όταν μεταφέρεις παράνομο χρήμα επιτρέπεις στους εγκληματίες να ξεπλένουν ανώνυμα τα έσοδα από τις εγκληματικές τους δραστηριότητες



Πιστεύεις ότι έχεις εμπλακεί σε μεταφορά παράνομου χρήματος;

Σταμάτα αμέσως τη μεταφορά χρημάτων. Ειδοποίησε αμέσως την τραπεζά σου ή την υπηρεσία στην οποία πραγματοποιήσες τη συναλλαγή και την αστυνομία. Επιπρόσθετα, αν η επικοινωνία πραγματοποιήθηκε από μέσο κοινωνικής δικτύωσης να αναφέρεις τον λογαριασμό στην ιστοσελίδα



Πιστεύεις ότι κάποιος που γνωρίζεις έχει εμπλακεί σε μεταφορά παράνομου χρήματος;

Προειδοποίησε τον για τις συνέπειες. Πρότρεψέ τον να σταματήσει και να το καταγγείλει στην αστυνομία το συντομότερο