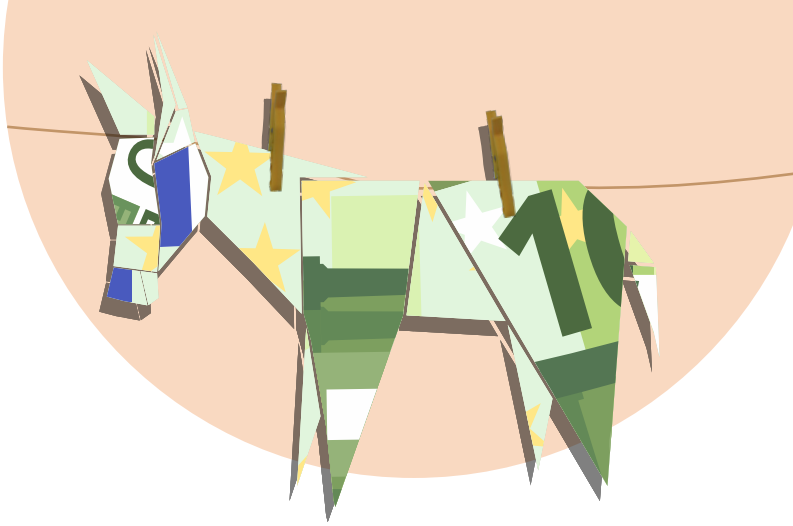
"MONEY MULE"



Uma forma de branqueamento de capitais

Uma "money mule" é uma pessoa que transfere fundos de uma parte para outra (digitalmente ou em dinheiro), obtendo uma comissão por isso.

SINAIS DE ALERTA

- Contactos não solicitados prometendo dinheiro fácil.
- Anúncios de empresas internacionais procurando "agentes locais/nacionais" para agir em sua representação.
- Má estrutura de frases, com erros de gramática ou de ortografia.
- Correio electrónico da "empresa" associado à oferta usando endereços genéricos (como Gmail, Yahoo!, Hotmail, etc.) e não o endereço de empresa.
- Oportunidades de emprego sem requisitos de educação ou experiência anterior.
- Todas as interacções e transacções do emprego são feitas online.
- Descritivo do emprego indica a necessidade de usar a sua conta bancária para transferir dinheiro.

Métodos usados por criminosos para recrutar "mulas":

- contacto directo em pessoa ou por mail
- apps de mensagens (WhatsApp, Viber, Messenger, por exemplo)
- redes sociais (Facebook, Instagram, por exemplo)
- anúncios online via janelas "pop-up"

! Para que o esquema pareça autêntico, pode ser copiado um endereço genuíno do site de uma companhia, ou semelhante a este.

Os principais alvos são:

- Pessoas com menos de 35 anos, incluindo menores
- Recém-chegados ao país
- Desempregados, estudantes ou pessoas com dificuldades económicas

DICAS DE PREVENÇÃO

- Investigue qualquer empresa ou pessoa que lhe oferece um emprego.
- Nunca forneça a sua conta bancária a ninguém sem ter confiança plena nessa pessoa.
- Recuse ofertas de dinheiro fácil. Se parece bom de mais, provavelmente é.

O que pode fazer?

Se desconfia que está envolvido num esquema de "money muling", não faça mais transferências de dinheiro. Informe o seu banco, o serviço usado para realizar transferências e a Polícia Judiciária.

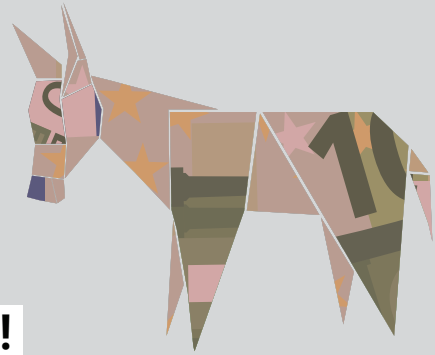
#dontbeaMule

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre · EUROJUST · EBF European Banking Federation · Polícia Judiciária · APB Associação Portuguesa de Bancos

Não seja uma "money mule"!

Se alguém lhe pedir para transferir dinheiro da sua conta a troco de dinheiro, estão a pedir-lhe que seja uma "money mule".

Isto é branqueamento de capitais, é ilegal, e pode ter consequências graves para si.



Dinheiro fácil sem esforço?

Bom demais para ser verdade!

- Um estranho contacta-o pessoalmente e pede-lhe que transfira dinheiro da sua conta a troco de um lucro.
- A oportunidade de fazer dinheiro fácil é-lhe apresentada como não tendo qualquer risco.
- Dizem-lhe o que fazer e que há muitas outras pessoas que ganharam muito dinheiro desta maneira.
- Por diferentes razões, os criminosos que fazem branqueamento de capital pedem-lhe o seu número de conta ou que abra uma conta nova.
- Vai estar a ajudar criminosos a transferir anonimamente fundos à volta do globo.

Não vale a pena

- Podem ameaçá-lo ou atacá-lo fisicamente se não continuar a cooperar com os criminosos.
- Pode perder a capacidade de obter subsídios e outros apoios no futuro.
- Pode ser preso, levar multas ou ser obrigado a serviço comunitário.
- Podem fechar a sua conta e impedi-lo de abrir uma nova.

Não ajude criminosos

- Nunca abra uma conta a pedido de outra pessoa que conheceu há pouco tempo.
- Nunca forneça os dados da sua conta a ninguém em quem não tenha plena confiança.
- Tenha cautela com ofertas de dinheiro fácil. Se parece bom de mais para ser verdade, provavelmente é.

Acha que pode estar envolvido num esquema de "money muling"?

Não transfira mais dinheiro neste contexto.
Informe o seu banco, o fornecedor do serviço de pagamentos que usa e a Polícia Judiciária.
Peça ajuda às autoridades locais.

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre · EUROJUST · EBF European Banking Federation · Polícia Judiciária · APB Associação Portuguesa de Bancos

#DontbeaMule

Se alguém te pedir para receberes e transferires dinheiro através da tua conta a troco de dinheiro, estão a pedir-te para seres uma "money mule".

As consequências podem ser graves para ti.

Uma "money mule" é uma pessoa que transfere valores (em dinheiro ou por via digital) recebidos de uma parte, para outra parte, recebendo dinheiro por isso.

Os criminosos podem contactar-te via:

- redes sociais (Facebook, Instagram, Snapchat, etc.)
- apps de mensagens instantâneas (Whatsapp, Messenger, Viber, ...)
- ofertas falsas de emprego (ex: "operador de transferência de fundos")
- anúncios online apresentados em pop-up
- contacto directo em pessoa ou por mail

Não vale a pena

Podem ameaçar-te ou atacar-te fisicamente se não continuares a cooperar com os criminosos

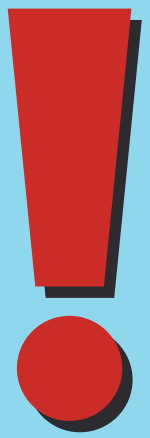
Podes perder a capacidade de pedir crédito para estudos ou habitação

Podem fechar-te a conta e impedirem-te de abrir uma nova ou de teres um cartão de crédito

Podes ser preso, multado ou ser obrigado a fazer serviço comunitário

Dinheiro fácil sem esforço?

Bom demais para ser verdade!



Um desconhecido contacta-te e pede para transferires dinheiro pela tua conta a troco de uma comissão para ti

Dizem-te o que fazer e quanto outras pessoas já ganharam a fazer o mesmo

Dizem que é uma oportunidade sem riscos para ti

Pedem-te o teu número de conta bancária

Oferecem-te uma comissão extra se angariares mais "agentes" (outras "money mules")

Não sejas um elo na cadeia do branqueamento

Nunca dês os dados da tua conta a ninguém a não ser que tenhas plena confiança nessa pessoa

Nunca divulgues os dados de acesso ao teu homebanking ou os dados dos teus cartões (Ex: PINs, CVV do cartão, etc.)

Tem cuidado com ofertas a prometer dinheiro fácil

Está atento a ofertas de trabalho onde todas as conversas e interacções são pela internet

Recolhe informações sobre todas as companhias ou pessoas que te fazem promessas de trabalho

"Money Muling" = Branqueamento de capitais

Actuar como "money mule" permite a criminosos branquear anonimamente os lucros das suas actividades criminosas.

Achas que podes estar envolvido num esquema de "money muling"?

Interrompe de imediato qualquer transferência em curso ou futura. Informa o teu banco, o fornecedor do serviço de pagamentos que usas e a Polícia Judiciária. Adicionalmente, se as conversas tiveram lugar através de uma rede social, informa a gestão dessa rede do ocorrido.

Achas que alguém que conheces está envolvido num esquema destes?

Avisa-o das possíveis consequências. Incentiva-osa parar e a reportar o sucedido às autoridades com a maior brevidade possível.

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre

EUROJUST

EBF European Banking Federation

POLÍCIA JUDICIÁRIA

APB Associação Portuguesa de Bancos