

ФИНАНСОВО МУЛЕ



СЪВЕТИ ЗА ПРЕДПАЗВАНЕ

- ▶ Проучвайте всяка компания или лице, които ви предлагат работа.
- ▶ Никога не предоставяйте банковата си сметка на лица, които не познавате и на които 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.

ФИНАНСОВО МУЛЕ



Начин за пране на пари

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

ФИНАНСОВО МУЛЕ



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

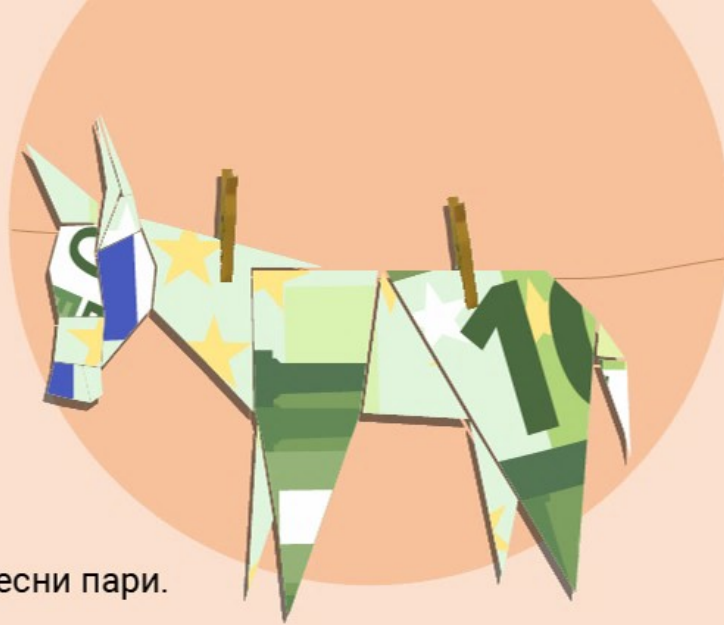
! За да изглежда фалшивата обява автентично, могат да
• подправят уеб сайта на реално съществуваща компания.

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

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



ФИНАНСОВО МУЛЕ



Предупредителни знаци



Неочакван контакт с обещания за лесни пари.



Обяви за работа от чуждестранни компании, търсеци "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.