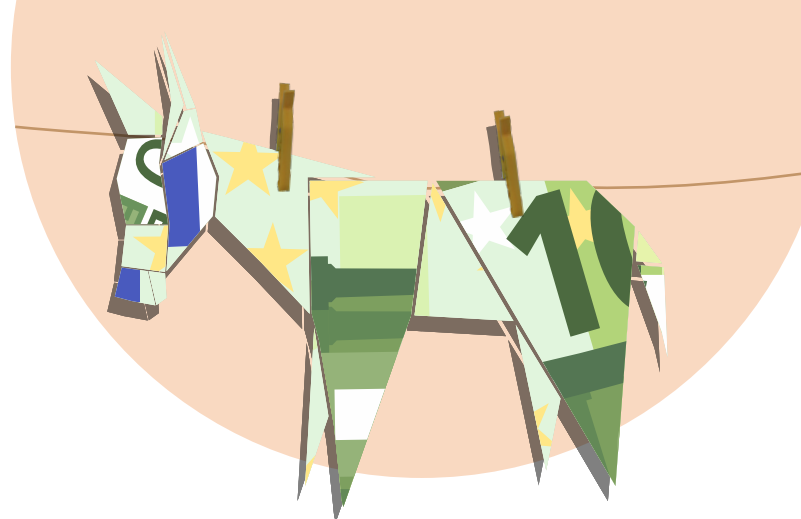









ФИНАНСОВО МУЛЕ



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