

# ФИНАСОВИ МУЛЕТА

Директен контакт или чрез имейл

Социални мрежи (напр. публикации в затворени групи във Facebook)

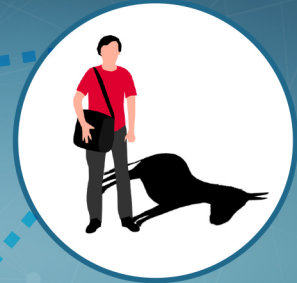
Обяви за работа, изглеждащи достоверно (напр. за финансови агенти)

Онлайн публикации



Приложения за мигновени съобщения

Финансово "муле" е лице, което трансферира незаконно придобити финансови средства между различни банкови сметки, често - в различни държави, като за тази дейност получава комисионна.



Престъпниците набират жертвите си по различни начини.

За да изглеждат обявите като истински, престъпниците копират сайтовете на компаниите и създават сходни интернет адреси.

Финансови "мулета" най-често стават:

- Новодошлите в страната туристи;
- Безработните, студентите и хората в затруднено финансово положение;
- Мъжете на възраст 18 - 40 години.

## ЗА КАКВО ДА ВНИМАВАШ?

• Непоискани имейли или лица в социалните мрежи, които обещаваат "лесни пари"

• Предложения за доходоносна работа без много усилия и без изисквания за квалификация и опит

• Обяви, в които работните задължения не са описани. Разяснява се само необходимостта от използване на личната банкова сметка за прехвърляне на пари

• Цялата комуникация и всички трансакции, свързани с работата, се извършват онлайн

• Обяви от чуждестранни фирми, търсещи да наемат местни агенти, които да ги представляват

• Обяви, при които се използват имейли, регистрирани в Gmail, Yahoo!, Hotmail и др., а не имейл адреси с фирмен домейн

• Обявите са с правописни и граматически грешки и неправилно структурирани изречения

Прочети повече на [www.cybercrime.bg](http://www.cybercrime.bg)

#НебъдиМуле  
#dontbeaMule



Действията, които извършва финансовото "муле", са незаконни (чл. 253 от НК - "изпирание" на пари).

Финансовото "муле" подпомага организираните престъпни групи да "изперат" пари и лесно да прехвърлят финансови средства по сметки в целия свят.

## КАКВО ТРЯБВА ДА НАПРАВИШ?

- ▶ Ако получиш имейл със съмнително съдържание - не отговаряй и не отваряй включените в него линкове!
- ▶ Винаги проверявай компанията, която ти предлага работа!
- ▶ Не предоставяй детайлите на банковата си сметка на лица, които не познаваш!
- ▶ Ако се съмняваш, че си станал финансово "муле", спри превода на средства, уведоми банката/доставчика на финансовата услуга и полицията!