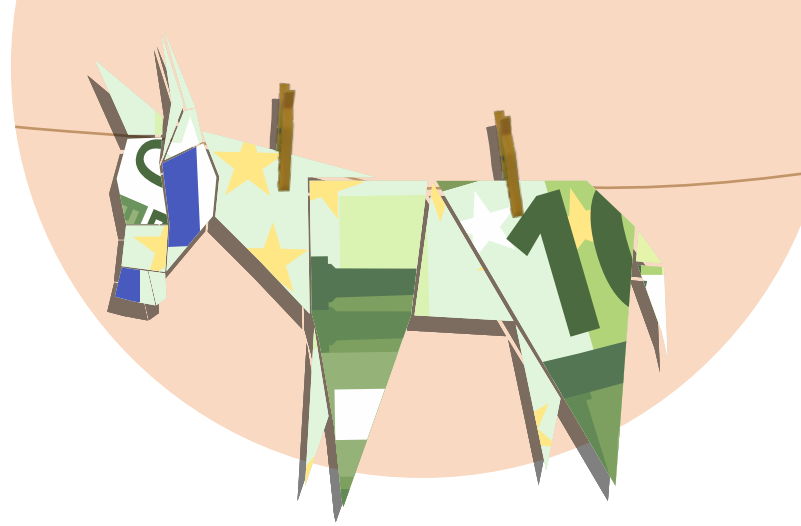


ПЕРЕГОНИ ГРОШЕЙ



Спосіб відмивання грошей

«Грошовий мул» — той, хто за невеликі комісійні «переганяє» чийсь гроші, тобто робить банківські перекази або знімає готівку.

ОЗНАКИ НЕБЕЗПЕКИ

-  Пропозиції легких грошей від незнайомих.
-  Пропозиції роботи «місцевим агентом» чи «представником» від закордонних компаній.
-  Недбалий текст із граматичними помилками.
-  Електронна адреса відправника — не під доменним ім'ям за назвою фірми, а на безплатному поштовому сервісі (Gmail, Yahoo!, Hotmail).
-  Жодних вимог щодо рівня освіти чи досвіду.
-  Усі операції та зв'язок по роботі — винятково через Інтернет або телефон.
-  Зазначено, що по роботі доведеться переказувати гроші через твій банківський рахунок.

В які способи злочинці наймають «мулів»:

- ▶ особисто або через електронну пошту
- ▶ месенджери (WhatsApp, Viber, Telegram тощо)
- ▶ соцмережі (Facebook, Instagram тощо)
- ▶ спливу рекламу

! Щоб додати вірогідності, шахраї створюють фальшиві сайти з URL, подібними до справжніх.

Кого найчастіше шукають:

-  Молодь до 35, зокрема, підлітків
-  Переміщених осіб
-  Безробітних, студентів, людей у скруті

ЯК УБЕРЕГТИСЯ

- ▶ Якщо фірма чи людина пропонує роботу, дізнайся про неї якнайбільше.
- ▶ Не знаєш людину до пуття — стережися її. Тримай банківські реквізити в таємниці!
- ▶ Відмовляйся від дурних грошей! Неймовірно вигідна пропозиція? Вважай, брехня.

ЯК ДІЯТИ

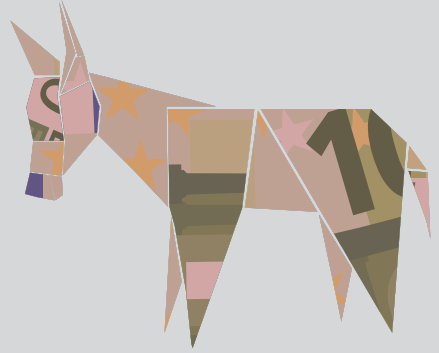
Якщо підозрюєш, що з тебе роблять «мула», припини переказувати гроші.
Негайно сповісти банк, платіжний сервіс і Кіберполіцію.

#dontbeaMule

Ти не мул!

Коли хтось пропонує тобі переказати гроші через твій банківський рахунок за комісійні, з тебе роблять «мула».

Тебе підбурюють до відмивання грошей. Це порушення закону, й воно окошиться на тобі.



Дурні гроші без клопоту?

Такого не буває!



- ▶ Зв'язуються сторонні люди й пропонують переказувати гроші через твій рахунок за винагороду.
- ▶ Запевняють, що перспективи чудові, а ризику — жодного.
- ▶ Тобі кажуть, що треба робити, й розповідають, скільки на цьому вже заробив хтось.
- ▶ Ті, хто відмивають гроші, у різні способи намагаються вивідати реквізити твого рахунку чи вмовити відкрити новий.
- ▶ Ти ризикуєш почати допомагати злочинцям відмивати нечесно набуті гроші.

Воно того не варте

- ▶ Коли ти спробуєш порвати зі злочинцями, тобі погрожуватимуть фізичною розправою.
- ▶ Ти можеш втратити можливість соціального захисту в майбутньому.
- ▶ Тебе можуть засудити до штрафу, громадських робіт, ба навіть ув'язнення.
- ▶ Тобі можуть закрити рахунок у банку й не дозволити відкрити новий.



Не допомагай злочинцям

- ▶ Хтось, із ким ти майже незнайомий, пропонує відкрити рахунок? Відмовся.
- ▶ Не знаєш людину до пуття — стережися її. Тримай банківські реквізити в таємниці!
- ▶ Незнайомі пропонують легкі гроші? Стережися! Неймовірно вигідна пропозиція? Вважай, брехня.

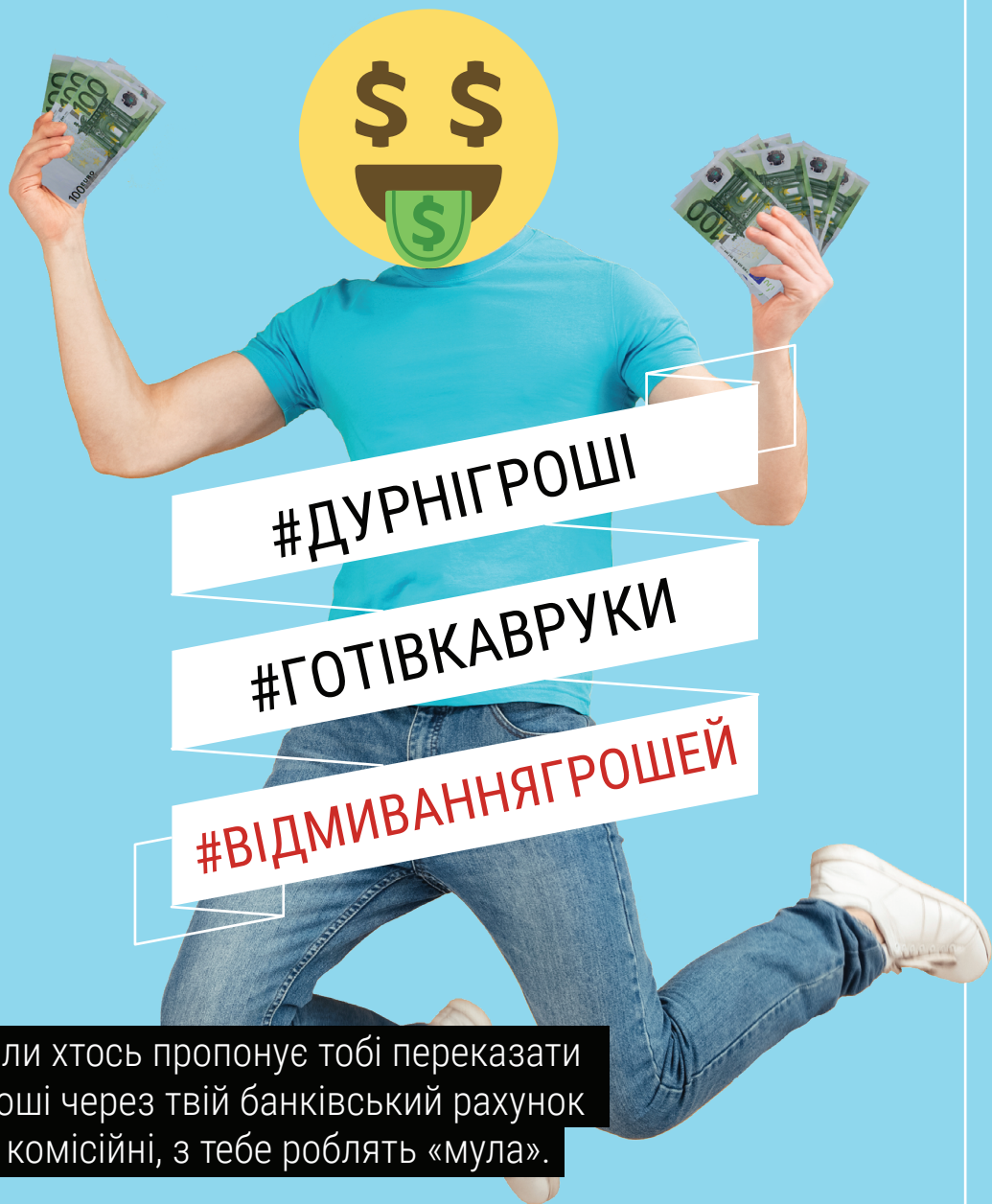


Підозрюєш, що мимоволі взяв участь у перегоні грошей?

**Негайно припини переказувати гроші.
Сповісти банк або платіжний сервіс.**

Звернись до Кіберполіції онлайн (www.cyberpolice.gov.ua).

#DontbeaMule



#ДУРНІГРОШІ

#ГОТІВКАВРУКИ

#ВІДМИВАННЯГРОШЕЙ

Коли хтось пропонує тобі переказати гроші через твій банківський рахунок за комісійні, з тебе роблять «мула».

**За це можуть
суворо покарати**

«Мул» — той, хто за невеликі комісійні «переганяє» чийсь гроші, тобто здійснює банківські перекази або знімає готівку.



Як на тебе можуть вийти злочинці:

- ▶ соцмережі (Facebook, Instagram тощо)
- ▶ месенджери (WhatsApp, Viber, Telegram тощо)
- ▶ фальшиві пропозиції роботи («агенти з грошових переказів»)
- ▶ спливна реклама
- ▶ особисто або через електронну пошту

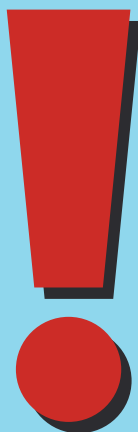


Дурні гроші без клопоту?

Такого Не Буває!

Зв'язуються сторонні люди й пропонують переказувати гроші через твій рахунок за винагороду

Тобі кажуть, що треба робити, й розповідають, скільки на цьому вже заробив хтось



Запевняють, що перспективи чудові, а ризику — жодного

Просять повідомити реквізити банківського рахунку

Пропонують премію за залучення інших «мулів»

Воно того не варте

Коли ти спробуєш порвати зі злочинцями, тобі погрожуватимуть фізичною розправою

Банки відмовлять у кредиті та іпотеці

Рахунок у банку можуть закрити, відмовити відкрити інший чи видати платіжну картку

Тебе можуть засудити до штрафу, громадських робіт, ба навіть ув'язнення



Не будь ланкою в ланцюзі відмивання грошей

Не знаєш людину до пуття — стережися її.
Тримай банківські реквізити в таємниці!

Не кажи нікому ані логін і пароль системи банк-клієнт, ані дані платіжної картки (PIN-код, тризначний код безпеки з її звороту)

Незнайомі пропонують легкі гроші? Стережися!

Пропонують роботу, де всі операції й зв'язок лише через Інтернет? Це підозріло!

Якщо фірма чи людина пропонує роботу, дізнайся про неї якнайбільше



Переганяти гроші = Відмивати гроші

**«Мули» допомагають
злочинцям таємно
відмивати гроші, набуті
в злочинний спосіб.**



**Підозрюєш,
що мимоволі взяв
участь у перегоні
грошей?**

Негайно припини
переказувати гроші.
Сповісти банк, платіжний
сервіс та Кіберполіцію.
Якщо з тобою спілкувалися
через соцмережі, повідом
адміністрації, з якого
облікового запису це
робили.



**Підозрюєш, що в
перегоні грошей взяв
участь хтось
знайомий?**

Попередь його про
можливі наслідки.
Порадь негайно
припинити й сповістити
Кіберполіцію.

