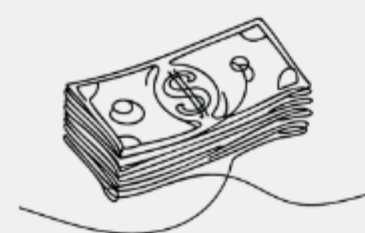


Muły finansowe



Oszuści często stosują **proceder prania brudnych pieniędzy**, aby ukryć ich nielegalne pochodzenie.

Chcą w ten sposób zabezpieczyć środki i uniknąć odpowiedzialności karnej. Takie działanie ma skutecznie utrudnić organom ścigania śledzenie przepływu funduszy.



Muły finansowe

to osoby, które – **świadomie lub nie** – pomagają przestępcom w procederze prania brudnych pieniędzy.



Jeśli bierzesz udział w tego typu działaniach, stajesz się mułem finansowym.
Pamiętaj! Nawet jeśli robisz to nieświadomie, popełniasz przestępstwo.

Kasa na już, problemy na zawsze, czyli jak nie zostać mułem finansowym



NASK



Muły finansowe

Schemat działania cyberprzestępców

Krok 1. Atrakcyjna oferta pracy

- ogłoszenia (social media, portale, serwisy rekrutacyjne)
- bezpośredni kontakt przez e-mail, komunikatory, wiadomości
- „wysokie zarobki”, „bez doświadczenia”, „kilka przelewów dziennie”



Krok 2. „Rozmowa kwalifikacyjna”

- budowanie zaufania
- wyjaśnienie zadań
- pierwsze przelewy



Krok 3. Proceder prania brudnych pieniędzy

- wykonywanie transakcji online
- wypłacanie środków z bankomatu i wpłacanie na wskazane konta
- otwieranie nowych kont bankowych



Krok 4. Konsekwencje

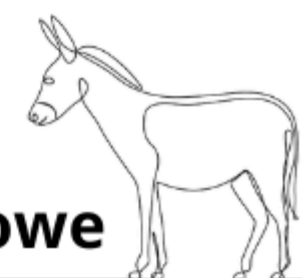
- prawne
- społeczne
- finansowe



Kasa na już, problemy na zawsze, czyli jak nie zostać mułem finansowym



NASK



Muły finansowe

Konsekwencje bycia mułem finansowym

Odpowiedzialność karna

Kara pozbawienia wolności od 6 miesięcy do 8 lat

- Pranie brudnych pieniędzy (art. 299 §1 kk)
- Współudział w grupie przestępczej (art. 258 §1 kk)
- Oszustwo (art. 286 kk)

Konsekwencje finansowe

- Zamrożenie środków:** środki na koncie mogą zostać zablokowane lub utracone.
- Blokada kont bankowych:** konto może zostać zamknięte, a zdolność kredytowa poważnie ograniczona.

Konsekwencje społeczne

- Utrata zaufania:** problemy w życiu osobistym i zawodowym.
- Problemy ze znalezieniem pracy:** wiele branż może nie zatrudniać osób z wyrokami.

Konsekwencje psychologiczne

- Stres i lęk:** udział w postępowaniach karnych wywołuje silne emocje.
- Poczucie winy:** osoby mogą zmagać się z wyrzutami sumienia w związku z udziałem w przestępstwie.

Zagrożenia ze strony grup przestępczych

- Niebezpieczne znajomości:** kontakt z grupami przestępczymi może prowadzić do utraty zdrowia lub zagrożenia życia własnego i bliskich.

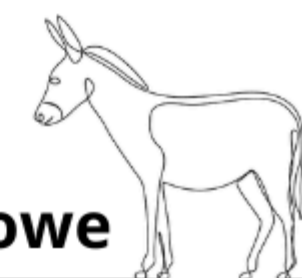
Kasa na już, problemy na zawsze, czyli jak nie zostać mułem finansowym



NASK



Muły finansowe



Jak rozpoznać ofertę pracy na muła finansowego?

- Zawiera gwarancję szybkiego i łatwego zarobku.
- Nie wymaga doświadczenia i wykształcenia.
- Może dotyczyć stanowiska przedstawicieli zagranicznej firmy.
- Konieczne jest posiadanie własnego konta bankowego.
- Praca polega na przeprowadzaniu różnych transakcji finansowych.

Jak się chronić

- Nie odpowiadaj** na oferty pracy, które kuszą wysokimi zarobkami, przy małym nakładzie pracy.
- Sprawdź** dokładnie firmę, która zamieściła lub przesłała Ci ofertę pracy.
- Nie podawaj** nikomu swoich danych osobowych ani wrażliwych, danych logowania do konta oraz numerów kart płatniczych.
- Nie udostępniaj** swojego numeru konta bankowego osobom, których nie znasz osobiście.
- Nie wykonuj** przelewów ani innych transakcji finansowych na prośbę osób trzecich.

Kasa na już, problemy na zawsze, czyli jak nie zostać mułem finansowym



NASK

