

#DontbeaMule



#EASYMONEY

#QUICKCASH

#MONEYLAUNDERING

Se alguém te pedir para receberes e transferires dinheiro através da tua conta a troco de dinheiro, estão a pedir-te para seres uma "money mule".

As consequências podem ser graves para ti.

Uma "money mule" é uma pessoa que transfere valores (em dinheiro ou por via digital) recebidos de uma parte, para outra parte, recebendo dinheiro por isso.



Os criminosos podem contactar-te via:

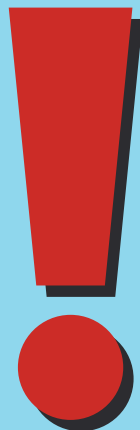
- ▶ redes sociais (Facebook, Instagram, Snapchat, etc.)
- ▶ apps de mensagens instantâneas (Whatsapp, Messenger, Viber, ...)
- ▶ ofertas falsas de emprego (ex: "operador de transferência de fundos")
- ▶ anúncios online apresentados em pop-up
- ▶ contacto directo em pessoa ou por mail

Dinheiro fácil sem esforço?

Bom demais para ser verdade!

Um desconhecido contacta-te e pede para transferires dinheiro pela tua conta a troco de uma comissão para ti

Dizem-te o que fazer e quanto outras pessoas já ganharam a fazer o mesmo



Dizem que é uma oportunidade sem riscos para ti

Pedem-te o teu número de conta bancária

Oferecem-te uma comissão extra se angariares mais "agentes" (outras "money mules")

Não vale a pena



Não sejas um elo na cadeia do branqueamento

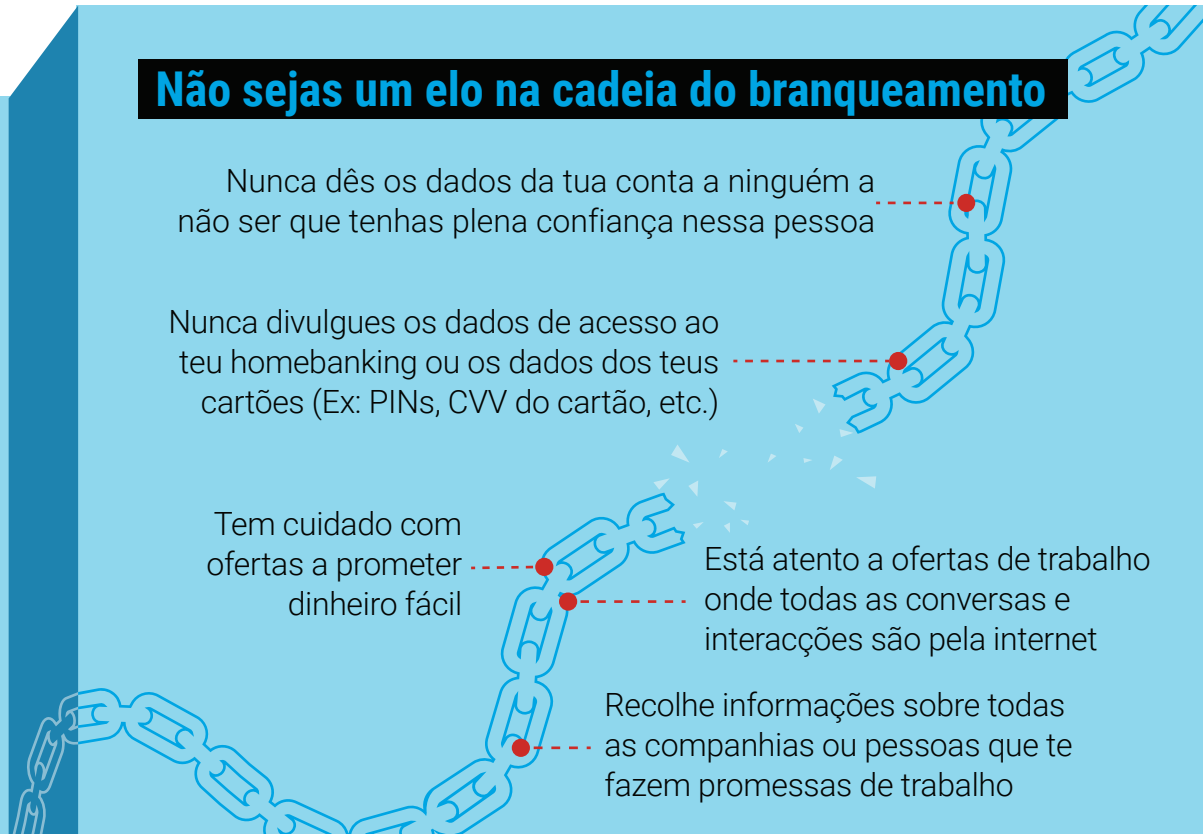
Nunca dês os dados da tua conta a ninguém a não ser que tenhas plena confiança nessa pessoa

Nunca divulgues os dados de acesso ao teu homebanking ou os dados dos teus cartões (Ex: PINs, CVV do cartão, etc.)

Tem cuidado com ofertas a prometer dinheiro fácil

Está atento a ofertas de trabalho onde todas as conversas e interações são pela internet

Recolhe informações sobre todas as companhias ou pessoas que te fazem promessas de trabalho



"Money Muling" = Branqueamento de capitais

Actuar como "money mule" permite a criminosos branquear anonimamente os lucros das suas actividades criminosas.



Achas que podes estar envolvido num esquema de "money muling"?

Interrompe de imediato qualquer transferência em curso ou futura. Informa o teu banco, o fornecedor do serviço de pagamentos que usas e a Polícia Judiciária. Adicionalmente, se as conversas tiveram lugar através de uma rede social, informa a gestão dessa rede do ocorrido.



Achas que alguém que conheces está envolvido num esquema destes?

Avisa-o das possíveis consequências. Incentiva-o a parar e a reportar o sucedido às autoridades com a maior brevidade possível.