

Money mules ili posrednici za prijenos novca

Nemate novaca, ali ste vidjeli oglas za brzu zaradu? Sve što trebate učiniti zauzvrat jest prenijeti neki novčani iznos s vašega bankovnog računa na račun nepoznate osobe. Što ćete učiniti?

Money mule ili posrednik za prijenos novca naziv je za osobu koju prevaranti nagovore na pranje nezakonito stečenoga novca. Posrednik na svoj račun primi određeni iznos novca, a zatim ga prenosi dalje, uglavnom u inozemstvo, uz određenu proviziju. Riječ je o novcu kojeg su prevaranti ukrali od drugih ljudi. Kriminalci tako putem e-poruka, stranica za traženje posla ili oglasa regrutiraju nevine osobe za prijenos novca uz određenu naknadu. Prevaranti se drže dosta povučeno pa će gotovo uvijek od vas tražiti da banci ili policiji ne otkrivате razlog uplata i isplata.

Morate znati da je rukovanje s nezakonito stečenim novcem kriminalno djelo, čak i ako ne znate njegovo porijeklo. Nemojte dozvoliti da se vaš bankovni račun koristi za prebacivanje tuđega novca.

Posljedice pranja novca

- Iako je riječ o brznoj zaradi, uloži su visoki, a posljedice razorne.
- Dozvolite li da se vaš bankovni račun koristi za prijenos nezakonito stečenog novca, kršite zakon, čak i ako toga niste svjesni.
- Kada vas uhvate, vaš će račun biti zamrznut. Sav novac na računu bit će podignut, uključujući i novac poslan u inozemstvo, a račun će biti zatvoren. Riječ je o kriminalnom djelu koje će biti prijavljeno policiji.
- Nakon što dobijete etiketu prevaranta, teško ćete ikada više moći otvoriti bilo kakav bankovni račun ili dobiti zajam.

Kako izbjeći prijevare s prijenosom novca

- Budite oprezni kada je riječ o bilo kakvim iznenađnim ponudama ili prilikama za brzu zaradu.
- Nikada ne odgovarajte na sumnjive e-poruke i ne otkrivajte osobne ili financijske podatke.
- Bankovne podatke nikome ne otkrivajte osim ako ne poznajete osobu.
- Budite oprezni kada je riječ o ponudama koje dolaze od pojedinaca ili kompanija iz inozemstva jer je moguće da se isti lažno predstavljaju.
- Provjerite jesu li kompanija koja vam nudi takvo što i njezini kontakti (adresa, broj telefona, e-adresa i internetsku stranicu) autentični.

Prijavite pranje novca

Ako mislite da ste žrtva prijevare koja uključuje pranje novca ili bilo kakve druge internetske prijevare, odmah prijavite Vašoj banci i policiji.