

“MONEY MULE”

A “money mule” é uma pessoa que transfere entre diferentes contas bancárias, muitas vezes entre diversos países, dinheiro obtido ilicitamente, recebendo em troca o pagamento de uma “comissão”

Contacto pessoal ou por e-mail

Redes sociais (por ex. publicações em grupos fechados do Facebook)

Anúncios de emprego com aspeto legítimo (por ex. “agentes de transferência de dinheiro”)

Anúncios online

Aplicações de mensagem instantâneas

Os criminosos recrutam as vítimas através de diferentes métodos

Podem até copiar a página de uma empresa existente, com um endereço web parecido, para tornar a burla mais autêntica

Os tipos de pessoas mais procurados são:

Recém-chegados ao país
Desempregados, estudantes e pessoas em dificuldades económicas
Homens (mais prováveis do que mulheres) em especial entre os 18 e os 34 anos

SINAIS DE ALERTA A TER EM CONTA

E-mails não solicitados ou contactos através de redes sociais com promessas de dinheiro fácil

Oportunidades de emprego oferecendo quantias significativas de dinheiro com pouco ou nenhum esforço, sem requisitos em matéria de habilitações escolares ou experiência profissional

Funções laborais não descritas, exceto a condição de utilização de conta bancária própria para movimentação de fundos

Todas as interações e transações relativas a esse trabalho são feitas online

Os anúncios indicam que se trata de uma empresa internacional que pretende contratar “agentes locais/nacionais” para atuar em representação da mesma

Um endereço de e-mail associado ao anúncio utiliza serviços alojados em servidores Web (Gmail, Yahoo!, Hotmail, etc.) em vez de domínios alojados em organizações

Estrutura frásica deficiente, com erros ortográficos e gramaticais

#dontbeaMule

Servir de “money mule” é ilegal e ajuda as organizações criminais a branquear capitais e movimentar fundos por todo o mundo com facilidade

O QUE PODE FAZER?

- ▶ Caso tenha recebido e-mails suspeitos, não responda nem abra os links
- ▶ Verifique os dados das empresas que lhe fazem as ofertas de emprego (em particular se estiverem localizadas no exterior)
- ▶ Nunca forneça os dados da sua conta bancária a ninguém, a não ser que conheça e confie nessa pessoa
- ▶ Caso pense estar envolvido num esquema de “money mules”, cesse de imediato as transferências de dinheiro. Informe o seu banco, o serviço que usou para efetuar a transação e a polícia

