



## DZIAŁANIA EUROPOLU WYMIERZONE W PRZESTĘPCZOŚĆ FINANSOWĄ

**Polska Policja uczestniczyła w ogólnoeuropejskich działaniach przeprowadzonych w ramach operacji pod nazwą EMMA3 (European Money Mule Action 3) koordynowanych przez Europejskie Centrum ds. Cyberprzestępczości EUROPOL-u, których celem była walka z przestępczością związaną z tzw. „mułami finansowymi”. W Polsce akcję nadzorowało i koordynowało Biuro dw. z Cyberprzestępczością Komendy Głównej Policji.**

W dniach 20-24 października br. polska Policja pod auspicjami Europejskiego Centrum ds. Cyberprzestępczości (EC3) działającego przy Europolu (Europejskiego Urzędu Policji) oraz we współpracy z Bankowym Centrum Cyberbezpieczeństwa Związku Banków Polskich, przeprowadziła wspólną akcję pod nazwą EMMA3 (European Money Mule Action 3) zmierzającą do wykrycia oraz udaremnienia działań przestępczych związanych z tzw. "mułami finansowymi".

W trakcie akcji EMMA3 policjanci z Biura dw. z Cyberprzestępczością KGP nadzorowali oraz koordynowali działania w całym kraju, podczas których zidentyfikowano 19 osób tzw. "mułów" i 7 osób zajmujących się rekrutacją.

W czynnościach prowadzonych na terenie Polski było zaangażowanych 9 banków. Straty oszacowano łącznie na ok. 4,5 mln euro, policjanci zabezpieczyli ok. 52 tyś. euro i zatrzymali 6 osób. Zidentyfikowano również 3 osoby, które padły ofiarą ww. przestępczości.

(...)

Tzw. "muły finansowe" to osoby, które przesyłają nielegalnie zdobyte środki finansowe pomiędzy różnymi kontami bankowymi, często mających siedzibę w różnych krajach oraz w imieniu różnych osób. Są rekrutowani przez przestępców w celu użyczenia swojego konta bankowego do wypłaty jak również transferu pieniędzy na inne konta bankowe (krajowe lub zagraniczne) w zamian za otrzymanie prowizji za świadczone usługi.

Nawet jeżeli (tzw. „muły”) nie są osobami zaangażowanymi bezpośrednio w proceder generowania pieniędzy (cyberprzestępstwo, płatności i oszustwa on-line, narkotyki i handel ludźmi itd.), działają one nielegalnie uczestnicząc w procederze tzw. „prania pieniędzy” pochodzących z przestępstwa, pomagając tym samym grupom przestępczym łatwo rozprowadzać skradzione fundusze na całym świecie i pozostać anonimowymi.

Ponad 90% transakcji pieniężnych przy użyciu tzw. „mułów finansowych jest związanych z cyberprzestępczością. Nielegalnie pozyskiwane pieniądze często pochodzą z ataków typu "phishing", złośliwego oprogramowania, oszustw związanych z zakupami on-line oraz dokonywanymi poprzez płatności z wykorzystaniem bezgotówkowych form tj. karty płatnicze.

### **Jak się przed tym chronić ?**

- jeśli okazja brzmi zbyt dobrze, aby mogła być prawdziwą, najprawdopodobniej nią nie jest.
- ostrożnie sprawdzaj niepożądane e-maile, jak również rozważnie podchodź do wpisów na stronach internetowych mediów społecznościowych obiecujących możliwości zarabiania pieniędzy,



## DZIAŁANIE NA TZW. "MUŁA FINANSOWEGO" JEST PRZESTĘPSTWEM

Działalność "muły" wspierają takie przestępstwa jak handel narkotykami, handel ludźmi oraz oszustwa internetowe.

Nie bądź współwinnym.

Nie warto.

KONSEKWENCJE  
MOGĄ BYĆ  
PRZYPISANE TOBIE

#kontbeaMuła



"Myślałem, że to część pracy"

## "MUŁY FINANSOWE" PRZYZYNIJĄ SIĘ DO POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA

BRAK ŚWIADOMOŚCI NIE  
JEST WYŁĄCZENIEM

Pranotypcy będą próbować nakłonić niewinne ofiary do w procedurę tzw. "prania pieniędzy" w ich imieniu, czytając ofertę pracy jak najbardziej uzasadnioną.

Uważaj na reklamy, które są napisane z błędami gramatycznymi, ortograficznymi oraz tzw. literówkami.

#kontbeaMuła



## NIE STAŃ SIĘ MUŁEM FINANSOWYM

Muł finansowy to osoba, która jest rekrutowana przez przestępców do tzw. "prania" nielegalnie pozyskanych funduszy.

Pomyśl dwa razy.

Nie daj się nabrać.

Powiedz natychmiast  
swój bank oraz policję.

#kontbeaMuła





Jeżeli przemyślałeś dobrze, może być  
być. Przewidywanie, że przewidywalność  
jest niebezpieczna. Jeśli banda  
odlaty w sposób, którymś ofiar  
pragmatycznym, zrobienie "łatwych  
denary" - być może wspomagał  
procedur "łatwa pieniądze" będzie  
kiedyś, w przyszłości  
do przodu.

Myślisz, że możesz być młodym?  
Dzięki doświadczeniu, wyciekłom  
odbył, bądź, oraz Polacy.

**PRANIE PIENIĘDZY JEST PRZESTĘPSTWEM**  
ŁATWE PIENIĄDZE TO NIEBEZPIECZNE PIENIĄDZE

Adres: [adresbezbek.pl](http://adresbezbek.pl)



Ładowanie odtwarzacza...

Ocena: 3.3/5 (6)

[Tweetnij](#)