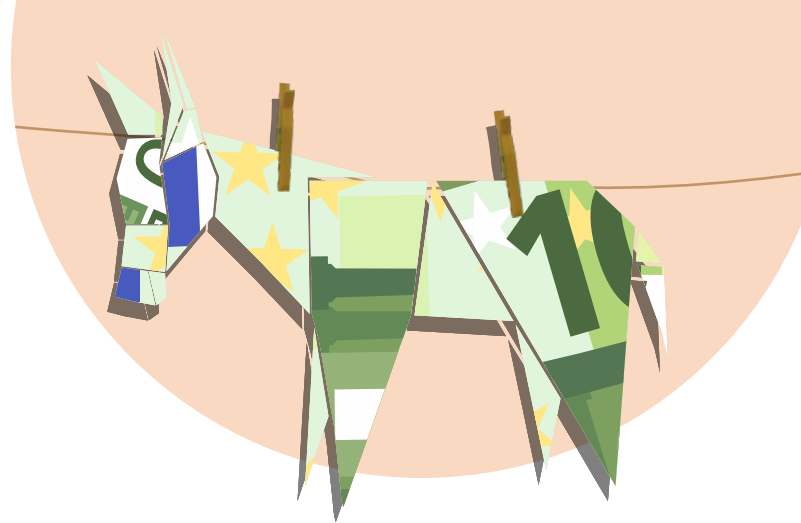









"MONEY MULE"



Uma forma de branqueamento de capitais

Uma "money mule" é uma pessoa que transfere fundos de uma parte para outra (digitalmente ou em dinheiro), obtendo uma comissão por isso.

SINAIS DE ALERTA




-  Contactos não solicitados prometendo dinheiro fácil.
-  Anúncios de empresas internacionais procurando "agentes locais/nacionais" para agir em sua representação.
-  Má estrutura de frases, com erros de gramática ou de ortografia.
-  Correio electrónico da "empresa" associado à oferta usando endereços genéricos (como Gmail, Yahoo!, Hotmail, etc.) e não o endereço de empresa.
-  Oportunidades de emprego sem requisitos de educação ou experiência anterior.
-  Todas as interações e transações do emprego são feitas online.
-  Descritivo do emprego indica a necessidade de usar a sua conta bancária para transferir dinheiro.

Métodos usados por criminosos para recrutar "mulas":

- ▶ contacto directo em pessoa ou por mail
- ▶ apps de mensagens (WhatsApp, Viber, Messenger, por exemplo)
- ▶ redes sociais (Facebook, Instagram, por exemplo)
- ▶ anúncios online via janelas "pop-up"

! Para que o esquema pareça autêntico, pode ser copiado um endereço genuíno do site de uma companhia, ou semelhante a este.

Os principais alvos são:

-  Pessoas com menos de 35 anos, incluindo menores
-  Recém-chegados ao país
-  Desempregados, estudantes ou pessoas com dificuldades económicas

DICAS DE PREVENÇÃO

- ▶ Investigue qualquer empresa ou pessoa que lhe oferece um emprego.
- ▶ Nunca forneça a sua conta bancária a ninguém sem ter confiança plena nessa pessoa.
- ▶ Recuse ofertas de dinheiro fácil. Se parece bom de mais, provavelmente é.

O que pode fazer?

Se desconfia que está envolvido num esquema de "money muling", não faça mais transferências de dinheiro. Informe o seu banco, o serviço usado para realizar transferências e a Polícia Judiciária.

#dontbeaMule