



POLIȚIA ROMÂNĂ



București, 2 decembrie 2021

Campanie națională pentru prevenirea fenomenului “cărăuși de bani”

Poliția Română, Asociația Română a Băncilor și Microsoft lansează etapa a doua a campaniei [#SigurantaOnline](#) care are ca scop prevenirea fenomenului “Money Mule” (cărăuș de bani), acțiunea fiind sincronizată cu evenimentul European Money Mule Action.

Procesul de recrutare a căraușilor de bani se poate desfășura online prin anunțuri de angajare pe rețele de socializare sau e-mail, prin care se oferă locuri de muncă sau colaborări profitabile. Persoanele recrutate sunt instruite să transfere banii primiți în conturile lor către alte persoane din țară sau din străinătate, primind în schimb un comision. De asemenea, se constată un fenomen de deschidere de conturi bancare prin intermediul cărora se realizează operațiuni de primire și transfer de fonduri, direct de către titularul contului sau de către terți cărora titularii le cedează, în mod ilegal, dreptul de utilizare a contului.

Fenomenul Money Mule este unul global și de actualitate, acesta fiind parte în procesul de spălare a banilor și facilitează astfel criminalitatea informatică și alte tipuri de fapte penale. Persoanele care își însușesc, voluntar sau involuntar, rolul de cărauși de bani și dau curs unor astfel de practici sunt implicate în scheme de fraudă bancară. Fondurile implicate în acțiunea Money Mule provin în principal din infracțiuni, inclusiv fraude online, iar unele persoane nu sunt conștiente de consecințele legale la care se expun. Implicarea în astfel de acțiuni poate reprezenta o sursă de venit pentru căraușii de bani, însă atât participarea voluntară, cât și cea involuntară, înseamnă comiterea unei infracțiuni. Pentru altfel de fapte, căraușii de bani riscă sancțiuni penale, inclusiv închisoarea.

Campania de prevenire lansată de Poliția Română, Asociația Română a Băncilor și Microsoft are ca obiectiv reducerea riscului infracțional, cât și victimal, pentru cei care pot cădea în capcana infracțiunilor informatice, precum și informarea cetățenilor în vederea conștientizării consecințelor legale ale implicării în aceste activități infracționale. Mai mult, s-a observat în ultimul timp că multe astfel de rețele sunt utilizate de infractorii cibernetici pentru a colecta veniturile provenite din fraude și atacuri online, astfel încât combaterea rețelelor de cărauși de bani are și un impact important în combaterea criminalității informatice.

Cei mai vulnerabili la schemele *money mule* sunt persoanele nou venite în țară, șomerii, studenții, persoanele care se confruntă cu dificultăți financiare și în general bărbații și femeile cu vârste între 18 și 34 de ani, care trăiesc în localități mici având niveluri de educație și venituri medii sau scăzute. Vulnerabilitatea de a deveni *money mule* este cea mai ridicată la persoanele care nu iau în serios securitatea informațiilor lor bancare.

Care sunt modalitățile prin care te poți proteja de aceste practici infracționale?

- Asigură-te că verifici din mai multe surse orice propunere de colaborare/ angajare cu un câștig rapid și sigur. Bani obținuți prea ușor pot fi bani periculoși.
- Verifică foarte atent datele oricărei firme care îți face o ofertă de angajare!
- Ai grijă la mesajele nesolicitate pe e-mail sau pe rețelele de socializare prin care îți se oferă câștiguri rapide cu texte neinteligibile și pline de greșeli gramaticale!
- Nu deschide un cont la o bancă pentru persoane necunoscute!
- Nu accepta oferte de muncă prin care îți se solicită să utilizezi contul bancar personal pentru a transfera bani!
- Nu furniza niciodată datele personale de utilizare a contului tău bancar altor persoane!
- Atunci când primești un e-mail suspect, nu răspunde și nu accesa link-uri din conținutul acestuia.
- Crezi că ai putea fi un *money mule*? Anunță imediat poliția și banca la care ai conturile!

În cadrul săptămânii European Money Mule Action, campania de educație digitală va beneficia de o popularizare a informației prin intermediul rețelelor de socializare, dar și mass-media. Ținta acestei campanii sunt persoanele vulnerabile la schemele *money mule*, acțiunile urmând să fie prezentate pe site-ul www.sigurantaonline.ro.