

Strona znajduje się w archiwum.



EMMA 5

Data publikacji 04.12.2019

Aresztowanie 228 osób, identyfikacja 4219 osób będących tzw. mułami finansowymi (money mule) w globalnej akcji przeciwko praniu pieniędzy. W Polsce akcję koordynowało Biuro do Walki z Cyberprzestępczością KGP przy współpracy z FinCERT.pl Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa Związku Banków Polskich.

Tylko w Polsce ujawnionych zostało **207 mułów finansowych**, **99** organizatorów tego procederu, ujawniono **4691** nielegalnych transakcji oraz **zapobieżono utracie blisko miliona Euro** (straty ogółem wynoszą ponad 20 mln Euro).

Organy ścigania z 30 krajów, wspierane przez Europol, Eurojust i Europejską Federację Bankową (*European Banking Federation*), zintensyfikowały wysiłki zmierzające do zwalczania zorganizowanych sieci *mułów finansowych*, których ofiary często nie mają świadomości, iż wysyłane przez nich środki finansowe są częścią przestępczego procederu.

Piąta akcja *European Money Mule Action* (EMMA5) trwała od września do listopada br., skutkując identyfikacją **3833 mułów finansowych**, **386** osób zajmujących się rekrutacją do wspomnianego procederu, z których **228** zostało aresztowanych. Ponadto, na podstawie prowadzonych czynności wszczęto **1025** postępowań, wiele z nich trwa nadal. Ponad **650** banków, **17** stowarzyszeń bankowych, w tym FinCERT.pl – Bankowym Centrum Cyberbezpieczeństwa Związku Banków Polskich i innych instytucji finansowych było zaangażowanych w raportowanie **7520** oszukańczych transakcji związanych z działalnością *mułów finansowych*, zapobiegając stracie finansowej w wysokości **12.9 mln. Euro** (ogólne straty w wysokości **81.2 mln Euro**). Zidentyfikowano ponad **4700** osób, będących ofiarami wspomnianego procederu, przesłuchano w realizowanych sprawach ponad **3900**.

W tym roku w działaniach uczestniczyli przedstawiciele organów ścigania, sądownictwa oraz sektora bankowego z Austrii, Belgii, Bułgarii, Czech, Danii, Estonii, Finlandii, Grecji, Niemiec, Węgier, Irlandii, Włoch, Łotwy, Litwy, Luksemburga, Malty, Holandii, Polski, Portugalii, Rumunii, Słowenii, Słowacji, Hiszpanii, Szwecji, Australii, Mołdawii, Norwegii, Szwajcarii, Zjednoczonego Królestwa, Stanów Zjednoczonych i Ukrainy.

Europol i Eurojust zorganizowały wielokrotnie w Hadze spotkania operacyjne oraz koordynacyjne, w celu przedyskutowania sposobów nieszablonowego podejścia każdego z Państw Członkowskich do walki z przestępczością *mułów finansowych*. W trakcie trzymiesięcznego działania Europol wspierał czynności, pomagając organom krajowym w czynnościach, wykorzystując zgromadzone dane oraz informacje wywiadowcze, celem analizy. Podczas gdy Eurojust przyczynił się do szybkiego przekazywania i ułatwienia realizacji EIO (European Investigation Orders) – Europejskich Nakazów Dochodzeniowych.

Niczego nie podejrzewające muły finansowe.

Muły finansowe, w przeciwieństwie do ich odpowiedników związanych z handlem narkotykami, nie przyczyniają się przetrzutu transportu poza granice danego kraju. Zamiast tego, osoby te, biorą udział – często nieświadomie – w działaniach związanych z procederem tzw. *prania pieniędzy* poprzez otrzymywanie i przenoszenie nielegalnie uzyskanych środków finansowych między rachunkami bankowymi i/lub krajami.

Rekruterzy zaangażowani w *muły finansowe* wymyślają sposoby na zwabienie swoich kandydatów, z wykorzystaniem zaawansowanej socjotechniki.

W tym roku odnotowano wzrost przypadków obejmujących proceder tzw. *romance scams*, w trakcie których przestępcy coraz częściej rekrutują *muły* na portalach randkowych. Uwodząc ofiary, z czasem przekonują je do otwarcia rachunków bankowych pod pozorem wysyłania lub otrzymywania środków finansowych.

Przestępcy również coraz częściej wykorzystują media społecznościowe, aby rekrutować nowych współników poprzez szybkie i atrakcyjne reklamy on-line. Technika ta jest szczególnie popularna i skierowana do uczniów i studentów oraz osób w średnim wieku.

Nawet jeśli osoby działające jako *muły finansowe* czynią to nieświadomie, przyczyniają się do popełnienia przestępstwa. Organy ścigania prowadząc czynności zwracają się zawsze do osoby/posiadacza rachunku bankowego. Konsekwencje prawne związane z działalnością *mułów finansowych* mogą być poważne. W zależności od porządku prawnego funkcjonującego w danym kraju, osoby będące mułami finansowymi mogą polegać karze pozbawienia wolności oraz umieszczenia danych osobowych w rejestrze, co może poważnie wpłynąć na resztę ich życia. Takie osoby, ze względu na swoją przeszłość, mogą mieć bardzo utrudnione w przyszłości nawiązanie relacji biznesowych z bankiem np.: jeśli będą chcieli wziąć kredyt hipoteczny bądź zawrzeć umowę rachunku bankowego. Nie jest wykluczone, że bank w takich okolicznościach odmówi świadczenia usługi.

#Dontbeamule

Aby podnieść świadomość tego rodzaju oszustw, kampania uświadamiająca o nazwie #dontbeamule (nie bądź mułem) rozpoczyna się dzisiaj w całej Europie. Przygotowane materiały są dostępne w 25 wersjach językowych. Kampania ma na celu informowanie społeczeństwa o działaniach przestępców, sposobie ochrony przed *mułami finansowymi* oraz podjęcia czynności w przypadku stania się ofiarą.

W przyszłym tygodniu przedstawiciele organów ścigania z wielu państw, jak również wymiaru sprawiedliwości wraz z sektorem bankowym, będą wspierać kampanię na szczeblu krajowym.

Czy uważasz, że może być wykorzystywany jako muł finansowy? Reaguj teraz, zanim będzie za późno: Przestań przelewać środki finansowe i natychmiast powiadom swój bank oraz złóż zawiadomienie o popełnieniu przestępstwa w najbliższej jednostce policji.

Aby uzyskać więcej informacji, odwiedź

<https://www.Europol.europa.eu/activities-Services/Public-Awareness-and-Prevention-Guides/Money-muling>

lub stronę FinCERT.pl - Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa ZBP

- <https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/Nie-zostan-mulem-finansowym>

(Biuro do Walki z Cyberprzestępczością)



Aby obejrzeć film włącz obsługę JavaScript w swojej przeglądarce.

[Pobierz plik](#) (format mp4 - rozmiar 5.72 MB)

PLIKI DO POBRANIA

Muły finansowe
482.51 KB

Nie bądź mułem finansowym!
891.03 KB

Muły Finansowe = Pranie Pieniędzy
1.31 MB