Наша Газета
nashagazeta.ch

Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Не будь «денежным мулом»! | Ne sois pas une «mule à argent»!

Автор: Заррина Салимова, Цюрих , 30.11.2017.

Фото: Твиттер кантональной полиции Цюриха, KapoZuerich

Во время европейской операции по предотвращению незаконных финансовых транзакций цюрихская полиция выявила в Швейцарии 32 «денежных мула» – людей, чьи банковские счета используются криминальными структурами для отмывания денег.

|

Au cours de l’opération européenne contre les transactions bancaires illégales, la police zurichoise a identifié en Suisse 32 «money mules» – les personnes dont les comptes

bancaires sont utilisés par des organisations criminelles pour le blanchiment d’argent.

Ne sois pas une «mule à argent»!

Операция проходила с 20 по 24 ноября одновременно в 26 странах при поддержке полицейской службы Европол, юридического агентства Евроюст и Европейской банковской федерации. По всей Европе были задержаны 159 человек, обнаружены 766 «денежных мулов» и проведены 409 допросов.

В Швейцарии действия оперативников координировали Федеральная служба полиции (fedpol) и Цюрихский экспертный центр по борьбе с киберпреступлениями. В ходе международной акции на территории Конфедерации были идентифицированы 32 «денежных мула», задержаны два человека, открыты расследования против 28 подозреваемых и выписаны 4 приказа о наложении взыскания.

«Денежным мулом» называют человека, который выступает посредником при совершении сомнительных финансовых транзакций, предоставляя свой банковский счет для перевода полученных нелегальным путем денег. Эти средства могут использоваться для финансирования организованной преступности, связанной с наркотрафиком, торговлей людьми или мошенничеством в интернете.

Чаще всего «мулов» (их еще именуют «дропами» или денежными курьерами) находят по объявлениям в интернете. Криминальные группировки действуют по одной распространенной схеме: они размещают привлекательные описания вакансий, в которых обещают высокую зарплату, возможность работать из дома и гибкий график. Должность может называться по-разному, но нередко речь идет о работе финансовым агентом или агентом по переводу денег.

В одних случаях преступники регистрируют настоящие фирмы, в других – могут использовать названия известных компаний или прикрываться выдуманными организациями. Объявления о вакансиях публикуются на обычных сайтах по поиску работы или интернет-страницах подставных фирм.

То, что сначала кажется перспективным делом, может обернуться уголовным преследованием, так как суть этой работы состоит в том, чтобы отмывать «грязные» деньги. При этом «мул» по собственной наивности может даже не догадываться, что его используют мошенники, или не подозревать, что такая деятельность – вне закона. С точки зрения уголовного права, того, кто предоставил свой счет для денежного перевода, можно привлечь к ответственности за пособничество в отмывании денег.

В комментарии сайту 20 Minuten прокурор и руководитель центра по борьбе с киберпреступлениями Штефан Вальдер объясняет подробности деятельности «мула». Компания переводит на счет человека 9000 франков. Тот снимает эти деньги: 1000 оставляет себе, а остальные 8000 отправляет почтой, допустим, в Россию. Почему в качестве примера выбрана именно Россия, не уточняется. Со снятием средств со счета процесс отмывания можно считать завершенным, потому что проследить движение денег после этого нельзя.

В рамках кампании под хештегом #DontBeaMule, которая стартовала 28 ноября и призвана привлечь внимание общественности к проблеме незаконных финансовых операций, полиция опубликовала список рекомендаций, как не попасть на крючок

злоумышленников. Прежде всего, не нужно быть доверчивым и считать правдой все, что написано в интернете. При поиске работы стоит быть внимательным даже в том случае, если логотип фирмы кажется знакомым, а она сама зарегистрирована в швейцарском торговом реестре. Помните, что серьезные компании никогда не просят отправить по электронной почте конфиденциальные данные и обычно сначала приглашают кандидата на собеседование. И самое главное – работодатель не может требовать предоставить в его распоряжение личный счет сотрудника для совершения платежей по сделкам фирмы.

Если работа вызывает подозрения, то стоит последовать совету полиции и не соглашаться на сомнительные условия: лучше отказаться от заманчивого предложения, чем попасть в ловушку мошенников.

Швейцария
Статьи по теме
Женева станет столицей мировой кибербезопасности?
Бум киберпреступности в Швейцарии
В кантоне Во киберпираты опустошают банковские счета
В Швейцарии воруют в киберпространстве

Source URL: *https://nashagazeta.ch/news/economie/ne-bud-denezhnym-mulom*