








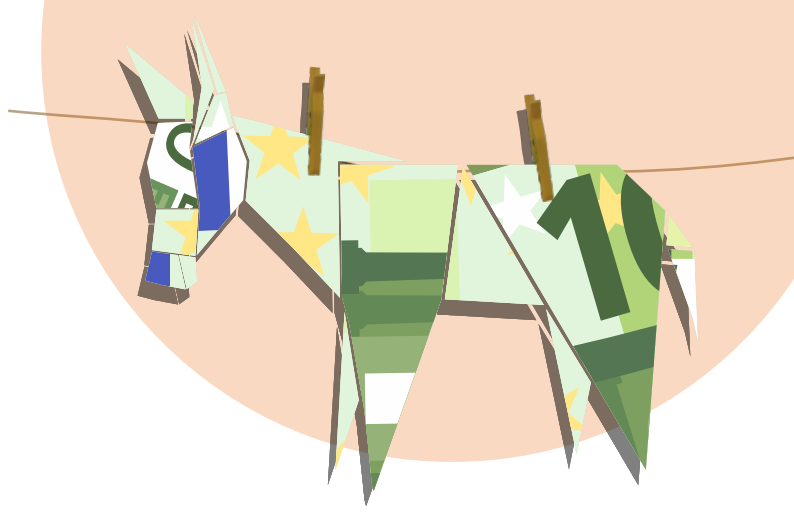
USO DE MULAS DE DINERO

Una manera de blanquear dinero

Una mula de dinero es una persona que transfiere dinero (online o en efectivo) recibéndolo de una tercera persona y entregándoselo a otra, a cambio de una comisión.

SEÑALES DE ADVERTENCIA

-  Contactan contigo y te prometen dinero fácil.
-  Ofertas de empleo de empresas extranjeras que buscan "agentes locales/nacionales" para actuar en su nombre.
-  Frases mal estructuradas con errores gramaticales.
-  Es probable que el correo electrónico del remitente utilice un servicio web gratuito (Gmail, Yahoo!, Hotmail, etc.) que no coincida con uno corporativo.
-  No se especifican requisitos de formación o experiencia en la oferta de empleo.
-  Todas las interacciones y transacciones respecto al trabajo se realizarán online.
-  Los detalles específicos del trabajo siempre incluyen usar una cuenta bancaria para mover el dinero.






Métodos usados por los delincuentes para reclutar mulas:

- ▶ contacto directo en persona o a través de correo electrónico
- ▶ redes sociales (por ejemplo Facebook, Instagram)
- ▶ mensajería instantánea (por ejemplo WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ anuncios emergentes por internet (Pop-ups)

! Para dar veracidad a la estafa, pueden copiar un sitio web auténtico con un enlace URL similar.

Los principales objetivos son:

-  Personas de menos de 35 años, especialmente menores de edad
-  Recién llegados a un país
-  Desempleados, estudiantes y personas en una situación económica precaria

CONSEJOS DE PREVENCIÓN

- ▶ Investiga a cualquier compañía o persona que te ofrezca un trabajo.
- ▶ Nunca proporciones tu cuenta bancaria a nadie si no los conoces o confías en ellos.
- ▶ Rechaza cualquier oferta de dinero fácil. Si suena demasiado buena para ser verdad, ¡ten cuidado!.

¿Qué puedes hacer?

Si piensas que estás involucrado en un negocio de mulas de dinero, deja de transferir dinero inmediatamente. Informa a tu banco o proveedor de pagos y denúncialo a la policía.

#NoSeasMula

¡No seas mula!

Si alguien te pide hacer una transferencia desde tu cuenta bancaria a cambio de dinero, te está pidiendo que hagas de mula de dinero

Es blanqueo de dinero es ilegal y tiene graves consecuencias.



¿Dinero fácil sin esfuerzo?

¡Demasiado bueno para ser verdad!

- ▶ Un desconocido se te acerca y te pide que transfieras dinero a través de tu cuenta bancaria a cambio de una comisión.
- ▶ Una oportunidad de ganar dinero fácil que parece no tener riesgo.
- ▶ Te dicen qué hacer y cuánto dinero han ganado otros por hacer lo mismo.
- ▶ Por distintos motivos, los delincuentes siempre te pedirán tu número de cuenta bancaria o que abras una nueva.
- ▶ Estarás ayudando a los delincuentes a mover anónimamente fondos ilegales de un país a otro.



No merece la pena

- ▶ Podrías ser físicamente atacado o amenazado si dejas de cooperar con los delincuentes.
- ▶ Podrías perder beneficios sociales en el futuro.
- ▶ Podrías enfrentarte a una pena de cárcel, multas o servicios comunitarios.
- ▶ Te pueden cerrar tu cuenta bancaria sin posibilidad de abrir una nueva.



No ayudes a los criminales

- ▶ No abras nunca una cuenta bancaria porque te lo pida alguien que acabas de conocer .
- ▶ No compartas tus datos bancarios con nadie, a menos que sea conocido y de confianza.
- ▶ Desconfía de ofertas de trabajo que prometen dinero fácil. Si parece demasiado bueno para ser verdad, ¡jojo!



¿Crees que podrías estar involucrado en una red de blanqueo?

**Deja de transferir dinero inmediatamente.
Avisa a tu banco o proveedor de pagos y a la policía.
Las fuerzas de seguridad te prestarán ayuda.**



#NoSeasMula



#DINEROFÁCIL

#DINERORÁPIDO

#BLANQUEODEDINERO

Si alguien te pide transferir dinero a través de tu cuenta bancaria y cambiarlo por efectivo, entonces te está pidiendo hacer de mula dinero.

**Las consecuencias
pueden ser graves para ti**

Una mula es una persona que transfiere dinero (online o en efectivo) que recibe de una tercera persona y se lo entrega a otra, a cambio de una comisión.



Los delincuentes pueden contactar contigo vía:

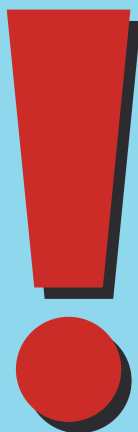
- ▶ redes sociales (ej. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ aplicaciones de mensajería instantánea (ej. Whatsapp, Viber, Telegram)
- ▶ falsas ofertas de trabajo (ej. 'agentes de transferencia de dinero')
- ▶ anuncios emergentes por internet (Pop ups)
- ▶ contacto directo en persona o a través de correo electrónico

¿Dinero fácil sin esfuerzo?

¡Demasiado bueno para ser verdad!

Un extraño se acerca a ti y te pide mover dinero a través de tu cuenta bancaria a cambio de una comisión

Te dicen qué hay que hacer y cuánto han ganado ya otros que hacen lo mismo



Se presenta como una oportunidad sin ningún riesgo

Te piden que proporciones tu número de cuenta bancaria

Te ofrecen una comisión extra si reclutas a más gente para hacer lo mismo

No vale la pena

Podrías ser físicamente atacado o amenazado si no continúas cooperando con los delincuentes

Es posible que no puedas obtener un préstamo estudiantil o una hipoteca

Podrían cerrar tu cuenta bancaria e imposibilitarte la apertura de una nueva o conseguir una tarjeta de crédito

Podrías acabar en la cárcel, enfrentarte a una multa o a servicios comunitarios



No formes parte de la cadena de blanqueo de dinero

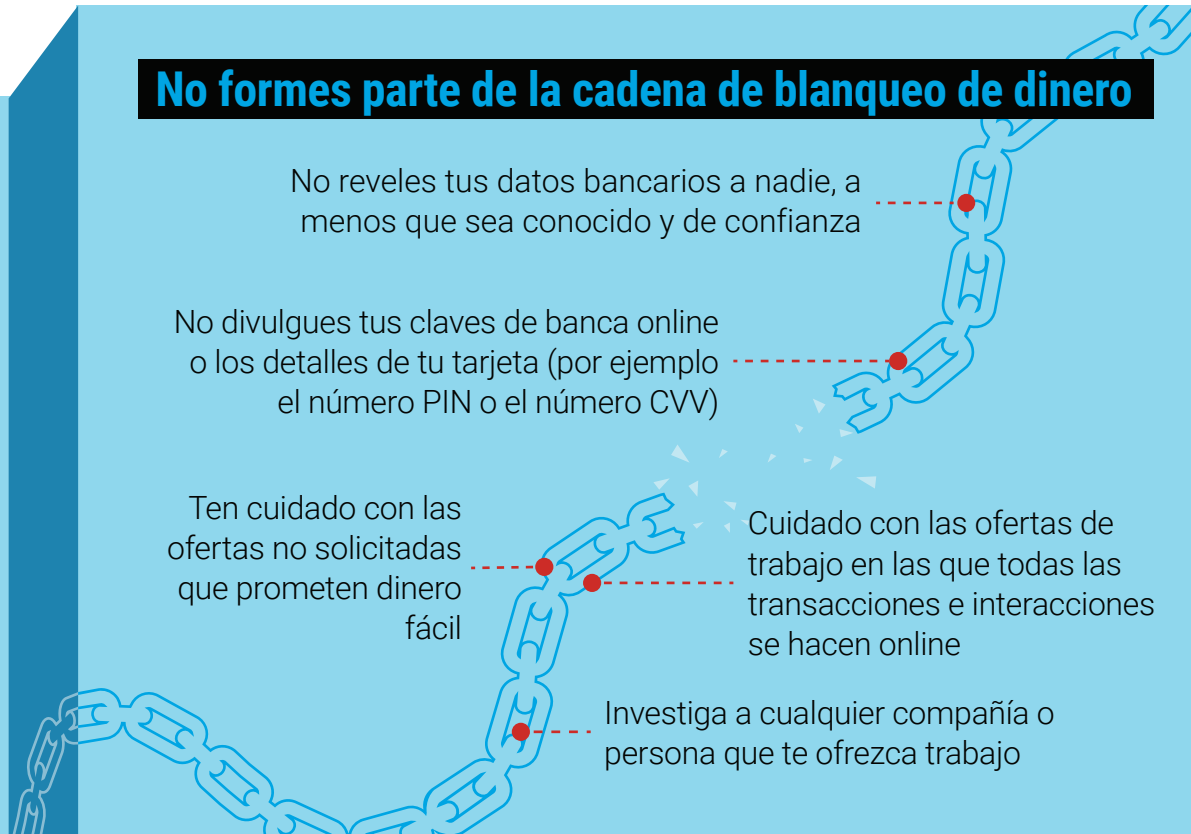
No reveles tus datos bancarios a nadie, a menos que sea conocido y de confianza

No divulgues tus claves de banca online o los detalles de tu tarjeta (por ejemplo el número PIN o el número CVV)

Ten cuidado con las ofertas no solicitadas que prometen dinero fácil

Cuidado con las ofertas de trabajo en las que todas las transacciones e interacciones se hacen online

Investiga a cualquier compañía o persona que te ofrezca trabajo



Uso de mulas = Blanqueo de dinero

Actuando como una mula de dinero permites a los criminales blanquear anónimamente dinero que procede de su actividad delictiva



¿Pensas que puedes estar involucrado en una red de mulas económicas?

Deja de transferir dinero inmediatamente. Notifícaselo a tu banco o proveedor de pagos y a la policía. Además, si el contacto ocurrió a través de las redes sociales, informa al proveedor de la plataforma.



¿Pensas que alguien que conoces puede estar involucrado en una red de mulas de dinero?

Adviérteles sobre las consecuencias. Instales a parar y a denunciarlo a la policía lo antes posible.

