

26 января 2022 года
Информация для СМИ

Молодежь все чаще попадает в лапы мошенников, становясь «денежными мулами»

Откликаясь на предложения легкой прибыли, все больше молодых людей сегодня попадают в лапы мошенников и становятся «денежными мулами», тем самым помогая мошенникам легализовать и перемещать незаконно полученные денежные средства. Чаще всего, правда, заманчивые на первый взгляд предложения предусматривают не только небольшое вознаграждение за сделанное, но и попадание «денежных мулов» в поле зрения полиции, что существенно влияет на жизнь молодого человека в будущем.

«Денежный мул» – это лицо, которое передает (в электронном виде или наличными) полученные от третьего лица деньги другому лицу, получая за это комиссионную плату. Когда дается согласие перечислять чужие деньги со своего банковского счета, нарушается закон. Подобные действия грозят лишением свободы, денежным штрафом или принудительными работами. Во время прошлого года Государственная полиция зафиксировала далеко не одно подобное правонарушение, однако подсчитано, что настоящее количество жертв мошенников и тех, кто стремится к легкой наживе, значительно больше.

Заместитель начальника управления по обузданию экономических преступлений Государственной полиции **Дмитрий Хоменко** указывает: *«Борьба с преступно полученными средствами – один из приоритетов Государственной полиции, на нее направлены большие ресурсы полиции. В последнее время мы видим, что местные молодые люди, которые хотят легким путем заработать деньги, вовлекаются в международные мошеннические схемы, становясь курьерами преступно полученных денег, и порой даже не осознают тяжелые уголовно-правовые и другие последствия подобного легкого на первый взгляд получения прибыли».*

Помимо наказуемости и попадания в поле зрения полиции выполнение функции «денежного мула» может приводить и к другим последствиям. Например, банк может закрыть счет без возможности открыть новый. Это, в свою очередь, означает, что желание быстро заработать, вовлекшись в подлежащую уголовному наказанию активность, может существенно повлиять и на карьерные возможности, поскольку работодатель может не захотеть сотрудничать с лицом, которое уже совершило преступление и которому нет возможности перечислять зарплату на банковский счет в Латвии. Отсутствие счета может привести к сложностям при получении различных пособий. Правда, как свидетельствует сказанное в полиции самими «денежными мулами», большая часть молодежи не проинформирована ни о том, что перечисление чужих денег через свой банковский счет уголовно наказуемо, ни о том, что такие действия влияют на их будущую жизнь.

- *«Мне не казалось, что делаю что-то плохое. Только позволяю перечислять деньги на свой счет и потом их снимаю в банкомате».*
- *«Сейчас упомянутый случай расследуется в Государственной полиции. Теперь ясно, что мое необдуманное поведение приведет к последствиям. Мне жаль, что я не знал всего этого, прежде чем дал согласие на подобное предложение».*
- *«Я не хотел ничего дурного. Мне не казалось, что занимаюсь чем-то плохим. Я не знаю, как сказать маме и как найти работу с таким наказанием».*

Это пояснения в полиции лишь нескольких молодых людей, которые стали жертвами преступников и посредниками в обороте незаконно полученных денег, или «денежными мулами».

«Один из существенных краеугольных камней финансовой грамотности – не только умение дальновидно и мудро планировать свои доходы и расходы, но и критически оценивать возможности пополнения своего кошелька. К сожалению, у многих латвийских жителей, к тому же не только молодых, не возникает ни малейших вопросов или сомнений, когда они видят очередное заманчивое объявление о получении прибыли, в котором обещается, что тебе

*будут платить практически просто так. Надо понимать, что за каждым подобным предложением скрывается крючок, и единственным, кто получит выгоду от твоего участия, будет мошенник. Более того – подобный источник прибыли принесет тебе только неприятности. Откликаясь на такие объявления, в реальности ты из-за чужих людей рискуешь всей своей дальнейшей жизнью и планами», – указывает руководитель Института финансов Swedbank **Рейнис Янсонс**.*

Чтобы обратить внимание молодежи и обсудить последствия, которые наступают после вовлечения в нелегальные действия с деньгами, Swedbank в рамках школьной программы «К жизни готов» в 10:00 26 января организует онлайн-урок «Не будь денежным мулом» на платформе соцсети Facebook: [\(1\) Урок, как не стать «денежным мулом» | Facebook](#). К нему призываем подключаться не только молодежь, но и их родителей и учителей с классами.

Дополнительная информация:

Рейнис Янсонс,
руководитель Института финансов Swedbank
Reinis.Jansons@swedbank.lv
Тел.: +371 67444610
<https://blog.swedbank.lv/>