

सतर्क बनौं, सुरक्षित रहौं

Money Mule (मनी म्युल) कारोबार सम्बन्धी जनचेतना सामग्री

Money Mule (मनी म्युल) भनेको के हो ?

Money Mule (मनी म्युल) भन्नाले त्यस्तो व्यक्ति वा संस्था बुझिन्छ जसले आफ्नो बैंक खाता, वालेट, वा अन्य वित्तीय माध्यम प्रयोग गर्न दिएर अर्को व्यक्ति वा संस्थाका लागि रकम प्राप्त गर्ने, स्थानान्तरण गर्ने, निकाल्ने वा सार्ने कार्य गर्छ, चाहे उसलाई त्यसको वास्तविक उद्देश्य थाहा होस् वा नहोस्।

यस्ता रकमहरू प्रायः ठगी, साइबर अपराध, सम्पत्ति शुद्धीकरण (Money Laundering) वा अन्य आपराधिक गतिविधिसँग सम्बन्धित हुन्छन्।

अपराधीहरूले सामाजिक सञ्जाल, म्यासेजिङ एप, अनलाइन विज्ञापन, टेलिफोन कल वा व्यक्तिगत सम्पर्कमार्फत सजिलो आम्दानी, कमिसन, पार्ट-टाइम काम वा लगानीको अवसर देखाई Money Mule बन्न प्रलोभन दिन्छन्।

Money Mule (मनी म्युल) योजना कसरी सञ्चालन हुन्छ ?

- ठगले सजिलो आम्दानी, कमिसन वा पार्ट-टाइम कामको प्रस्तावसहित सम्पर्क गर्छ।
- व्यक्तिलाई बैंकिङ विवरण दिन वा नयाँ बैंक खाता खोल्न भनिन्छ।
- गैरकानुनी गतिविधिबाट प्राप्त रकम उक्त व्यक्तिको खातामा जम्मा गरिन्छ।
- व्यक्तिलाई रकम अर्को खातामा पठाउन, नगद निकाल्न वा अन्य व्यक्तिको लागि डिजिटल सम्पत्ति खरिद गर्न निर्देशन दिइन्छ।
- व्यक्तिले सानो कमिसन प्राप्त गर्छ भने बाँकी रकम अपराधीहरूको पहुँचमा पुग्छ।

चेतावनीका संकेतहरू (Red Flags)

तलका अवस्थाहरू देखिएमा विशेष सावधानी अपनाउनुहोस्:

- कसैले तपाईंको बैंक खाता प्रयोग गरेबापत पैसा, कमिसन, उपहार वा पुरस्कार दिने प्रस्ताव गर्नु।
- खातामा आएको रकम तुरुन्तै अर्को व्यक्ति वा खातामा पठाउन भनिनु।
- अपरिचित व्यक्ति वा असम्बन्धित स्रोतबाट रकम प्राप्त भई त्यसलाई अन्यत्र पठाउन निर्देशन दिनु।
- सामाजिक सञ्जाल, म्यासेजिङ एप, SMS, इमेल वा फोनमार्फत सजिलो आम्दानी, घर बसि काम गर्ने अवसर वा पार्ट-टाइम रोजगारीको प्रस्ताव आउनु।
- ATM कार्ड, चेकबुक, PIN, OTP, पासवर्ड, मोबाइल बैंकिङ विवरण वा अन्य बैंकिङ जानकारी मागिनु।
- कुनै वैध उद्देश्य बिना नागरिकता, रा. ह.दा, फोटो, बैंक स्टेटमेन्ट वा अन्य परिचयपत्रका प्रतिलिपि मागिनु।
- रकमको स्रोत वा प्रयोजन स्पष्ट नहुनु वा सन्तोषजनक रूपमा व्याख्या गर्न नसकिनु।
- आफ्नो खाता, वालेट वा डिजिटल बैंकिङ सेवा अरूका लागि प्रयोग गर्न आग्रह गरिनु।
- बैंक खाता वा वित्तीय सेवा प्रयोग गर्न अनुमति दिएबापत पुरस्कार वा आम्दानीको प्रलोभन दिनु।
- अरूबाट प्राप्त रकम प्रयोग गरी क्रिप्टोकरेन्सी खरिद, बिक्री, प्राप्त वा स्थानान्तरण गर्न भनिनु।
- कारोबार तपाईंको सामान्य वित्तीय गतिविधिसँग मेल नखाने वा अस्वाभाविक देखिनु।

सामान्य प्रलोभनपूर्ण सन्देशहरू

यस्ता सन्देशहरूबाट सतर्क रहनुहोस्:

- "अनुभव बिना घरबाटै आम्दानी गर्नुहोस्।"
- "आफ्नो बैंक खाता प्रयोग गर्न दिनुहोस् र कमिसन कमाउनुहोस्।"
- "रकम प्राप्त गरेर अर्को खातामा पठाउनुहोस्।"
- "थोरै प्रयासमा सुनिश्चित आम्दानी।"
- "अनलाइन कामबाट छिटो कमाइ।"

यदि कुनै प्रस्ताव अत्यन्त आकर्षक वा अविश्वसनीय लाग्छ भने, त्यसप्रति शंका गर्नु उपयुक्त हुन्छ।

मनी म्युल बनेमा हुन सक्ने परिणामहरू

मनी म्युल गतिविधिमा संलग्न हुँदा गम्भीर परिणामहरू हुन सक्छन्:

- सम्बन्धित निकायबाट अनुसन्धानको दायरामा पर्न सक्नुहुन्छ।
- तपाईंको बैंक खाता फ्रिज, सीमित वा स्थायी रूपमा बन्द हुन सक्छ।
- ठगी, वित्तीय अपराध तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी प्रचलित कानून अन्तर्गत कारबाही हुन सक्छ।
- जानकारीको अभाव वा अनभिज्ञता कानुनी जिम्मेवारीबाट मुक्त हुने आधार नहुन सक्छ।
- व्यक्तिगत विवरण तथा परिचयपत्रहरू थप आपराधिक गतिविधिमा दुरुपयोग हुन सक्छन्।
- भविष्यमा बैंक खाता खोल्न, कर्जा प्राप्त गर्न वा डिजिटल बैंकिङ सेवा उपयोग गर्न कठिनाई हुन सक्छ।
- आर्थिक नोक्सानी तथा प्रतिष्ठामा क्षति पुग्न सक्छ।

आफूलाई कसरी सुरक्षित राख्ने?

- आफ्नो बैंक खाता, ATM कार्ड, PIN, OTP, पासवर्ड वा मोबाइल बैंकिङ विवरण कसैसँग पनि साझा नगर्नुहोस्।
- आफ्नो खातामार्फत अर्को व्यक्तिको रकम प्राप्त, स्थानान्तरण वा नगद निकाल्न अनुमति नदिनुहोस्।
- आफूले बुझेका तथा उचित रूपमा व्याख्या गर्न सक्ने कारोबारहरू मात्र गर्नुहोस्।
- खातामा आएको रकमको स्रोत तथा उद्देश्यबारे जानकारी राख्नुहोस्।
- सजिलो आम्दानी, सुनिश्चित नाफा वा कमिसनका प्रलोभनहरूबाट सतर्क रहनुहोस्।
- कुनै पनि रोजगारी, व्यवसायिक अवसर वा लगानी योजनाको वैधता जाँच गर्नुहोस्।
- आफ्नो व्यक्तिगत तथा KYC सम्बन्धी विवरणहरूको सुरक्षा गर्नुहोस्।
- शंकास्पद अनुरोध वा कारोबार देखिएमा तुरुन्त बैंकलाई जानकारी दिनुहोस्।

शंका लागेमा के गर्ने?

यदि तपाईंको खातामा शंकास्पद गतिविधि भएको देखिएमा:

- तुरुन्त आफ्नो बैंक वा वित्तीय संस्थालाई सम्पर्क गर्नुहोस्।
- कुनै पनि थप शंकास्पद कारोबार रोक्नुहोस्।
- आवश्यकता अनुसार खाता अस्थायी रूपमा रोक्का वा ब्लक गर्न अनुरोध गर्नुहोस्।
- पासवर्ड, PIN तथा लगइन विवरणहरू परिवर्तन गर्नुहोस् यदि ती दुरुपयोग भएको आशंका छ भने।
- नेपाल प्रहरी साइबर ब्युरो वा अन्य सम्बन्धित निकायमा उजुरी गर्नुहोस्।
- अनुसन्धानका क्रममा बैंक तथा सम्बन्धित निकायलाई आवश्यक सहयोग गर्नुहोस्।

सम्झनुहोस्

- बैंकले कहिल्यै फोन, SMS, ईमेल वा सामाजिक सञ्जालमार्फत तपाईंको PIN, Password वा OTP मा ग्दै न।
- आफ्नो बैंक खाता कसैलाई पनि “भाडामा” नदिनुहोस्।
- तपाईंको खाताबाट भएका कारोबारहरूको जिम्मेवारी तपाईं स्वयंको हुन्छ।
- रकमको स्रोत र उद्देश्य स्पष्ट तथा वैध नभएसम्म अरूको तर्फबाट रकम प्राप्त वा स्थानान्तरण नगर्नुहोस्।
- आफ्नो खाता सुरक्षित राख्नु भनेको ठगी, साइबर अपराध, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा अन्य वित्तीय अपराध रोक्न सहयोग गर्नु हो।

सतर्क रहौं। सुरक्षित रहौं।

आफूलाई सुरक्षित राखौं। आफ्नो खाता सुरक्षित राखौं। वित्तीय अपराध रोक्न सहयोग गरौं।

यदि तपाईंलाई शंकास्पद कारोबार वा आफ्नो खाताको दुरुपयोग सम्बन्धी कुनै चिन्ता भएमा, कृपया तत्काल नजिकको हिमालयन बैंक शाखामा सम्पर्क गर्नुहोस्।

“Don't Rent Your Account. Don't Become a Money Mule. Your Account, Your Responsibility. Protect Yourself from Money Mule Scams”

What is a Money Mule?

A money mule is a person or entity that allows its bank account, wallet, or other financial channel to be used to receive, transfer, withdraw, or move money on behalf of another person or organization, knowingly or unknowingly. Such funds are often linked to fraud, cybercrime, money laundering, or other criminal activities.

Criminals often recruit money mules through social media, messaging applications, online advertisements, telephone calls, or personal contacts by offering easy income, commissions, part-time work, or investment opportunities.

How the Scheme Works

- A fraudster approaches an individual with an offer of easy income, commission, or part-time work.
- The individual is asked to share banking details or open a new bank account.
- Money obtained through illegal activities is deposited into the individual's account.
- The individual is instructed to transfer the funds to another account, withdraw cash, or purchase digital assets on behalf of another person.
- The individual receives a small commission, while the remaining funds are transferred to criminals.

Warning Signs (Red Flags)

Be cautious if you encounter any of the following:

- Someone offers you money, commission, gifts, or rewards for using your bank account.
- You are asked to receive money into your account and immediately transfer it to another person or account.
- You receive funds from strangers or unrelated persons and are instructed to move the money elsewhere.
- You are approached through social media, messaging apps, SMS, email, or phone calls offering easy income, work-from-home opportunities, or part-time employment.
- You are asked to share your ATM card, cheque book, PIN, OTP, password, mobile banking credentials, or other banking information.
- You are requested to provide copies of your citizenship certificate, passport, photograph, bank statement, or other identity documents without a legitimate purpose.
- The source or purpose of the money is unclear or cannot be properly explained.
- You are asked to use your account, wallet, or digital banking services on behalf of another person.
- You are promised a reward for allowing someone else to use your bank account or financial services.
- You are asked to buy, sell, receive, or transfer cryptocurrency using money received from another person.
- The transaction appears unusual or inconsistent with your normal financial activities.

Consequences of Being a Money Mule

Common Recruitment Messages

Be aware of messages such as:

- "Earn money from home with no experience required."
- "Use your bank account and earn commission."
- "Receive money and transfer it to another account."
- "Guaranteed income with little effort."
- "Quick earnings through online work."

If an offer sounds too good to be true, it probably is.

Consequences of Being a Money Mule

Becoming involved in money mule activities can have serious consequences:

- You may become subject to investigation by competent authorities.
- Your bank account may be frozen, restricted, or permanently closed.
- You may face action under applicable laws relating to fraud, financial crimes, and money laundering.
- Lack of awareness may not protect you from legal scrutiny.
- Your personal information and identity documents may be misused for further criminal activities.
- You may face difficulties in obtaining banking facilities in the future, including opening accounts, obtaining loans, or accessing digital banking services.
- You may suffer financial loss and reputational damage.

How to Protect Yourself?

- Never share your bank account, ATM card, PIN, OTP, password, or mobile banking credentials with anyone.
- Never allow another person to use your account to receive, transfer, or withdraw money.
- Use your account only for transactions that you understand and can reasonably explain.
- Know the source and purpose of funds received into your account.
- Be cautious of offers promising easy income, guaranteed profits, or commissions.
- Verify the legitimacy of any job offer, business opportunity, or investment scheme.
- Protect your personal and KYC information from misuse.
- Report suspicious requests or transactions immediately to your bank.

What Should You Do If You Suspect Something?

If you notice suspicious activity involving your account:

- Contact your bank or financial institution immediately.
- Stop any further suspicious transactions.
- Request temporary restriction or blocking of the account if necessary.
- Change your passwords, PINs, and login credentials if you believe they have been compromised.
- Report the matter to the Nepal Police Cyber Bureau or other relevant authorities.
- Cooperate with your bank and relevant authorities during any investigation.

Remember:

Your bank will never ask for your PIN, password, or OTP through phone calls, SMS, email, or social media.

Never "rent out" your bank account to anyone.

You are responsible for transactions conducted through your account.

Never receive or transfer money on behalf of another person unless the source and purpose of the funds are clear and legitimate.

Protecting your account helps prevent fraud, cybercrime, money laundering and other financial crimes.

- Stay Alert. Stay Safe.
- Protect Yourself. Protect Your Account. Help Prevent Financial Crime.
- If you have any concerns regarding suspicious transactions or misuse of your account, please contact your nearest Himalayan Bank branch immediately.