

#Nebudbilymkonem



#SNADNEPENIZE

#RYCHLEPENIZE

#PRANISPINAVYCHPENEZ

Pokud tě někdo požádá, abys převedl/a peníze přes svůj bankovní účet výměnou za hotovost, chce z tebe udělat bílého koně.

**Důsledky mohou
být závažné.**

Bílý kůň je osoba, která na jinou osobu převádí peníze přijaté od třetí strany (online nebo v hotovosti) a získává za to provizi.



Zločinci tě mohou kontaktovat prostřednictvím:

- ▶ sociálních médií (např. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ aplikací pro zasílání zpráv (např. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ falešných nabídek práce (např. „zprostředkovatel peněžních převodů“)
- ▶ online vyskakovacích reklam
- ▶ přímým kontaktem – osobně nebo prostřednictvím e-mailu

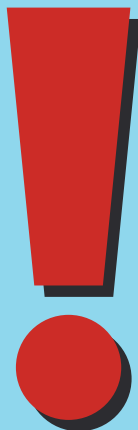


Snadné peníze bez vynaloženého úsilí?

Příliš dobré na to, aby to byla pravda!

Osloví tě cizí osoba a požádá tě, abys přes svůj bankovní účet převedl/a peníze s tím, že z toho budeš mít zisk

Bude ti říkat, co máš udělat a vyprávět, kolik už za stejnou věc vydělali jiní



Bude to prezentovat jako příležitost bez rizika.

Bude od tebe požadovat poskytnutí čísla tvého bankovního účtu.

Nabídne ti zvláštní provizi, pokud přivedeš více bílých koní

Nestojíš za to

Pokud přestaneš zločincům pomáhat, mohou ti vyhrožovat nebo můžeš být fyzicky napaden/a.

Možná nebudeš moci získat studentskou půjčku nebo hypotéku

Tvůj bankovní účet může být zrušen a nebudeš si moci otevřít nový, ani získat kreditní kartu

Může ti hrozit trest odnětí svobody, pokuta nebo veřejně prospěšné práce



Nebud' článkem v řetězci praní špinavých peněz

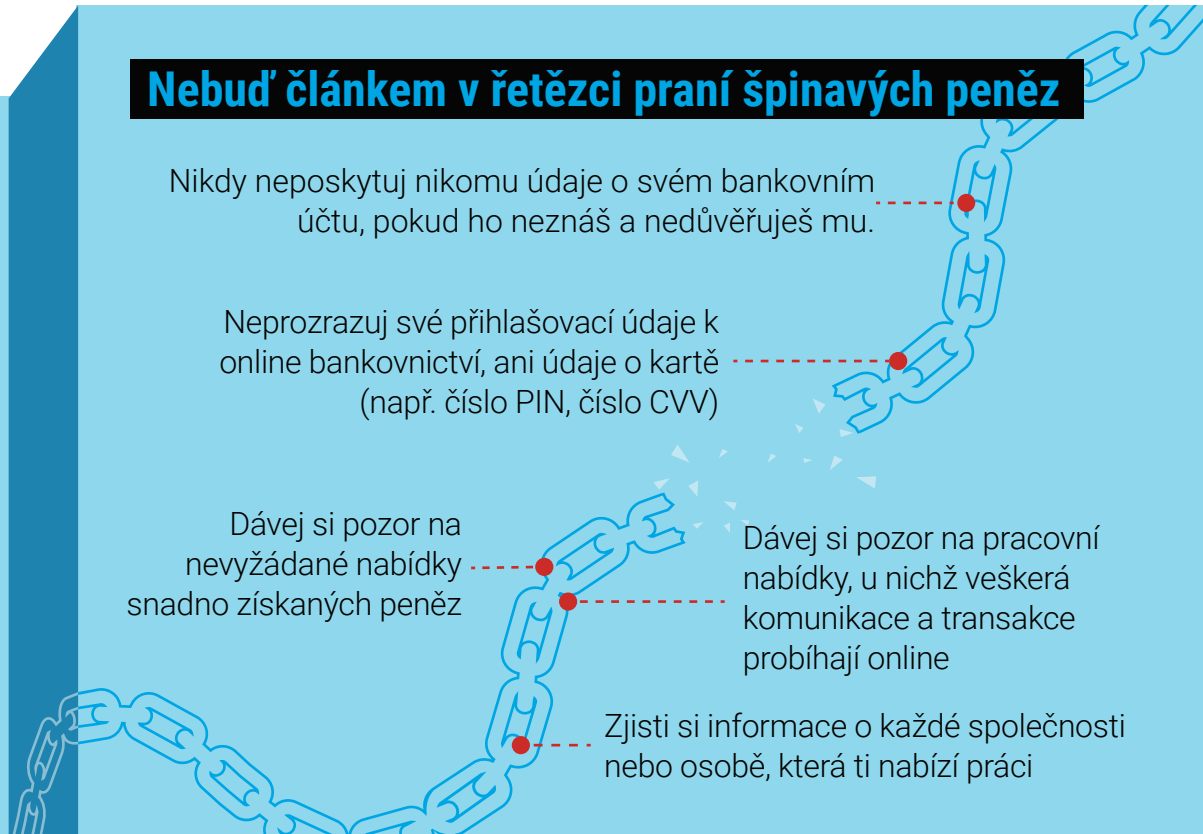
Nikdy neposkytuj nikomu údaje o svém bankovním účtu, pokud ho neznáš a nedůvěřuješ mu.

Neprorazuj své přihlašovací údaje k online bankovníctví, ani údaje o kartě (např. číslo PIN, číslo CVV)

Dávej si pozor na nevyžádané nabídky snadno získaných peněz

Dávej si pozor na pracovní nabídky, u nichž veškerá komunikace a transakce probíhají online

Zjisti si informace o každé společnosti nebo osobě, která ti nabízí práci



Využívání bílých koní = praní špinavých peněz

Činnost bílého koně umožňuje zločincům anonymně legalizovat výnosy z jejich trestné činnosti.



Myslíš si, že bys mohl/a být zapojen/a do systému, který využívá bílé koně?

Přestaň okamžitě převádět peníze. Oznam to své bance nebo poskytovateli platebních služeb a nahlas to policii. Pokud ke kontaktu došlo prostřednictvím sociálních médií, nahlas to administrátorovi.



Myslíš si, že víš o někom, kdo je zapojen do systému, který využívá bílé koně?

Varuj ho před důsledky. Snaž se ho přimět, aby přestal a nahlásil to co nejdřív policii.



ČESKÁČZECH
BANKOVNÍBANKING
ASOCIACEASSOCIATION

