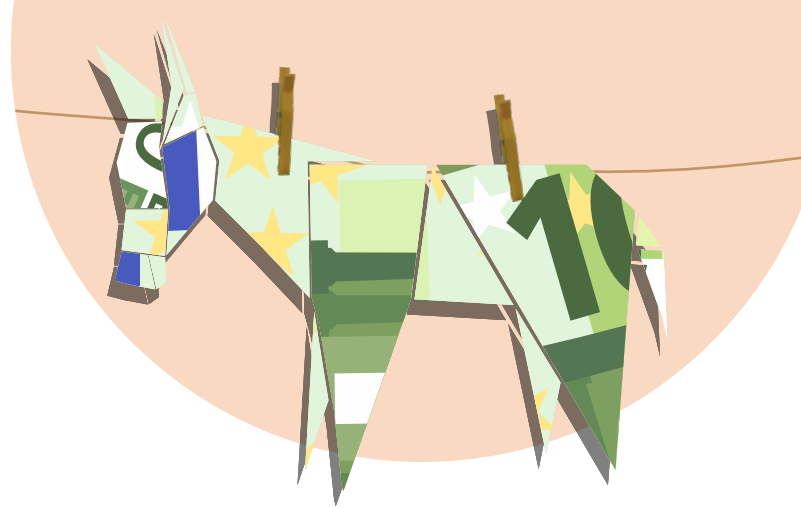


BÍLÍ KONĚ



Způsob praní peněz

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

VAROVNÉ SIGNÁLY

-  Nevyžádaný kontakt, který slibuje snadné získání peněz.
-  Inzeráty s pracovními nabídkami zahraničních společností, které hledají „místní/národní zástupce“, aby jednali jejich jménem.
-  Špatná větná stavba s gramatickými chybami.
-  E-mailová adresa odesílatele pravděpodobně využívá bezplatnou webovou službu (Gmail, Yahoo!, Hotmail atd.), která se neshoduje s názvem společnosti.
-  Nejsou uvedeny žádné požadavky na vzdělání, ani na zkušenosti.
-  Veškerá komunikace a transakce týkající se pracovní pozice bude probíhat online.
-  Popis pracovní pozice vždy obsahuje používání tvého bankovního účtu pro převod peněz.

Zločinci získávají bílé koně pomocí různých metod:

- ▶ přímý kontakt – osobně nebo prostřednictvím e-mailu
- ▶ sociální média (např. Facebook, Instagram)
- ▶ aplikace pro zasílání zpráv (např. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ online vyskakovací reklamy

! Aby podvod vypadal autenticky, mohou zkopírovat originální web skutečně existující společnosti s podobnou internetovou adresou.

Osoby, na které se zaměřují:

-  Lidé mladší 35 let, včetně nezletilých.
-  Lidé, kteří se do země nově přistěhovali.
-  Nezaměstnaní, studenti a lidé v ekonomické nouzi.

RADY PRO PREVENCI

- ▶ Zjisti si informace o každé společnosti nebo osobě, která ti nabízí práci.
- ▶ Nikdy nikomu neposkytuj údaje o svém bankovním účtu, pokud ho neznáš a nedůvěřuješ mu.
- ▶ Odmítni všechny nabídky snadného výdělku. Pokud zní nabídka příliš dobře na to, aby mohla být skutečná, nejspíš nebude.

Co můžeš udělat?

Pokud si myslíš, že jsi zapojen/a do systému, který používá bílé koně, přestaň okamžitě převádět peníze. Oznam to své bance nebo poskytovateli platebních služeb a nahlas to policii.

#Nebudbilymkonem

Nebud' bílým koněm!

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

Jedná se o praní špinavých peněz,
je to nezákonné a důsledky pro tebe
mohou být závažné.



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 to prezentovat jako příležitost snadného výdělku bez rizika.
- ▶ Bude ti říkat, co máš udělat a vyprávět, kolik už za stejnou věc vydělali jiní.
- ▶ Ti, kdo perou peníze, tě z různých důvodů vždy požádají o číslo tvého bankovního účtu nebo tě požádají, aby sis otevřel/a nový.
- ▶ Budeš pomáhat zločincům anonymně převádět nelegální finanční prostředky po celém světě.



Nestojíš za to

- ▶ Pokud přestaneš zločincům pomáhat, mohou ti vyhrožovat nebo můžeš být fyzicky napaden/a.
- ▶ Možná nebudeš moci v budoucnu získat sociální dávky.
- ▶ Může ti hrozit trest odnětí svobody, pokuta nebo veřejně prospěšné práce.
- ▶ Tvůj bankovní účet může být zrušen a nebudeš si moci otevřít nový.



Nepomáhej zločincům

- ▶ Nikdy si neotevírej bankovní účet na žádost někoho, koho jsi právě potkal/a.
- ▶ Nikdy nikomu neposkytuj údaje o svém bankovním účtu, pokud ho neznáš a nedůvěřuješ mu.
- ▶ Dávej si pozor na nevyžádané nabídky snadno získaných peněz.



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 policii.

Požádej o pomoc místní úřady.

#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:

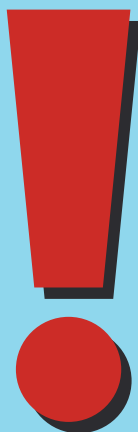
- ▶ sociálních médií (např. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ aplikací pro zasílání zpráv (např. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ falešných nabídek práce (např. „zprostředkovatel peněžních převodů“)
- ▶ online vyskakovacích reklam
- ▶ přímým kontaktem – osobně nebo prostřednictvím e-mailu

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

Nestojí to 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

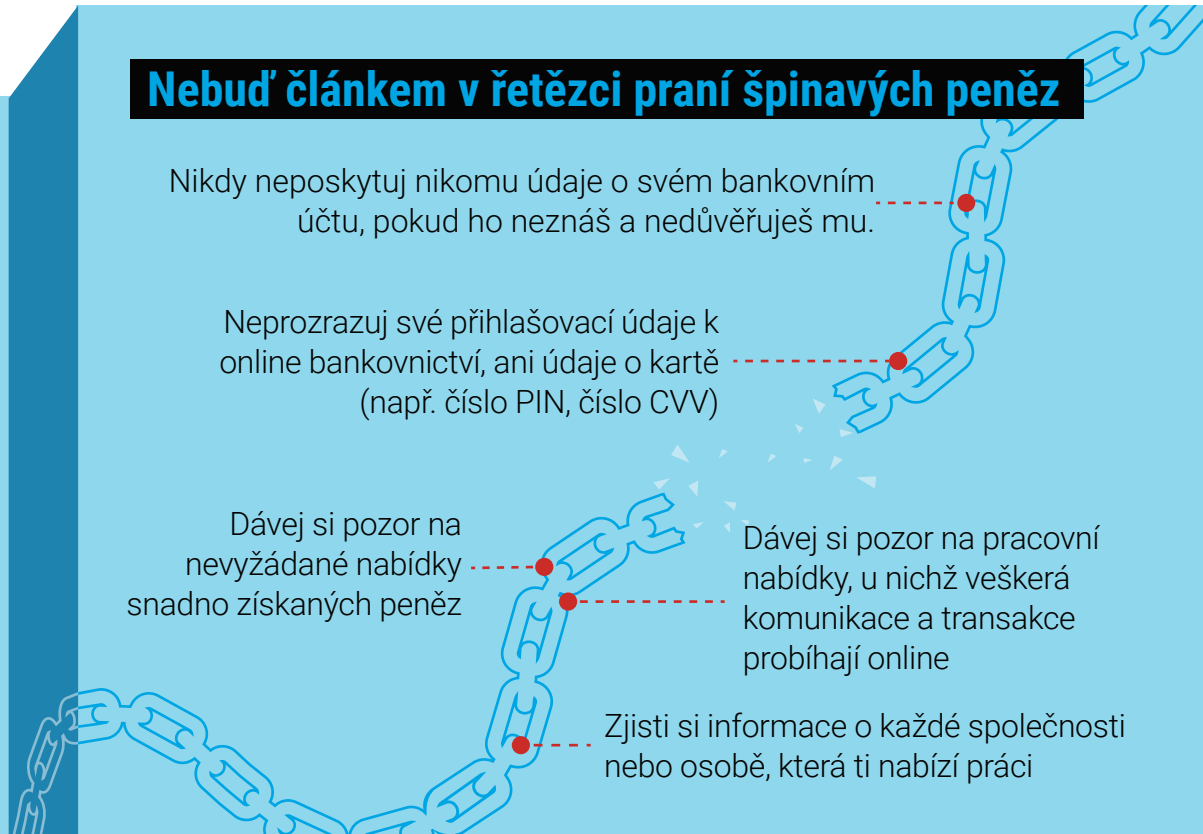
Nikdy neposkytuj nikomu údaje o svém bankovním účtu, pokud ho neznáš a nedůvěřuješ mu.

Neprozrazuj 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 nejdříve policii.

