

## **Ako sa nestat' bielym koňom**

**(13. 5. 2019; Rozhlasová stanica Regina Západ, Fórum; Marcela Jedináková )**

Moderátorka:

"Reagovali ste niekedy na inzerát, ktorý sľuboval jednoduchý a rýchly zárobok? Tak pozor! Ak ste poskytli svoj bankový účet na príjem platieb v rôznej výške od rôznych osôb, ktoré vôbec nepoznáte, možno ani netušíte, že ste sa stali bielym koňom a podporujete trestnú činnosť, alebo financovanie terorizmu, čo znie naozaj dosť hrozivo, tak si to poďme rozmeniť na drobné, čo je to, alebo kto je to vlastne biely kôň? To sa Marcela Jedináková opýtala Romana Fuseka z Odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska."

Roman Fusek, Odbor ochrany finančných spotrebiteľov, Národná banka Slovenska:

"Bielym koňom v oblasti finančného trhu môže byť človek, ktorý sa nechá zneužiť nejakými mafiánmi na to, aby bol jeho účet použitý ako prietokový účet na pranie špinavých peňazí."

Marcela Jedináková, redaktorka:

"Ako to vieme rozpoznať, ako sa to deje v praxi?"

Roman Fusek:

"V praxi sa to deje tak, že ste niekto, kto hľadá možnosť zarobiť si, či už na internete, alebo ste človek, ktorý potrebuje pôžičku a reagujete na nejakú pôžičku na sociálnych sieťach, alebo niekde na webovej stránke, nie od štandardného subjektu, teda nie od banky, alebo od nejakej nebankovej spoločnosti, ktorá má povolenie Národnej banky. Ponúkne vám niekto veľmi výhodnú ponuku, ako si zarobiť takýmto spôsobom. Vy reagujete s tým, že vám človek na druhej strane povie, že potrebuje od vás číslo vášho účtu, informácie o vašej osobe, a že vám bude na váš bežný účet v banke posilať nejaké peniaze, alebo že vám budú posilať nejaké peniaze viacerí ľudia a inštruuje vás, čo s tými peniazmi potom máte robiť."

Marcela Jedináková:

"Aké údaje okrem čísla účtu žiadajú títo ľudia do občanov?"

Roman Fusek:

"Môže sa stať, že od vás budú žiadať aj nejaké osobné údaje. To znamená nielen prístupové údaje k účtu. Ak by od vás žiadali dokonca prístupové údaje k internet bankingu, alebo čísla z vašich kreditných kariet, alebo niečo podobné, v žiadnom prípade ich nedávajte, to sú údaje, ktoré za žiadnych okolností nesmiete poskytnúť nikomu inému. Ak by od vás žiadali nejaké ďalšie informácie, napríklad fotokópiu občianskeho preukazu, fotokópiu pasu napríklad, tie by som takisto neposielal neznámym osobám na druhej strane cez internet."

Marcela Jedináková:

"Ponuka pre občana, ktorý hľadá nejaké možnosti môže znieť v praxi ako?"

Roman Fusek:

"Môže znieť zaujímavým spôsobom, že bezpráčne si môžete zarobiť pomerne slušné peniaze, budeme vám posilať na váš účet zo zahraničia peniaze, vy tie peniaze vyťahnete zo svojho účtu a uložíte ich na iný účet, ktorý vám oznámime s tým, že časť peňazí si na svojom účte môžete nechať, teda časť peňazí by bola vašim zárobkom. Samozrejme, že keď tých obrátov je pomerne veľa, v tom okamihu to pre banku je už podozrivá operácia a takúto podozrivú operáciu banka musí nahlásiť na políciu a zastaviť."

Marcela Jedináková:

"Aké pokračovanie má ďalej takáto forma zárobku?"

Roman Fusek:

"Banka tento účet zablokuje, potom je takáto osoba, my máme skúsenosť s tým, že sú to väčšinou starší ľudia, sú kontaktovaní políciou a vyšetrovaní, či náhodou sa nestali súčasťou skupiny osôb, ktorá perie špinavé peniaze."

Marcela Jedináková:

"Hrozí ľuďom, bielym koňom aj nejaký trest?"

Roman Fusek:

"To je vecou dokazovania v rámci vyšetrovania policajného. Keby sa preukázalo, že vedeli, že páchajú trestný čin, tak áno, môže im hroziť aj trest."

Marcela Jedináková:

"Ako nenaletieť takýmto ponukám, na čo si dať pozor pri hľadaní práce?"

Roman Fusek:

"Overiť si, ako tá ponuka funguje. Keď sa vám zdá, že niekto bude od vás chcieť vám poslať peniaze na účet len tak, tak v takom prípade je potrebné sa takej ponuke vyhnúť."