

Что Вы можете делать, на что надо обратить внимание?

- Не позволяйте соблазнам ввести себя в заблуждение. Наилучшая защита – это разумная мера недоверия и осторожности – проверьте соответствующие объявления с помощью поисковых машин интернета.
- Основное правило: Чем привлекательнее предложение – тем более критически надо быть.
- В чём конкретно заключается Ваше «рабочее задание»? Имеет ли это смысл и является ли это логичным?
- Не предоставляйте по интернету или по телефону в распоряжение чужой фирмы или чужого человека свой банковский счет.
- Не давайте себя запугать возможными угрозами соблюдать положения своего «рабочего контракта».
- Если Вы уже приняли такое или подобное предложение, неотложно об этом проинформируйте полицию и ни в коем случае не перечисляйте дальше уже поступившие на Ваш банковский счёт деньги.
-

Полиция категорически предупреждает не принимать предложения такой работы. Обратитесь в биржу труда, в общество защиты прав потребителей или в полицию за профессиональным советом. Заявите об этом в полицию.

Weitere Informationen erhalten Sie im Internet unter
www.polizei-beratung.de
 oder beim Bürgertelefon 4664-4664

Der Polizeipräsident in Berlin
 Landeskriminalamt
 Tempelhofer Damm 12
 12101 Berlin
 Tel. 4664-0

Vervielfältigungen und Nachdruck – auch auszugsweise – nur mit schriftlicher Genehmigung des Herausgebers; ausgenommen hiervon ist der innerdienstliche Gebrauch durch Mitarbeiter der Berliner Polizeibehörde

Eigendruck im Selbstverlag ZSE IV C 4231 1361 09/15

Феномен «Финансовый агент» (отмывание денег)



Задание «финансового агента»

Задание «финансового агента» заключается в предоставлении своего банковского счета для получения денежных переводов, в снятии со счета переведенных денег наличными сразу после их поступления и в их последующем перечислении за рубеж через системы денежных переводов (например «Вестерн юнион» / „Western Union“) или в их вручении на месте сопровождающему лицу. За эту работу обещается высокое комиссионное вознаграждение, которое, однако, потом не выплачивается.

Основание наказуемости деяния

Через банковский счет «финансового агента» выполняются мошеннические денежные переводы. Поручение на исполнение данной операции поступает от банковских интернет счетов, данные для доступа к которым заранее были получены нелегальным путем с помощью вредоносной программы (троян). Если «финансовый агент» в течение короткого времени наличными снимает деньги со счета, обратный перевод правомерному владельцу счета больше невозможен. Для того, чтобы мошенники остались неизвестными, им нужен «козёл отпущения». «Финансовый агент» - это единственное звено в цепи онлайн операций, которого через его банковские координаты довольно быстро можно выявить. Против него потом возбуждают уголовное дело по составу преступления отмывания денег. Мошеннические денежные переводы по интернету представляют собой компьютерное мошенничество, совершённое бандой в виде промысла.

Каковы последствия?

- «Финансовый агент» служит лишь сокрытию следов к основным преступникам. Таким образом, он становится лицом, совершившим отмывание денег, он совершил уголовно наказуемое деяние и он, как правило, должен отвечать за гражданско-правовые требования потерпевших владельцев банковских счетов (требование возврата денег).
- Банковский счет «финансового агента», как правило, блокируется банком и банк затем расторгнет договор банковского счета.
- Ввиду уголовных и гражданско-правовых последствий простая работа с якобы легко заработанными деньгами может стать по настоящему «дорогой».