



Asociácia zamestnávateľských zväzov
a združení SR
Oľga Horská
sekretariat@azzz.sk

Váš list číslo/zo dňa

Naše číslo
PPZ-KP-OPO2-2021/013247-040

Vybavuje/linka
mjr. Mgr. Comorek/50079 Bratislava
11. 05. 2021

Vec

Žiadosť o zverejnenie upozornenia v súvislosti s „Podvodným prevodom peňazí“
- zaslanie

Úrad kriminálnej polície Prezídia Policajného zboru (ďalej len „úrad“) sa okrem iného zaoberá aj vyhodnocovaním trestnej činnosti a úrovne bezpečnostnej situácie v Slovenskej republike. V tejto súvislosti bola hodnotená i trestná činnosť v oblasti podvodov, konkrétne trestná činnosť nazývaná ako CEO podvody, falošné prevody peňazí.

V týchto prípadoch ide o cielený útok, ktorého cieľom je oklamať zamestnanca, zvyčajne z finančného alebo účtovného oddelenia. Počas realizácie podvodu vzniká tlak na zamestnancov spoločnosti, aby prevádzali značné množstvo peňazí (do zahraničia). Tieto podvody sú spojené s takzvaným sociálnym inžinierstvom. Podvodníci používajú klasické triky sociálneho inžinierstva prostredníctvom verejne dostupných webových stránok, ale aj prostredníctvom „hackovania“ e-mailovej komunikácie spoločnosti, zisťovania všetkých potrebných informácií o prebiehajúcim podnikaní, kontaktoch a metód komunikácie.

Pri posudzovaní vývoja páchania trestnej činnosti formou CEO podvodov bolo zistené, že najčastejšie napadnutými subjektmi naďalej zostávajú právnické osoby (obchodné spoločnosti) vo forme spoločností s ručením obmedzeným a akciových spoločností. Práve tieto dva typy subjektov môžeme zaradiť medzi najzraniteľnejšie vďaka ľahko verejne prístupným údajom o ich štruktúre a nedostatočnému prístupu k informačnej bezpečnosti. Okrem týchto subjektov boli zaznamenané aj prípady, kde boli napadnuté štátne a verejné inštitúcie.

V rámci prevencie sa v súčasnosti ako najlepším spôsobom ochrany pred CEO podvodom javí zvyšovanie bezpečnostného povedomia fyzických a právnických osôb (poškodených) pred možnosťou takéhoto konania páchatel'ov napr. formou školení, kde sú oboznámení so spôsobom prevedenia útokov u týchto podvodov a aj s tým, ako môžu rozpoznať podozrivý e-mail (napr. požaduje sa urgentný prevod peňazí, zmena zvyčajných podmienok operácie, vytvorenie časového stresu a podobne). Taktiež je dobrou praxou mať definované pravidlá ako treba nakladať so správami, v ktorých sú požadované vyššie finančné prevody (napr. potvrdenie transakcie iným komunikačným kanálom ako e-mail, požadovanie podpísania správy elektronickým podpisom a podobne). Predchádzať takýmto podvodom možno len dôslednou a neustálou kontrolou údajov uvádzaných v dokumentoch v rámci realizácie

obchodného vzťahu, ako aj dodatočným overením alebo dvojitém schvaľovaním prevodov finančných prostriedkov v spoločnosti.

Z dôvodu opakovaných prípadov a za účelom ochrany verejnosti pred útokmi páchatel'ov CEO podvodov Vás žiadame o spoluprácu pri zverejnení upozornenia na trestnú činnosť CEO podvodov prostredníctvom Vašich dostupných prostriedkov (webová stránka, tlač a pod.) v nasledovnom znení a v rozsahu podľa Vášho uváženia:

„Policajný zbor opätovne upozorňuje verejnosť, **najmä zamestnancov vykonávajúcich platobné príkazy**, na podvodné prevody peňazí. V týchto prípadoch sú najmä prostredníctvom e-mailu zaslané pozmenené platobné údaje k úhrade dodávok (faktúr) za tovar alebo služby.

Upozornenie aj s odporúčaniami Policajného zboru ako sa možno brániť pred touto protiprávnou činnosťou, sa nachádza na webovom sídle Ministerstva vnútra Slovenskej republiky v sekcii „Polícia“, časti „Prevencia kriminality P PZ“ a odkaze „Preventívne rady pre občanov“, pod názvom „Podvodné prevody peňazí“, prípadne odkazom na link: [http://www.minv.sk/?Preventivne rady pre obcanov](http://www.minv.sk/?Preventivne_rady_pre_obcanov)“.

Ďakujeme za spoluprácu a veríme, že tieto preventívne aktivity napomôžu predchádzať a eliminovať trestnú činnosť CEO podvodov. Zároveň si Vás dovoľujeme tiež požiadať o vyrozumenie o spôsobe a rozsahu využitia a zverejnenia vyššie uvedeného upozornenia.

V prípade akýchkoľvek požiadaviek, resp. pripomienok prosíme kontaktujte spracovateľa písomnosti.



plk. JUDr. Stanislav Španko
riaditeľ úradu kriminálnej polície
Prezídia Policajného zboru