



MINISTERSTVO
VNÚTRA
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

PREZÍDIUM POLICAJNÉHO ZBORU
úrad kriminálnej polície
operatívny odbor
Pribinova 2, 812 72 Bratislava

Slovenská asociácia malých a stredných
podnikov a živnostníkov
Ing. Vladimír Sirotka
samp@samp-msp.sk

Váš list číslo/zdňa

Naše číslo
PPZ-KP-OPO2-2021/013247-025

Vybavuje/linka
mjr. Mgr. Comorek/50079

Bratislava
20. 04. 2021

Vec

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

Úrad kriminálnej polície Prezidia 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, konkrétnie trestná činnosť nazývaná ako CEO podvody, falošné prevody peňazí.

V týchto prípadoch ide o cielený útok, ktorého cieľom je oklamáť 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, zistovania 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 nadálej 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 páchatelov 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 podpisania 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 dvojitým schvaľovaním prevodov finančných prostriedkov v spoločnosti.

Z dôvodu opakovaných prípadov a za účelom ochrany verejnosti pred útokmi páchateľov CEO podvodov Vás žiadame o spoluprácu pri opäťovnom 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 opäťovne 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 sekcií „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.“

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

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

plk. JUDr. Stanislav Španko
raditeľ
úradu kriminálnej polície
Prezidia Policajného zboru