

# Ako sa vyhnúť pokusom o podvod



---

## Čo v príručke nájdete:

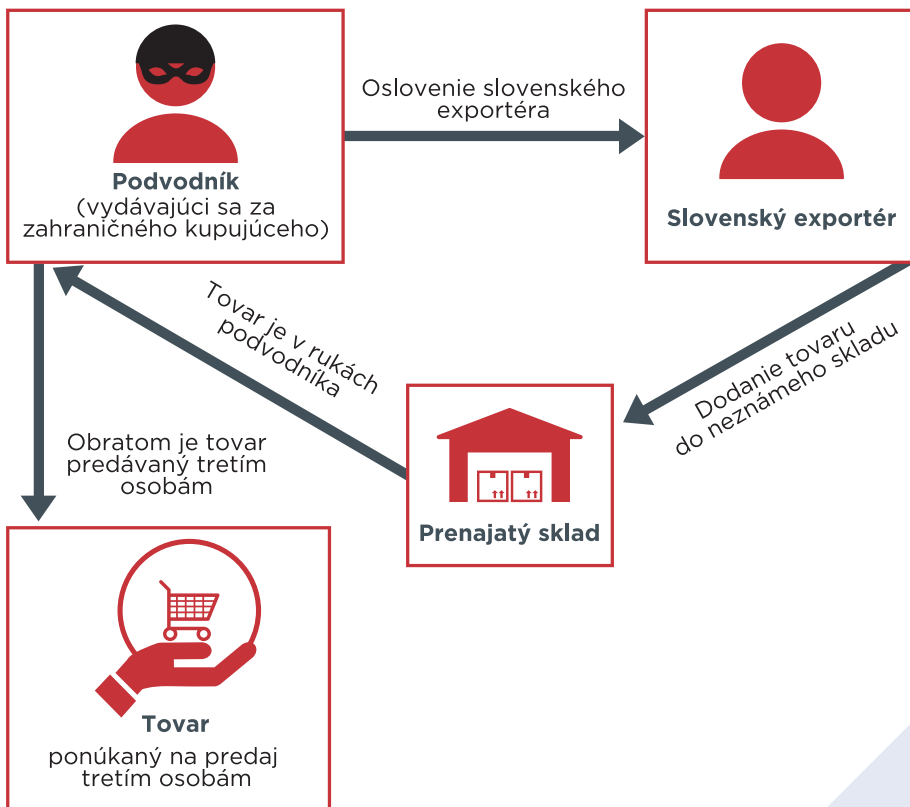
- Krádež a zneužitie firemnej identity.
  - Na čo si dávať pozor, podozrivé aspekty.
  - Ako takéto riziká eliminovať?
- 



# Krádež a zneužitie firemnej identity

Krádež firemnej identity je na vzostupe z roka na rok a môže mať **zničujúci dopad na Vaše podnikanie**. Preto sme pre Vás pripravili krátku príručku, v ktorej nájdete **najčastejšie spôsoby krádeže a zneužitia firemnej identity**, s ktorými sa stretávame v praxi.

Najčastejším príkladom býva oslovenie zo strany podvodníka, ktorý sa vydáva za zahraničného kupujúceho:



# Na čo si dávať pozor, podozrivé aspekty

## 1. Predstaviteľ vedenia zahraničnej spoločnosti Vás sám osloví so záujmom o Váš tovar

Najčastejšie majú podvodníci záujem práve o tovar, ktorý má Vaša spoločnosť na sklade. Veľakrát nemusí súvisieť dokonca ani s činnosťou spoločnosti, za ktorú sa podvodníci vydávajú. Často sa podvodne vydávajú za zástupcov veľkých obchodných reťazcov, ktoré nemajú zastúpenie na Slovensku ani v blízkom okolí a nie je tak jednoduché si ich totožnosť a kontakty overiť. Požadujú takmer vždy odloženú splatnosť faktúry.



### Z praxe:

*Spoločnosť zaoberajúca sa dodávkou slovenského alkoholického nápoja bola oslovená zahraničnou obchodnou sieťou zaoberajúcou sa predajom oblečenia. Dôvodom malo byť vianočné darčkové balenie pre ich klientov. Obchodná sieť požadovala odloženú splatnosť (45 dní) a miesto dodania tovaru bolo do logistického skladu (ktorý sa neskôr ukázal ako prenajatý). Za obchodnú sieť komunikoval priamo údajný generálny riaditeľ, ktorý dokonca sám poslal výkazy obchodnej siete, za ktorú sa vydával.*



### Naše odporúčanie:

**Preverte si, či sedí mailová adresa a telefónne číslo, s oficiálnymi údajmi spoločnosti.**

Toto býva pri veľkých medzinárodných reťazcoch problém, s ktorým práve podvodníci počítajú.

### **Overenie miesta dodania a osoby vystupujúcej za spoločnosť.**

Obvykle podvodníci vystupujú v mene generálneho riaditeľa, alebo predstaviteľa vedenia spoločnosti, aby ste si jeho meno mohli overiť. V takomto prípade sa zamyslite, či by osobne takýto zástupca spoločnosti so stovkami zamestnancov riešil objednávky s malými spoločnosťami, keď na to má profesionálne nákupné oddelenie.

## 2. Obchodný zástupca s podobnou emailovou adresou, ako je názov existujúcej spoločnosti, Vás osloví so záujmom o Váš tovar

Tento prípad je veľmi podobný prvému prípadu, avšak je sofistikovanejší v tom, že meno obchodného zástupcu je uvedené na viacerých internetových stránkach a e-mailová adresa sa zdá byť dôveryhodná.



### Z praxe:

*Spoločnosť zaoberajúca sa dodávkou krištáľového skla bola oslovená zahraničnou spoločnosťou zaoberajúcou sa predajom domácich potrieb. Odohral sa tu opäť štandardný scenár s požadovanou odloženou splatnosťou a miestom dodania do prenajatého logistického skladu. Meno obchodného zástupcu bolo možné nájsť na internete aj názov spoločnosti v podstate sedel.*



### Naše odporúčanie:

**Skontrolujte si správnosť emailovej adresy odberateľa, kedy bola vytvorená, prípadne kto je vlastníkom domény.**

Názov zahraničnej spoločnosti sa skladá z viacerých slov, avšak podvodník použil iba časť z názvu a rovnako si takýmto spôsobom vytvoril aj falošné mailové konto, ktoré sa tým pádom javilo ako pravé. Dokonca na viacerých internetových stránkach bolo meno obchodného zástupcu spomenuté ako zástupcu spoločnosti, za ktorú sa vydával. Sám písal na rôzne diskusné fóra a stránky, kde uvádzal na seba aj kontakt. Tieto stránky nemali priestor na overovanie údajov a uviedli tieto falošné kontakty akoby boli pravé. V takýchto prípadoch odporúčame pozrieť si mailové konto, kedy a kým bolo vytvorené a kým je vlastnená doména (v tomto prípade doména vznikla pred pol rokom a vlastnil ju občan z Bulharska). Zároveň odporúčame zakúpiť si obchodnú informáciu od renomovanej agentúry a tak si overiť kontaktné údaje.

### 3. Bývalý zamestnanec spoločnosti vydávajúci sa stále za svojho pôvodného zamestnávateľa.



#### Z praxe:

*Na zahraničnom veľtrhu sám od seba prišiel za slovenským dodávateľom domácich potrieb obchodník zahraničnej spoločnosti s ponukou spolupráce. Obchodník im na záver rokovania dal svoju aktuálnu vizitku s tým, že sa mu zmenila mailová adresa (falošná, avšak veľmi pripomínajúca názov spoločnosti, v ktorej predtým pracoval). V tomto prípade to bolo o to ťažšie, že svoje mobilné číslo mu jeho bývalý zamestnávateľ dovolil preniesť a naďalej využívať. Navyše na svojej internetovej stránke v anglickom jazyku bol stále uvedený jeho kontakt.*



#### Naše odporúčanie:

**Overte si zamestnanca, s ktorým komunikujete, jeho mailovú adresu, objednávku si preverte ešte raz priamo v spoločnosti, ako aj miesto dodania, ak je odlišné od oficiálnych skladov spoločnosti.**

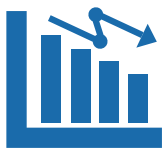
V tomto prípade sme až šetrením poisťnej udalosti prišli na fakt, že sa udial podvod na slovenskej spoločnosti. Oslovením zahraničnej spoločnosti, aby svoje záväzky riadne a včas uhradila sa zistilo, že daný zamestnanec u nich už dlhšiu dobu nepracuje a navyše miesto dodania tovaru nepatrilo ani tejto spoločnosti. Neoverením si mailovej adresy, objednávky, či miesta dodania spoločnosti takto klient zbytočne prišiel o svoj tovar aj peniaze.

## Zrekapitulujme si, na čo všetko je potrebné dávať pozor?

- Tvar a firemné logo spoločnosti.
- Veľmi podobná e-mailová adresa.
- Telefónne číslo odlišné od oficiálnych čísiel, ktoré spoločnosť využíva.
- Miesto dodania odlišné od oficiálnych skladov spoločnosti.
- Požadovaná odložená splatnosť (kreditný limit).
- Presný názov spoločnosti a sídlo spoločnosti.
- Overiť si zahraničného kupujúceho, najmä ak tovar obvykle objednáva priamo generálny riaditeľ alebo iná vysoko postavená osoba.

**Uviedli sme Vám pár najčastejších prípadov krádeže a následného zneužitia firemnej identity a zhrnuli sme si načo je potrebné si dávať pozor.**

Samozrejme sa stretávame aj so sofistikovanejšími pokusmi o podvod, avšak inou formou ako pri krádeži firemnej identity.



## Ako takéto riziká eliminovať?

- **Byť obozretný** a dobre pouvažovať nad tým, kto a ako Vás kontaktoval.
- Skúste vyvolať videohovor, aby ste mali možnosť **vidieť osobu na druhej strane** a prostredie, z ktorého komunikuje druhá strana.
- V obchode stále platí – niet nad **osobný kontakt**, aby ste videli s kým skutočne realizujete spoločný obchod.
- Ak si napriek tomu nie ste istý, odporúčame **zakúpiť si obchodnú informáciu** od renomovanej agentúry pôsobiacej vo viacerých štátoch, kde práve medzi oficiálnymi kontaktmi bývajú aj mailové adresy a telefónne čísla.
- Žiadajte **časť platby vopred** (30 až 50%) pri prvom spoločnom obchode.
- Akákoľvek telefonická dohoda nech je následne **potvrdená aj do e-mailu**.



## TIP pre Vás:

Stiahnite si bezplatne

### **Manuál slovenského exportéra**

- Základy bezpečného  
obchodovania so zahraničím.

Nájdete ho na **www.eximbanka.sk**.



Libel Právník | Otvorená ekonomika | Peter Rábikovič  
**MANUÁL  
SLOVENSKEHO  
EXPORTERA**  
Základy bezpečného obchodovania  
so zahraničím.

EXIMANKA SK

V prípade akýchkoľvek otázok nás neváhajte kontaktovať.



## Vaša kontaktná osoba:

meno:

mobil:

tel.č.:

mail:



Pýtajte sa expertov:



poistenie@eximbanka.sk



+421/2/59 39 83 21



**Adresa:** Grösslingová 1, 811 09 Bratislava 1

[www.eximbanka.sk](http://www.eximbanka.sk)