

NOVA OBLIKA GOLJUFIJE V SREDNJI IN VZHODNI EVROPI

V podjetjih v srednji in vzhodni Evropi narašča število primerov, ko se goljufi izdajajo za poslovodstvo; gre za t.i. »Fake President Fraud« oz. goljufijo lažnega vodstva. Goljufi se lotijo družbe na podlagi precej preprostega, a zelo učinkovitega scenarija – preko telefona ali elektronske pošte – in uspejo prepričati pristojne zaposlene v družbi, da izvršijo v isto nakazil na bančne račune v tujini.

Kaj je »goljufija lažnega vodstva«

Storilec se zaposlenemu, odgovornemu za finance, predstavi kot oseba na visokem vodstvenem položaju ter od njega zahteva, naj takoj opravi nujno nakazilo denarja z bančnega računa družbe na bančni račun v tujini (večinoma v offshore območjih). Prevaranti uspejo zaposlenega prepričati, da so res vodilne osebe, za katere se izdajajo. Navadno za to uporabijo nekoliko spremenjen naslov elektronske pošte, ki je na prvi pogled zelo podoben pravemu, in zaposlenega, odgovornega za finance, prepričajo, da je bil prav on izbran za pomoč vodstvu pri pomembni transakciji, ker izvrstno opravlja svoje delo in velja za zanesljivega in zaupanja vrednega sodelavca. Včasih postopek prevare vključuje tudi telefonske klice temu zaposlenemu, tudi s strani navideznih zunanjih pravnih svetovalcev. Na ta način pridobijo njegovo zaupanje.

Ker se goljufija navadno ne odkrije takoj in ker gre za nakazila na različne bančne račune v različnih državah, je odkritje in povrnitev denarja pravno zelo zapleteno, dolgotrajno in povezano z visokimi stroški. Pogosto je mogoče dobiti nazaj le manjši delež denarnih sredstev ali sploh ničesar.

Značilen primer:

"Spoštovani XYZ,

Prosimo, da ste nemudoma na voljo za zelo nujno in strogo zaupen prevzem, s katerim se ukvarjam zadnje mesece. Vaše sodelovanje ima prednost pred vsemi ostalimi nalogami. Zaradi vaše brezhibne izvedbe dela in zvestobe do naše družbe v preteklosti, sem vas izbral za to zelo pomembno transakcijo.

Komunicirali boste z našim pravnim svetovalcem, gospodom ABC. Gospodu ABC popolnoma zaupam, zato natančno upoštevajte vsa njegova navodila. Ker bom v naslednjih dneh zelo zaposlen, me bo g. ABC obveščal o dnevni posodobitvah.

Da bi se izognili tveganju neželene predčasne objave, vas prosim, da o tem prevzemu ne razpravljate z nikomer osebno. Če imate kakršnakoli vprašanja vas prosim, da kontaktirate samo mene in sicer na ta elektronski naslov.

Prosim za potrditev, ko boste prebrali in razumeli to elektronsko pošto.

G. ABC bo stopil v stik z vami takoj, ko bo to mogoče.

Lep pozdrav,

Vaš CEO"

Kaj vemo o goljufih?

Večina denarja se prenese na offshore bančne račune (predvsem v Aziji). Trenutno še ni jasno, v skladu s katerimi merili goljufi izbirajo svoje tarče. Ker goljufi pogosto poznajo interne predpise in delovne metode ciljne družbe, se domneva, da je bila žrtev določen čas opazovana. Včasih so lahko vključeni "insiderji".

Vračilo denarja

Ker se goljufije pogosto ne zazna takoj in le ta vključuje denarna nakazila na številne bančne račune v različnih državah, je iskanje in izterjava denarja v smislu pravne izvršbe lahko zelo težko, zamudno in drago. Zelo pogosto se izterja le majhen delež denarja ali nič.

Takojšnji pravni ukrepi so bistvenega pomena (npr. zamrznitev bančnih računov). Vzpostavitev dobrih delovnih razmerij z lokalnimi in mednarodnimi organi bo prav tako povečala možnosti za uspeh pri pridobitvi denarja.

Kaj lahko storite, če postanete tarča goljufije

- Hitro ukrepajte, da ohranite nadzor in vzpostavite ekipo odvetnikov in IT-strokovnjakov za nujne primere.
- Ocena izgube in položaja: ugotovite, kateri bančni računi in banke v različnih jurisdikcijah so prizadete.
- Nemudoma zavarujte vse podatke in vse ljudi, ki bi potencialno lahko bili vključeni, pošljite domov.
- Pokličite policijo in vložite tožbo.
- Nemudoma stopite v stik s "strokovnjaki, ki poizvedujejo o oz. sledijo premoženju", to so družbe, ki so specializirane za ciljno, diskretno določitev kraja, identifikacijo in izterjavo finančnih sredstev, ki so v nezakoniti posesti tretje osebe.
- Nemudoma izberite preiskovalce in določite obseg preiskave.

Kako zmanjšati tveganje - ključna dejanja:

Kaj lahko storite, da zaščitite svojo družbo in se izognete tveganju takšne goljufije?

- Svoje sodelavce obvestite o »goljufiji lažnega vodstva« in podobnih goljufijah socialnega inženiringa ter jih poučite, kako naj ravnajo, da ne postanejo tarče

tovrstnih goljufov.

- Uvedba strogo določenih smernic in postopkov o izvrševanju plačilnega prometa.
- Uvedba politike o omejevanju finančnih pooblastil, ki natančno določa postopek odobritve nakazil.
- Če je mogoče, naj podajanje navodil za izvrševanje plačil (vsaj nad določenim zneskom) ne poteka preko telefona ali elektronske pošte.
- Redno pregledujte informacije, ki jih javno objavlja vaša družba na svoji spletni strani ali v socialnih medijih, na primer podatke o funkcijah zaposlenih, naslove elektronske pošte in telefonske številke, ter po možnosti umaknite podatke o zaposlenih iz oddelkov, kot je računovodstvo in finance.

Če potrebujete pomoč pri posodobitvah in spremembah internih pravilnikov, vam bodo z veseljem pomagali strokovnjaki iz lokalne pisarne Wolf Theiss.

O pisarni WOLF THEISS

Wolf Theiss je ena izmed vodilnih odvetniških pisarn na območju srednje, vzhodne in jugovzhodne Evrope. Naš ugled temelji na izjemnem lokalnem znanju v povezavi z visokimi mednarodnimi zmogljivostmi. Prvo pisarno smo pred nekaj manj kot 60 leti odprli na Dunaju. Našo ekipo pravnikov sestavlja preko 340 pravnikov z različnim ozadjem in izkušnjami, ki delujejo v 13 državah na območju srednje, vzhodne in jugovzhodne Evrope.

Za več informacij o naših storitvah se obrnite na:



Clemens Trauttenberg

Partner

clemens.trauttenberg@wolftheiss.com

T: +43 1 51510 5750



Urška Gliha Skrjanec

Consultant

uraska.gliha-skrjanec@wolftheiss.com

T: +386 1 438 00 00

To mnenje je bilo pripravljeno zgolj v splošno informacijo in ni nadomestilo za pravno svetovanje.

WOLF THEISS zato ne prevzema odgovornosti, če boste na podlagi informacij v tem mnenju ravnali ali ne ravnali na določen način.

Če bi želeli izvedeti več o obravnavani temi ali naših storitvah na splošno, se lahko obrnete na navedene kontaktne osebe.

Odvetniška pisarna WOLF THEISS - Podružnica v Sloveniji
Bleiweisova cesta 30
1000 Ljubljana

www.wolftheiss.com