



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA NOTRANJE ZADEVE

POLICIJA

Generalna policijska uprava
Uprava kriminalistične policije

Štefanova ulica 2, 1501 Ljubljana

T: 01 428 43 75

F: 01 428 42 06

E: ukp@policija.si

www.policija.si

Številka: 231-9/2018/24 (2231-04)

Datum: 25.7.2018

POZOR, DIREKTORSKE PREVARE V SLOVENIJI!

Na policiji v zadnjem obdobju zaznavamo povečano število napadov na slovenske družbe in organizacije, pri katerih goljufi v imenu direktorja družbe računovodskim službam odredijo izplačila različnih vsot denarnih sredstev na različne transakcijske račune v tujini. Navedeno predstavlja t.i. direktorske prevare, poznane tudi kot »«CEO Frauds«, ki so v tujini dokaj pogoste.

V zadnjih dveh mesecih je bilo iz celotnega območja R Slovenije na tak način oškodovanih že več slovenskih pravnih subjektov. Pri tem so posamezna oškodovanja znašala nekaj deset tisoč evrov, v dveh primerih pa tudi več kot 100.000 evrov. Še vedno zaznavamo večje število poskusov takih goljufij, v katerih so pravni subjekti prejeli lažna elektronska sporočila za izvedbo prenakazil sredstev.

Kako poteka prevara:

Storilci preko javno dostopnih podatkov na spletu poiščejo družbo ali organizacijo, nato pa najpogosteje na elektronski predal tajništva ali računovodstva pošljejo lažno sporočilo.

Primer elektronske pošte:

From: Janez Novak [[mailto: janeznovak@janeznova-sp.org](mailto:janeznovak@janeznova-sp.org)]

Sent: Friday, July 13, 2018 10:30 AM

To: tajnistvo@janeznovak-sp.si

Subject: Nujno (Plačilni nalog)

Dobro jutro,

Ali lahko danes plačamo 55.800 EUR?

LP,

Janez Novak

V sporočilu se goljufi predstavijo z imenom in priimkom direktorja družbe, pri čemer prejemnika skušajo prepričati, da opravi nakazilo denarja na določen transakcijski račun v tujini. Prav tako v nekaterih primerih naprošajo za preverjanje trenutnega stanja denarnih sredstev na računu družbe in možnosti takojšnjega plačila, pri čemer posredujejo vse potrebne podatke prejemnika nakazila. Največkrat gre za transakcijske račune fizičnih ali pravnih oseb v Veliki Britaniji, Španiji, Turčiji ali na Slovaškem.

Primer elektronske pošte z zahtevo nakazila na TRR v tujino:

From: Janez Novak [mailto:janeznovak@novak-org.com]
Sent: Monday, July 14, 2018 9:15 AM
To: tajnistvo@janeznovak-sp.si
Subject: Re: Nujno (Plačilni nalog)

Prosim, plačaj zdaj. Poslal bom dokumentacijo kasneje.

Podjetje / prejemnik: MASIN TENDIDAL CERA S.L

Naslov: virgen de la paz 15,39400.Ronda.Malaga. Španija

IBAN: ES6351823512270201298475

Swift: BBVAESMM

Banka: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (BBVA)

Sklic: INV. 00546632558

Znesek: 55.800 EUR

Prosim, pošljite plačila potrditev slip.

LP,

Janez Novak

Iz bančnih računov v tujini, t.i. **denarne mule**, nakazan znesek praviloma v zelo kratkem času dvignejo, prenakažejo ali pa se poslužijo plačilnih sistemov za prenos gotovine, s čimer zabišejo sledljivost denarnega toka.

Zato na policiji vse družbe in organizacije opozarjamo, da naj bodo pozorne na tovrstna elektronska sporočila, predvsem kadar gre za sumljiva naročila za izvedbo takojšnjih plačil v tujino, še posebej fizičnim ali pravnim osebam, s katerimi družba do sedaj ni poslovala.

Ob prejetju sumljivega elektronskega sporočila o nakazilu denarnih sredstev svetujemo, da:

- **preverite elektronski naslov pošiljatelja, ki je običajno na prvi pogled zelo podoben direktorjevemu,**
- **pri odgovornih osebah preverite pristnost vsebine elektronske pošte in obstoj podlage za tovrstno nakazilo.**

V kolikor pride do izvršitve tovrstne transakcije in oškodovanja, predlagamo, da o tem **takoj obvestite banko**, s katero poslujete, in zadevo **prijavite na najbližji policijski enoti**.

Več o preventivnih nasvetih najdete tudi na spodnjih povezavah:

- <https://www.policija.si/index.php/sl/preventiva-/kriminaliteta/85761-podjetniki-zavarujte-se-pred-novimi-naini-spletnih-prevar>
- https://www.policija.si/index.php/novinarsko-sredie/index.php?option=com_content&view=article&id=93448&Itemid=190
- <https://www.varninainternetu.si/2016/podjetja-pozor-neobicajna-sporocila-o-nakazilu-denarja-v-tujino/>