

Value Through Insight™

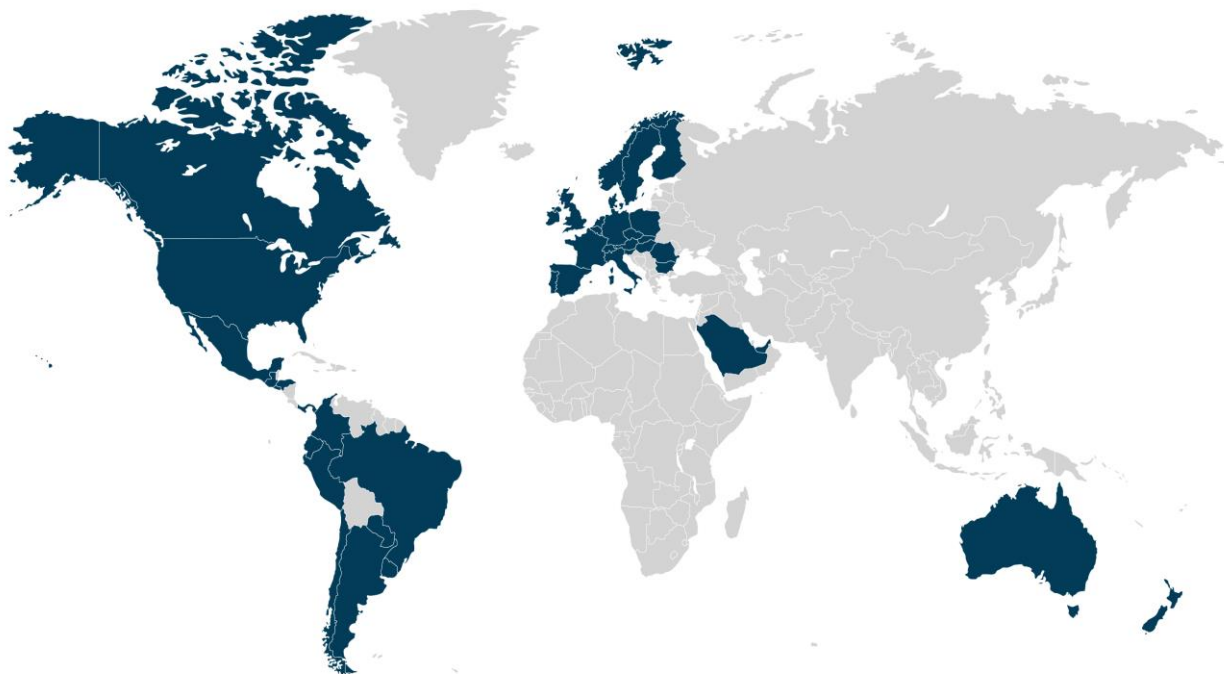
Nenechajte sa nachytať: **Podvody v obchodnom styku**

Poistenie Pohľadávok

Bratislava

Juraj Jančí – business development manager

Poprední svetoví experti v riadení nákladov a procesov vo firmách



-  Konzultanti **700+**
-  Krajiny **50+**
-  Projekty **30.000+**
-  Dosahované úspory nákladov do 90%*
-  Skúsenosti a znalosti trhu budované od roku 1992
-  Nezávislí od dodávateľov

* Pri odpadoch aj nad 100%

Na Slovensku od r. 2012

Viac ako 15 klientov / 100 projektov

9 konzultantov

Juraj Janči – Fleet + CO2 optimalizácia, Poistenie, Credit risk, Finančno-obchodné riziká, Obchod, Projekt management



Juraj Janči

Expense Reduction Analysts
Hany Meličkovej 33
Bratislava, 841 05, Slovakia

+421 915 996 833
jjanci@expensereduction.com
www.expensereduction.com

Zameranie

- Viac ako 20 rokov vo viacerých odvetviach manažmentu pohľadávok (credit) – finančné analýzy, stanovenie bonity firiem, kreditné riziká, manažment riadenia kreditných rizík, vymáhanie pohľadávok, reštrukturalizácia kreditného rizika.
- Klientsky manažment, obchodné stratégie, obchodné techniky, metodika predaja a akvizícií.
- Manažment poisťovne, poisťné produkty, kalkulácia poisťných rizík
- Fleet manažment, riadenie znižovania emisií flotíl, implementácia negatívnej uhl'ovodíkovej stopy pre flotily áut, leasing
- Projektový manažment, riadenie projektov, vyhodnocovanie projektov, implementačné riešenia

Skúsenosti

- Credit risk, Credit restructuring, Debt collections/restructuring : Euler Hermes/Allianz Trade 13 r., Coface 6 r.
- Medzinárodne skúsenosti z viacerých krajín v rámci CEE - Slovensko, Česká Republika, Maďarsko, Poľsko, Rumunsko
- Obchod a Marketing v rámci medzinárodných poisťovní, debt collection
- Projektové riadenia v rámci implementačných a procesných riešení na rôznych úrovniach manažmentu (SW implementácie, procesný manažment, produktový manažment, anti money laundering, anti theft, anti fraud)....

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU

PODVOD – DEFINÍCIA A DRUHY

Podvod je definovaný v Trestnom poriadku podľa zákona 300/305 Z.z. - § 221 až § 228 najmä ako:

„Kto na škodu cudzieho majetku seba alebo iného obohatí tým, že uvedie niekoho do omylu alebo využije niečí omyl, a spôsobí tak na cudzom majetku škodu, potrestá sa odňatím slobody až na dva roky*.“

- Úverový podvod
- Poistovací podvod
- Kapitálový podvod
- Subvenčný podvod
- Neoprávnené obohatenie
- Podvodný úpadok
- Zavinený úpadok



* Podľa závažnosti konania a rozsahu škody hrozí vinníkom trest odňatia slobody od 2 do 15 rokov.

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU

KLASIKA

„Klasické“ spôsoby kriminality v obchodnom styku

Biele kone / fakturačné podvody

- Rozmach v rokoch 1990 až 1999
- „Použití“ boli ľudia na okraji spoločnosti (bezdomovci, narkomani)
- Prepis firiem u notára na základe falošných dokumentov
- Účel použitia firiem na fakturačné podvody, podvody s DPH a úverové podvody
- Firmy a ich konatelia končili neslávne (kyselinári, dunajsko-stredská mafia a pod...)
- Legislatívne obmedzené v súčasnosti



Podvodné prepisy firiem

- Zbavenie sa zadĺžených a problematických spoločností
- Postup obdobný ako pri bielych koňoch
- Účel použitia firiem na fakturačné podvody, podvody s DPH a úverové podvody
- Spojené aj s presunom sídla a výmenov majiteľov a štatutárnych orgánov
- „Vylepšenie“ v podobe sídla firmy v Rumunsku a konateľ je z Maďarska



NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU

MODERNÉ SPÔSOBY

Moderné spôsoby kriminality v obchodnom styku

Ukradnutie firemnej identity

- Nabúranie sa do webových stránok, resp. Výroba identických pod inou doménou
- Súrny záujem o produkty
- Lepšia cena
- Podozrivá rýchlosť a naliehavosť
- Množstvo žiadaného tovaru je vyššie ako priemer
- „Nečakaná zmena“ destinácie tovaru



Scam / podvodné zastúpenie

- Podvod zameraný na interných zamestnancov pobočiek
- Zámena identity nadriadeného resp. Generálneho riaditeľa
- Podvodné získanie finančných prostriedkov (súrny finančný transfer, výhodná kúpa)



Phishing/Smishing/Vishing

- Smi/Phi/Vishing je podvodná činnosť kyberzločincov, pri ktorej sa snažia získať citlivé a dôverné informácie
- Smishing – prostredníctvom sms správ, Vishing prostredníctvom telefonátu.
- Najmä prihlasovacie údaje do rôznych účtov (email, internet banking...), čísla bankových účtov a platobných kariet vrátane PIN kódu, rodného čísla a pod.



NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU

UKRADNUTIE FIREMNEJ IDENTITY

Priame ukradnutie identity

- Zamestnanca spoločnosti kontaktuje záhadný objednávateľ (prevažne zo zahraničia)
- Predstaví sa mu buď ako nový zamestnanec, resp. pokiaľ je domnelý odberateľ nový, tak za buď obchodného alebo generálneho riaditeľa
- Vyžiada si buď zvýšenú objednávku (aktuálny odberateľ), alebo vzorkový tovar (nový odberateľ)
- Žiada o vystavenie faktúry so splatnosťou tak aby po prípade ešte stihol ďalšie objednávky
- Na poslednú chvíľu presmeruje dodávku, resp. použije nejaký colný sklad vo vzdialenejšom zahraničí

Nepriame/reverzné ukradnutie firemnej identity

- Postup identický ale vymenené „osoby a obsadenia“
- Dodávateľa kontaktuje podvodník, vydávajúci sa za zamestnanca klienta
- Informuje o zmene klientovho účtu a žiada o presmerovanie platieb
- Tento spôsob je opakovaný u jedného alebo viacerých dodávateľov
- Páchatelia sú často bývalí zamestnanci firmy (cyber security na mieste)



Pri oboch spôsoboch sa jedná o krátkodobý proces – preto je objem odcudzených finančných prostriedkov značný (pri priamom ukradnutí identity sa jedná o významný objem dodaného tovaru, pri nepriamom je kontaktovaný dominantný dodávateľ, resp. viacero naraz)

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU

SCAM – PODVODNÉ ZASTÚPENIE

PHISHING – ODCUDZENIE KREDITNÝCH INFORMÁCIÍ A HESIEL



Scam

- Používané najmä vo veľkých korporáciách s viacúrovňovým riadením, kde nie je priamy dosah klasických zamestnancov s vrcholovým vedením
- Zamestnanca spoločnosti kontaktuje falošný generálny riaditeľ, resp. skupinový finančný riaditeľ s požiadavkou na urýchlený transfer peňazí
- Vyvíja dosť vysoký nátlak, používa familiárne oslovenie, resp. použije pracovnú funkciu alebo titul



Smi/Vi/Phishing

- Namiesto priameho oslovenia, použité nepriame prostredníctvom odkazov a falošných aplikácií
- Kontakt riadený cez mail, resp. správy (viber, whatsapp, messenger a pod...), telefonicky
- Zasielaný odkaz na nastavenie hesla, resp. potvrdenie prístupu do banky
- Zriedkavé použitie aj v prípade obchodného kontaktu, kde ich falošní dodávatelia žiadajú o zaslanie zúčtovacích údajov (bankomatové karty a pod...)

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU AKO MANAŽOVAŤ A CHRÁNIŤ SVOJ BIZNIS A CHRÁNIŤ SA PRED PODVODNÍKMI



Čo mám robiť v prípade podozrenia na falošného obchodného partnera?

- Porovnajte formát emailovej adresy obchodného partnera z objednávky s firemnými na webe. Akýkoľvek rozdiel preverte (napríklad: jozko_mrkvicka@spolocnost.sk, je použitý ako j.mrkvicka@spolocnost-sluzby.com; mrkvicka_jozko@spolocnost-skupina.eu;
- Pozor na generické emailové adresy, ako uctovneoddelenie_spolocnost.com;
- Porovnajte formát telefónneho čísla;
- Skontrolujte, či spoločnosť pôsobí, má dcérske spoločnosti alebo projekt v krajine, kam má byť doručený tovar;
- Pozor na chyby vo vetnej skladbe alebo preklepy v objednávkovom formulári.
- Nastavte interné meradlá na kontrolu pravosti dokumentu. Inštruujte zamestnancov účtovného oddelenia;
- Pri pochybnostiach zavolajte odberateľovi a skontrolujte pravosť;
- Potvrďte vždy všetky typy zmien požiadaviek (adresa, bankový účet) s dodávateľom;
- Preverte si odberateľa pred a počas obchodných rokovaní

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU AKO MANAŽOVAŤ A CHRÁNIŤ SVOJ BIZNIS A CHRÁNIŤ SA PRED PODVODNÍKMI

Čo mám robiť v prípade scamu alebo smi/vi/phishingu?

- Nikdy neotvárajte podozrivé prílohy
- Nikdy neklikajte v prijatej pošte na neoverené linky
- Investujte do kvalitného firewallu a nastavených emailových filtrov
- Majte vždy minimálne 2stupňové schvaľovanie elektronických platieb
- Overte si bankové účty vašich partnerov – pravidlo krížových potvrdení (pošta email, email telefón)
- Žiadny, verte, že žiadny nadriadený si vo firme nevyžiada platbu na cudziu fyzickú osobu
- Ak áno, žiadajte druhú formu potvrdenia (priamym nadriadeným, finančným riaditeľom)
- Vždy informujte o podozrivej alebo neobvyklej aktivite svojho nadriadeného



NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU AKO MANAŽOVAŤ A CHRÁNIŤ SVOJ BIZNIS A CHRÁNIŤ SA PRED PODVODNÍKMI



Zhrnutie

- **Podvody majú viacero spoločných znakov:**
 - Časová tieseň a stres
 - Výhodný obchod, resp. vidina rýchlo zarobených peňazí
 - Vyvolanie pocitu strachu/zodpovednosti
 - Podvodníci sa zameriavajú na výkonných pracovníkov (vodič, fakturantka, účtovníčka...)
- **Najlepšie typy obrany:**
 - Princíp dvojitej kontroly (4 eye principle)
 - Princíp 2 zdrojov potvrdenia informácii o zmene účtu
 - Neotvárať neznáme prílohy
 - Používanie informačných zdrojov na overenie identity

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU
AKO MANAŽOVAŤ A CHRÁNIŤ SVOJ BIZNIS A CHRÁNIŤ SA PRED PODVODNÍKMI

Ďakujem za pozornosť

Otázky

POISTENIE POHLÁDÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Čo je to Pohľadávka?

Pohľadávka je právo nejakej osoby, tzv. veriteľa, požadovať od inej osoby, tzv. dlžníka, nejaké konanie či nekonanie, tzv. plnenie, v rámci záväzkového právneho vzťahu. Kedy vlastne pohľadávka vzniká? Jej vznikom je už vydanie faktúry alebo úpisu, ale reálny vznik je v okamihu márneho uplynutia lehoty na zaplatenie. Dňom nasledujúcim ide o dlh, ktorý nebol zaplatený. Vtedy to môže veriteľ dať na súd, ale väčšinou sa ešte posielajú upomienky, pretože aj sudca tieto dokumenty požaduje a takýto postup vo väčšine prípadov vyžaduje.

Pohľadávky môžeme klasifikovať napríklad nasledovne:

Podľa spôsobu vzniku:

- Zmluvné pohľadávky sú spojené so zmluvným vzťahom (vzťah predávajúceho a kupujúceho).
- Ostatné pohľadávky sú spojené s inou právnou skutočnosťou súkromného práva alebo dané verejnoprávnym predpisom. Napríklad pohľadávky štátu, pohľadávky na náhradu škody.

Podľa spôsobu plnenia pohľadávky:

- s finančným plnením,
- s naturálnym plnením,
- plnením službami/činnosťou (prípadne zdržaním sa)

POISTENIE POHĽADÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Poistenie pohľadávok – definícia & informácie

V prípade krachu odberateľa alebo nezaplatenia pohľadávok dodávateľovi za odobraný tovar alebo dodanú službu, vzniká škoda - teda finančná strata vo výške všetkých neuhradených pohľadávok voči dodávateľovi. Na poistenie tohto rizika slúži poistenie pohľadávok.

Krytie:

- Platobná nevôľa
- Platobná neschopnosť – definovaná v zmysle Zákona č. 7/2005 Z. z. Zákon o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Možnosť pripoistenia:

- Predplatieb
- Politického rizika
- Výrobných nákladov
- Sporných pohľadávok
- Záväzných kontraktov, atď...
- Hold cover
- Verejných zákaziek

POISTENIE POHĽADÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Poistenie pohľadávok – definícia & informácie

Rozsah klientov:

- Malí klienti (150tis € až 9 mio € obrat) – jednoduchšie poistenie, plošné krytie, fixné poistné a pod...
- Strední klienti (10 až 100 mio € obrat) – klasický poistný produkt, štandardizované riešenia, množstvo opcí podľa potreby klienta
- Veľkí/nadnárodní klienti (nad 100 mio € obrat) – globálne kontrakty, umbrella typ, resp. syndikátne poistenie

% krytia:

- 70% - 95%

Pripoistenie komerčných/extra rizík

- CAP/CAP+
- Topliner
- TopUp
- Pripoistenie ku komerčnému poisteniu

POISTENIE POHLÁDÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV

Poistenie pohľadávok – Hráči na trhu

Allianz  Allianz
Trade

 **Atradius**
Managing risk, enabling trade

coface
FOR TRADE

 **CREDENDO**



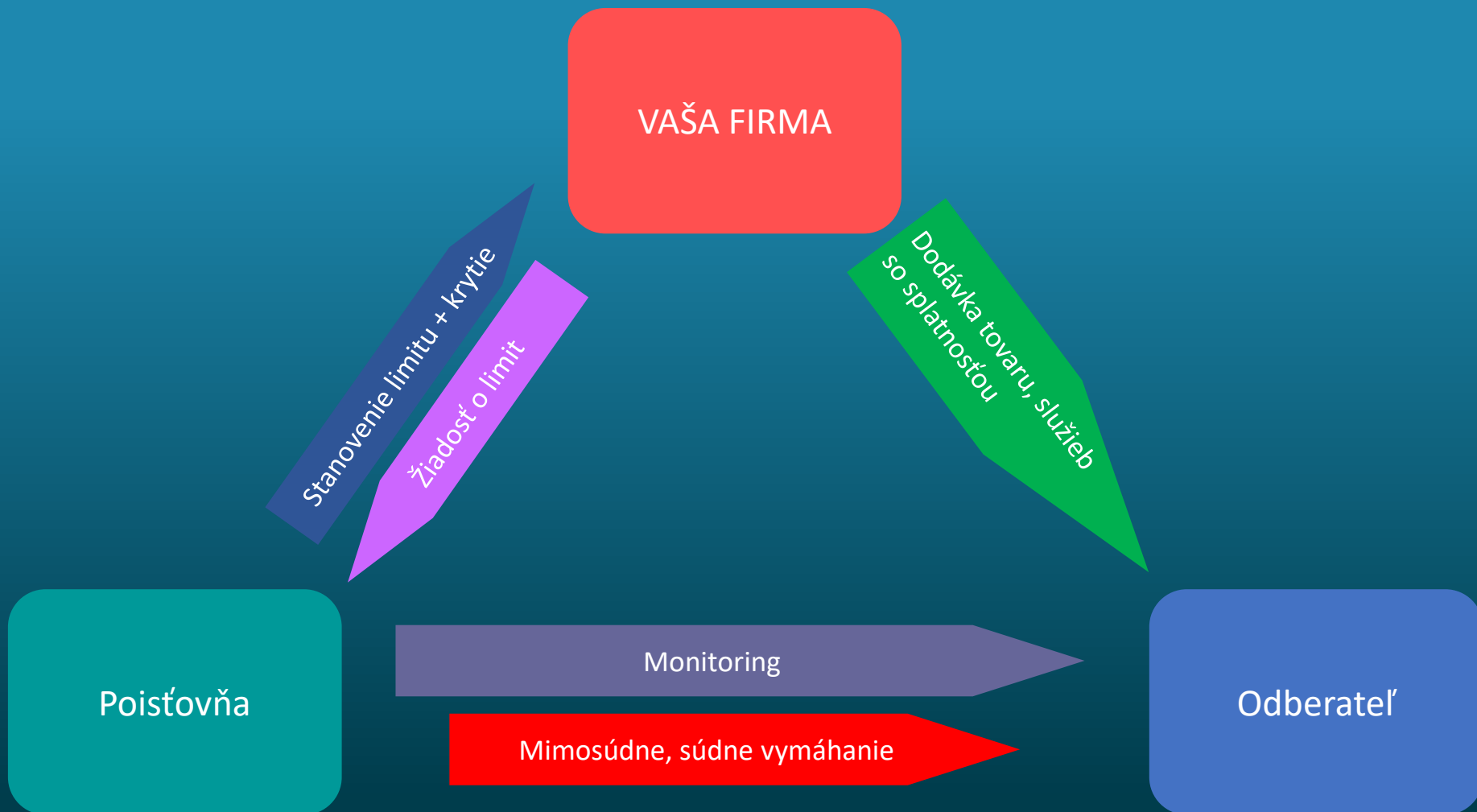
EXIMBANKA SR

POISTENIE POHLÁDÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Poistenie pohľadávok – vzťahy medzi účastníkmi poistenia



POISTENIE POHLÁDÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV

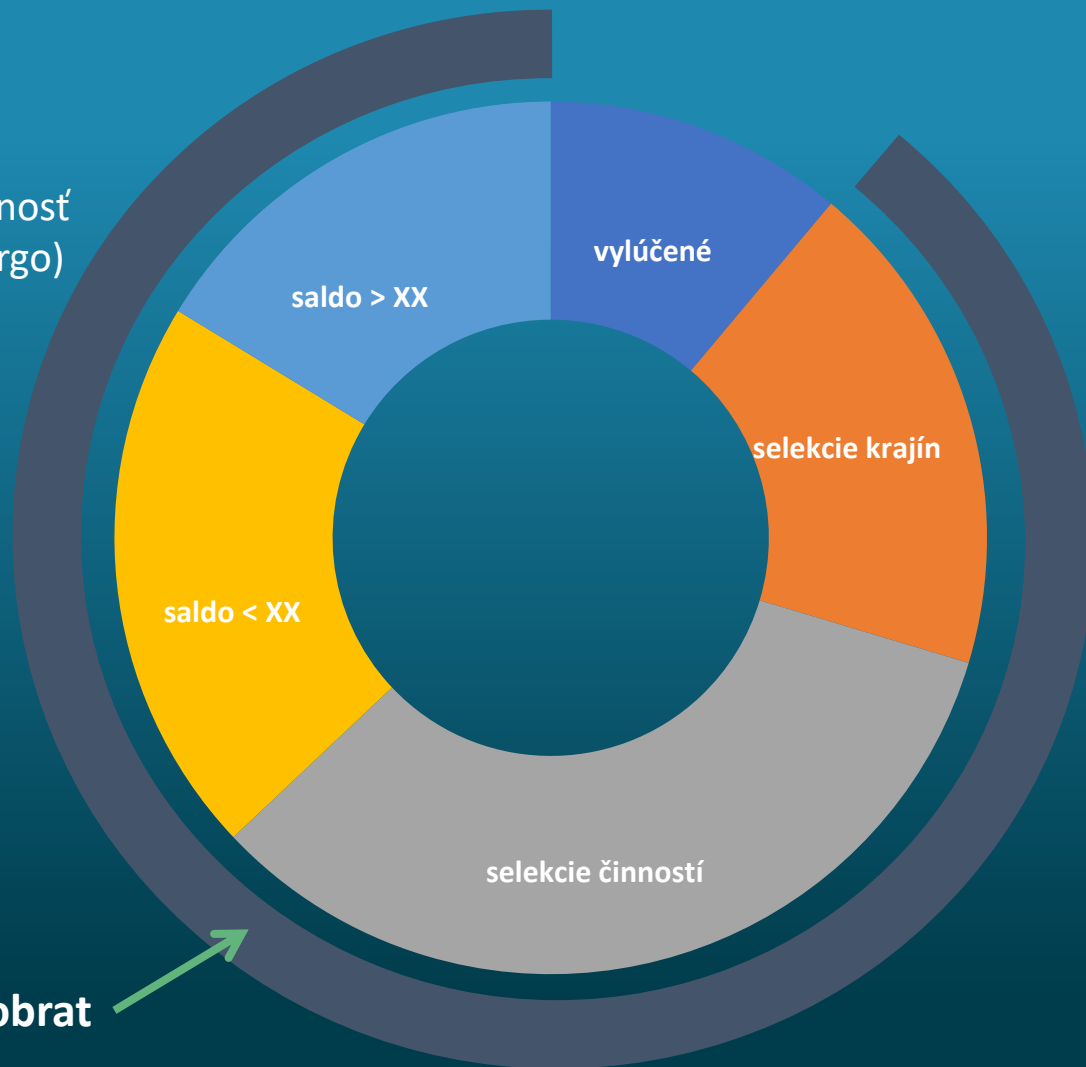


Poistenie pohľadávok – Čo sa dá poistiť a čo nie

Príklady vylúčených pohľadávok:

- Dodávky pre materskú/dcérsku spoločnosť
- Ekonomické/Obchodné sankcie (embargo)
- Verejné zákazky
- Dodávky pre súkromné osoby
- Platba vopred
- Faktúry na zákazníkov so zamietnutým krytím

Poistiteľný obrat

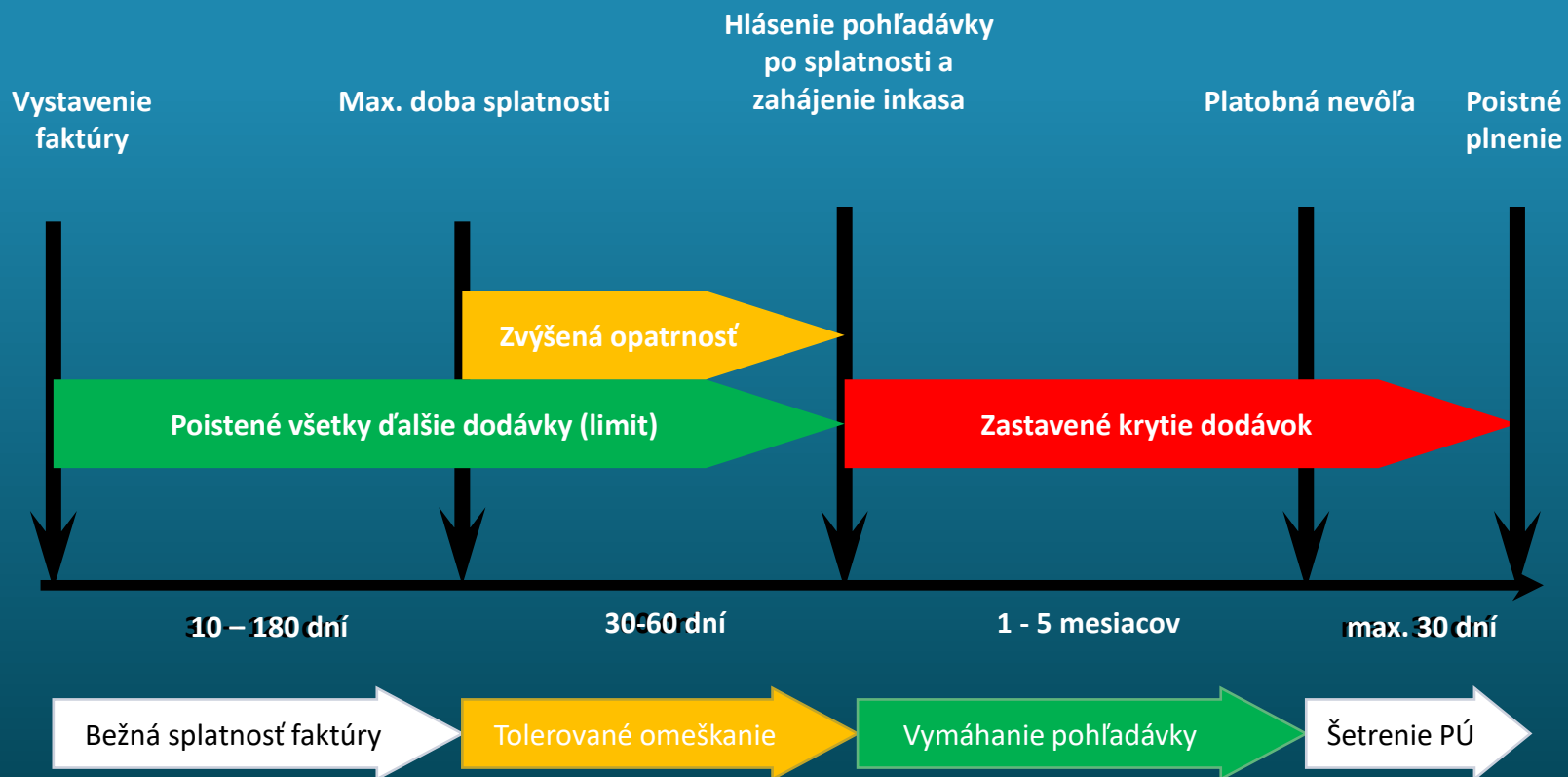


POISTENIE POHĽADÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Kolobeh poistenej pohľadávky



V prípade insolvenčie/reštrukturalizácie nastáva poistná udalosť okamžite po potvrdení tejto skutočnosti súdom

POISTENIE POHLÁDÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Poistenie pohľadávok – princíp a črty

Prevenca škôd

- Možnosť predpreverenia odberateľa
- Nepretržité monitorovanie dlžníka
- Včasné varovanie v prípade zhoršenia jeho bonity
- Ľahší vstup na nové zahraničné trhy

- Služby inkasa pohľadávok bez platby vopred (odmena formou success fee)
- Zastupovanie poistníka vo veriteľských výboroch

Minimalizovanie škôd

Financovanie

- Zlepšenie bonity
- Navýšenie úverového rámca
- Spolupráca s faktoringovou spoločnosťou

POISTENIE POHLÁDÁVOK

JEDEN Z NÁSTROJOV NA ELIMINÁCIU RIZIKA PODVODOV



Prečo poistenie?

Faktory úspechu poistenia pohľadávok:

- 🕒 **Krytie rizika z nezaplatenia** (platobná neschopnosť ale tiež platobná nevôľa)
- 🕒 **Sadzby poistného** (pohybujúce sa v promile z obratu)
- 🕒 **Zrýchlenie Cash Flow** (výplata poistnej udalosti už od 2 mesiacov od nahlásenia nezaplatenej pohľadávky)
- 🕒 **Zavedenie/zlepšenie Credit Manažmentu** (externý partner pre monitoring platobnej morálky odberateľov nielen voči vašej spoločnosti)
- 🕒 **Zvýšenie bonity voči 3-tím subjektom** (banka, audítor, faktoringové spoločnosti)
- 🕒 **Inkaso pohľadávok „included“** (úspora času a prostriedkov hlavne v zahraničí)
- 🕒 **Pridaná hodnota nezávislého externého risk manažmentu** (outsourcing personálnej kapacity)
- 🕒 **Možnosť predĺženia splatností, ľahký prienik na nové a neznáme trhy, umožnenie obchodovania aj s rizikovejšími partnermi s vyššou ziskovosťou**

NENECHAJTE SA NACHYTAŤ – PODVODY V OBCHODNOM STYKU
AKO MANAŽOVAŤ A CHRÁNIŤ SVOJ BIZNIS A CHRÁNIŤ SA PRED PODVODNÍKMI

Ďakujem za pozornosť

Otázky

Expense Reduction Analysts
Hany Meličkovej 33
841 05 Bratislava
Juraj Janči
+421 – 915 996 833
jjanci@expesereduction.com