



Foto: Zare Modlic

Sanjske ponudbe dobro preverite

Digitalizacija in globalizacija ustvarjata nove priložnosti tudi za tiste z nečednimi nameni.

Bojan Ivanc, Analitika GZS



svetovalec

Družbo najprej preverite na spletu.

Izobrazite zaposlene in jih opozorite na morebitne nevarnosti, ki lahko prežijo nanje.

Izziv za poslovodstvo: Smo pomembna IT družba v regiji in iščemo nove partnerje v tujini. Naš sodelavec se je pred kratkim vrnil iz velike države v razvoju in navdušeno sporočil, da želi pomemben lokalni investitor kupiti našo družbo in jo nadgraditi v »globalnega šampiona«. Pripravljeni so plačati kar 50-kratnik našega letnega dobička. Predlagajo, da jim zaupamo nabor ključnih kupcev ter zaposlenih, da jih bodo preverili, saj sta ta dva elementa ključen del uspeha vsake IT družbe. Kupnino želijo delno plačati v novi kriptovaluti, da bi se izognili davčnemu bremenu. Naš upravni odbor je nad ponudbo navdušen, službi tveganj in kontrolinga pa sta do predloga zelo zadržani in želita ponudbo preučiti. Ponudba indijskega investitorja traja 5 dni, kar nas spravlja v nekoliko neugoden položaj.

Visoka prevzemna premija, kratek rok odziva, plačilo v drugi valuti in želja po podatkih o kupcih in zaposlenih vsi po vrsti nakazujejo, da je v ozadju organizirana skupina gospodarskih prevarantov, ki izkoriščajo naivnost evropskih družb. Eden od ciljev skupine je lahko prihod ljudi v Slovenijo (prek nakupa družbe), odvzem ključnih poslovnih podatkov vaše družbe in njihova monetizacija (prodaja tekmece ali izsiljevanje z objavo) ali pa zgolj oškodovanje lastnika in zaposlenih prek plačila v kriptovaluti, ki nima vrednosti v evrih.

Gospodarski kriminal postaja s tehnologijo vse bolj globalen

Kriminalna dejavnost postaja vse bolj globalna in se pojavlja v različnih oblikah, od pošiljanja elektronskih sporočil s trojanskimi konji, vdiranja v pametne telefone prek odprtih omrežij na konferencah, do poskusa prevzema ključnih podatkov, na katerih temelji konkurenčnost vašega podjetja. Vse to so tveganja, ki jih morajo storitveno naravnane družbe še precej bolj upoštevati.

V tujini so za ta namen opredelili novo delovno mesto: sodelavec za spremljanje varnostnih tveganj (Cyber Security Officer), ki ima tako tehnološka znanja kot izkušnje na področju odkrivanja prevar, ki prežijo na družbo. Tveganju prevar so bolj izpostavljeni starejši in najmlajši zaposleni, zato je smiselno ustrezno izobraziti vse zaposlene in jih opozoriti na nevarnosti. To je namenjeno večji pozornosti pri izrednih dogodkih (enkratno veliko naročilo, odlična ponudba ipd).

Preverite vsako novo stranko

Vsaka dobra ponudba še ni nujno prevara, zato je smiselno angažirati specialiste za preverbo podatkov pri novih ključnih kupcih. Zgolj reference, ki jih družba ima, niso nujno objektivni prikaz etičnosti njihovega delovanja. Tudi dejstvo, da družba prihaja iz nekoruptivne skandinavske države samo po sebi ne zagotavlja, da niso v ozadju ljudje z nečednimi nameni.

Velika težava na tujih trgih je večji strošek teh aktivnosti, saj podatki o poslovanju družbe niso javni, kot je to pri nas. Če se o dotični družbi ali podjetju pozanimате na spletu, lahko že tam naletite na podatke, ki nakazujejo, da jih je treba dobro preveriti. Vendar je to že izziv, če gre za generično ime in priimek, ki jih je na več milijonskem trgu lahko zelo veliko. [gg](#)

Analitika
GZS



Foto: Depositphotos