

# KATALÓG VYŠETROVACÍCH SLUŽIEB

**Forenzné vyšetrovania. Dôkazy. Fakty.**



Naše vyšetrovacie služby pomáhajú organizáciám odhaliť fakty stojace za podozreniami na podvod, pochybenia, porušenia pravidiel a etických zásad. Kombináciou forenzenej expertízy, dátovej analytiky a profesionálnych vyšetrovacích postupov pomáhame klientom objasniť, čo sa stalo, vyhodnotiť dopad a prijať informované rozhodnutia. Každé vyšetrovanie realizujeme diskretné, objektívne a s dôrazom na dôkazmi podložené závery a praktické odporúčania.



## Vyšetrovacie služby – prehľad

**Keď vznikne podozrenie na podvod, neetické správanie alebo závažné nezrovnalosti, organizácie potrebujú pravdu – rýchlo, vecne a obhájitelne.**

Anti-Fraud Labs pomáha organizáciám odhaľovať pravdu v prípadoch podozrenia na podvody, porušenia etických zásad a procesné pochybenia prostredníctvom profesionálnych forenzných vyšetrení.

Naše vyšetrenia kombinujú tradičné vyšetrovacie postupy s foreznou dátovou analytikou, analýzou dokumentov a štruktúrovanými rozhovormi. Každé vyšetrenie je vedené skúsenými seniornými vyšetrovateľmi, aby bola zabezpečená nezávislosť, diskretnosť a metodická dôslednosť. Úzko spolupracujeme s manažmentom, interným auditom, HR, právnym a compliance oddelením s cieľom stanoviť fakty, vyčíslit dopady a podporiť informované rozhodovanie.

Každé vyšetrenie realizujeme s prísnou dôvernosťou, objektivitou a rešpektom k zásadám riadneho procesu. Naším cieľom nie je len zistiť, čo sa stalo a kto je zodpovedný, ale aj pomôcť organizáciám posilniť kontrolné prostredie a predchádzať podobným incidentom v budúcnosti.

Organizácie nás najčastejšie oslovujú v situáciách, keď interné podnety nemožno vyriešiť prostredníctvom štandardných kontrol alebo auditov – napríklad pri whistleblowingových oznámeniach, podozreniach na korupciu, finančných nezrovnalostiach alebo zneužití právomocí. V takýchto prípadoch sú nezávislosť, diskretnosť a metodická presnosť kľúčové.

**Organizácie nás najčastejšie kontaktujú, keď sa stretnú s niektorou z nasledujúcich situácií (alebo ich kombináciou):**

- neobvyklé faktúry, platby alebo tendre
- podozrenie na korupciu, konflikt záujmov alebo provízie (kickbacky)
- interné alebo anonymné whistleblowingové oznámenie (alebo externá sťažnosť)
- podozrenie na krádež alebo zneužitie majetku spoločnosti
- neprimerané alebo neoprávnené HR bonusy či úpravy miezd
- manká na zásobách alebo nevysvetliteľné inventarizačné rozdiely
- podozrenie na podvod zo strany externých partnerov alebo dodávateľov
- podozrenie na porušenie legislatívy alebo regulačných požiadaviek
- zneužitie právomocí alebo porušenie etických štandardov

## Kľúčové oblasti našich vyšetrení



### Korupcia a neprimerané ovplyvňovanie

- úplatkárstvo a korupcia
- provízie (kickbacky)
- konflikty záujmov
- manipulácia verejných obstarávaní a nákupných procesov

### Operatívne finančné pochybenia

- fiktívne faktúry
- neoprávnené platby
- sprenevera finančných prostriedkov
- manipulácia interných finančných operácií

### Neetické správanie a zneužitie právomocí

- porušenie etických štandardov
- šikanovanie, obťažovanie, odveta
- zneužitie právomocí voči zamestnancom
- porušenie interných smerníc alebo etických kódexov

### Zneužitie IT systémov

- neoprávnený prístup
- mazanie alebo úprava dát
- zneužitie systémových oprávnení
- manipulácia interných záznamov

### Podvody v oblasti HR a miezd

- neoprávnené alebo neprimerané bonusy a mzdy
- fiktívni zamestnanci a sfaľované pracovné zmluvy
- manipulácia nadčasov a príplatkov
- selektívne a nedokumentované bonusy

### Podvodné finančné výkazníctvo

- manipulácia finančných výkazov
- úpravy výsledkov a KPI ukazovateľov
- sfaľované účtovné zápisy
- zatajené záväzky alebo príjmy

### Podvody v oblasti skladov a zásob

- straty na zásobách
- inventarizačné rozdiely
- manipulácia skladovej evidencie
- krádež majetku spoločnosti

### Podvody v oblasti cestovných náhrad a výdavkov

- fiktívne pracovné cesty
- manipulované doklady
- duplicitné preplácanie výdavkov
- súkromné výdavky vykazované ako pracovné

# Náš forenzný vyšetrovací proces

1

## Úvodná konzultácia a vymedzenie rozsahu

Spoločne si ujasníme situáciu, riziká a ciele vyšetovania. Preskúmame, čo je známe, čo chýba a aký výsledok klient očakáva.

2

## Zabezpečenie a analýza dôkazov

Zabezpečujeme a analyzujeme dokumenty, e-maily, finančné a HR dáta, systémové logy, podklady k obstarávaniam, záznamy z CCTV a ďalšie relevantné materiály.

3

## Rozhovory a behaviorálna analýza

Vykonávame profesionálne rozhovory so zamestnancami, manažmentom a ďalšími zainteresovanými osobami. Posudzujeme konzistentnosť výpovedí a porovnávame ich s dostupnými dôkazmi.

4

## Forezná a dátová analytika

Analyzujeme faktúry, mzdy, obstarávania, pohyby zásob, systémové logy a ďalšie dáta s cieľom identifikovať anomálie, behaviorálne vzorce a indikátory podvodu.

5

## Zistenia a identifikácia zodpovedných osôb

Stanovujeme skutkový stav, identifikujeme hlavné príčiny, vyhodnocujeme finančný dopad a určujeme, kto je za incident zodpovedný.

6

## Odporúčania a posilnenie kontrol

Pripravujeme jasný akčný plán, navrhujeme nápravné opatrenia a podporujeme klienta pri ich implementácii s cieľom predísť opakovaniu podobných incidentov.



## Skutočné prípady z našich vyšetřovaní



### Schéma provízií v obstarávaní (súkromný sektor)

**Tendre, pri ktorých sa víťaz javil ako vopred určený.**

Klient si všimol, že víťazné ponuky systematicky zodpovedali najnižším cenám konkurencie – následné faktúry však boli výrazne vyššie. Analyzovali sme predložené ponuky, záznamy z tendrov, časové pečiatky, e-mailovú komunikáciu a prepojenia medzi zamestnancom a dodávateľmi. Odhalili sme koordinovanú schému obchádzania pravidiel hospodárskej súťaže.

**Výsledok:** zamestnanec a zapojení dodávateľa boli okamžite odstránení.

**Dopad:** zníženie finančného rizika a obnovenie férových obstarávacích postupov.



### Neoprávnené ročné bonusy (súkromný sektor)

**Bonusy využívané ako „tiché odmeny“ pre vybraných zamestnancov.**

Anonymné podnety poukazovali na nepravidelné vyplácanie bonusov. Analýza mzdových dát, schvaľovacích procesov, oprávnení a internej e-mailovej komunikácie potvrdila, že niektorí zamestnanci dostávali vysoké bonusy bez opodstatnenia a riadnej dokumentácie.

**Výsledok:** zavedenie nového modelu odmeňovania a posilnenie HR kontrol.

**Dopad:** transparentné odmeňovanie a zníženie rizika manipulácie miezd.



### Zavádzajúce informácie v zdravotníckom tendri (zdravotnícky sektor)

**Špecifikácie produktu, ktoré nezodpovedali realite.**

Klient mal podozrenie, že obchodný zástupca manipuloval informácie o účinnosti dezinfekčných prostriedkov. Preskúmali sme technickú dokumentáciu, výsledky testov, tenderové podklady, marketingové materiály a e-mailovú komunikáciu, ktoré potvrdili úmyselné skresľovanie údajov s cieľom získať províziu.

**Výsledok:** okamžité ukončenie spolupráce.

**Dopad:** ochrana reputácie a zlepšenie procesov technickej verifikácie.

## Skutočné prípady z našich vyšetровaní



### Zneužitie právomocí miestnym manažérom (neziskový sektor)

**Manažér, ktorý využíval zamestnancov na súkromné práce.**

Oznamovatelia upozornili, že miestny manažér systematicky prideloval zamestnancov na práce na svojom súkromnom majetku. Prostredníctvom dôverných rozhovorov a overenia priamo na mieste sme potvrdili dlhodobé zneužívanie právomocí, ktoré spôsobovalo finančné aj reputačné škody.

**Výsledok:** okamžité personálne opatrenia a sprísnenie etického dohľadu.

**Dopad:** posilnenie kultúry integrity a zvýšenie dôvery v oznamovacie mechanizmy.



### Porušenia bezpečnosti práce a nevhodné zaobchádzanie so zamestnancami (výrobný sektor)

**Anonymné podnety odhalili nebezpečné pracovné podmienky v dcérskej spoločnosti.**

Kontroly priamo na mieste identifikovali nebezpečné pracovné postupy; rozhovory so zamestnancami odhalili zatajované úrazy – vrátane prípadu nútenej práce po zlomenine.

**Výsledok:** výmena miestneho manažmentu a zavedenie nových bezpečnostných opatrení.

**Dopad:** výrazné zlepšenie bezpečnosti práce a ochrana reputácie organizácie.

## Ďalšie typické prípady, ktoré vyšetrujeme

### Konflikt záujmov – skryté vlastníctvo dodávateľa

Zamestnanec bol tajne prepojený s dodávateľom, ktorý opakovane vyhrával tendre. Prepojenia sme overili prostredníctvom registrov, metadát a e-mailovej komunikácie.

**Dopad:** obnovenie nezávislosti obstarávania.

### Neoprávnené schvaľovanie platieb

Zamestnanec obchádzal schvaľovacie procesy prostredníctvom nadmerných systémových oprávnení.

**Dopad:** zlepšenie segregácie právomocí.

### Manipulácia so zásobami

Skladník upravoval stav zásob pred auditmi.

**Dopad:** posilnenie auditných stôp a kontrol zásob.

### Manipulované doklady o výdavkoch

Upravované doklady, duplicitné preplácania a nadhodnotené sumy.

**Dopad:** efektívnejšie kontroly výdavkov.

### Zneužívanie benefitov

Selektívne a neprimerané schvaľovanie zamestnaneckých benefitov.

**Dopad:** spravodlivejšie a jasnejšie pravidlá benefitov.

### Fiktívne faktúry – neexistujúci dodávateľ

Platby smerovali subjektu bez zamestnancov a reálnej činnosti. Skutočným príjemcom bol interný zamestnanec.

**Dopad:** posilnenie finančných kontrol.

### Krádeže v sklade

Schéma medzi skladníkom a prepravcom spôsobovala opakované straty.

**Dopad:** zníženie strát o 80 % po zavedení kontrol.

### Zneužitie majetku spoločnosti

Manažér používal firemný materiál na súkromnú výstavbu.

**Dopad:** zavedenie nových pravidiel používania majetku.

### Fiktívni zamestnanci

Mzdové záznamy obsahovali osoby, ktoré v skutočnosti neexistovali.

**Dopad:** prečistenie mzdovej agendy a posilnenie HR kontrol.

### Fiktívne pracovné cesty

Cesty boli vykázané, no v skutočnosti sa neuskutočnili.

**Dopad:** zlepšenie cestovnej politiky a kontrolných mechanizmov.

# Čo klienti získajú ako výstup vyšetrovania

1

## Záverečná vyšetrovacia správa

Jasná, štruktúrovaná a dôkazmi podložená správa sumarizujúca zistenia, závery a kľúčové poznatky. Správa je vhodná aj pre vrcholový manažment a výbor pre audit a obsahuje prehľadné manažérske zhrnutie.

2

## Balík dôkazov

Kompletná podporná dokumentácia vrátane:

- dokumentov a záznamov
- e-mailovej komunikácie a systémových logov
- fotografií a záznamov (ak je to relevantné)
- výstupov z dátovej analýzy

3

## Identifikácia zodpovedných osôb

Prehľadné zhrnutie zapojených osôb, ich konania, rolí a miery zodpovednosti.

4

## Hodnotenie finančného a procesného dopadu

Vyčíslenie škôd, identifikácia slabých miest v kontrolách a analýza hlavných príčin (root cause analysis).

5

## Odporúčania a akčný plán

Praktické kroky na posilnenie kontrol, zmiernenie rizík a predchádzanie opakovaniu podobných situácií.

6

## Podpora pri implementácii opatrení

Odborné usmernenie pre HR, právne oddelenie, interný audit alebo manažment počas realizácie nápravných opatrení.



# PREČO SI ORGANIZÁCIE VYBERAJÚ ANTI-FRAUD LABS NA VYŠETROVANIA

Organizácie si nás vyberajú pre naše preukázateľné skúsenosti s vyšetrovaním, hlboké porozumenie podnikových procesov a podvodných rizík a schopnosť kombinovať tradičné vyšetrovacie metódy s pokročilou dátovou analytikou. Pracujeme rýchlo, diskrétno a s najvyššou mierou profesionality, plne si uvedomujúc citlivosť prípadov.

Naše medzinárodné skúsenosti, podporené certifikáciou Certified Fraud Examiner (CFE), nám umožňujú prinášať nielen dobre podložené zistenia, ale aj jasné a praktické odporúčania, ktoré posilňujú kontrolné prostredie organizácií. Klienti si zároveň cenia náš ľudský a empatický prístup pri práci so zamestnancami, whistleblowermi a v zložitých, citlivých situáciách.

Všetky vyšetovania sú vedené skúsenými seniornými expertmi, čím je zabezpečená nezávislosť, zodpovednosť a diskretnosť bez konfliktu záujmov.

## Prečo Anti-Fraud Labs?



### Skúsenosti

Skúsenosti z viac ako 100 interných vyšetovaní naprieč krajinami, kultúrami a sektormi – výroba, finančné služby a medzinárodné neziskové organizácie.



### Hlboká expertíza

Detailné porozumenie procesom a rizikám v oblasti financií, obstarávania, HR, governance, skladových operácií a IT systémov.



### Rovnováha

Kombinácia tradičných vyšetrovacích postupov a dátovej analytiky – rozhovory a analýza dokumentov doplnené forenznými a analytickými technikami.



### Profesionalita

Rýchlosť a diskretnosť – rozumieme citlivosti prípadov podvodu a pracujeme s maximálnou dôvernosťou, podporenou CFE certifikáciou.



### Praktickosť

Jasné a realizovateľné odporúčania – nielen správa, ale aj konkrétny akčný plán na posilnenie kontrolného prostredia.



### Ľudský a empatický prístup

Práca so zamestnancami, oznamovateľmi a citlivými témami si vyžaduje empatiu – jednu z našich najsilnejších stránok.



## Máte podozrenie na podvod, porušenie etických zásad alebo inú nezrovnalosť?

Pomôžeme vám rýchlo, profesionálne a diskrétno objasniť situáciu.  
Všetky konzultácie sú dôverné a prispôsobené potrebám vašej organizácie.  
Neváhajte nás kontaktovať.



**Miloš Kozmon, CFE**  
Spoluzakladateľ a anti-fraud  
poradca

0903 268 019  
[milos.kozmon@antifraudlabs.com](mailto:milos.kozmon@antifraudlabs.com)



**Katarina Garai, CFE**  
Spoluzakladateľka a anti-fraud  
poradkyňa

0944 292 369  
[katarina.garai@antifraudlabs.com](mailto:katarina.garai@antifraudlabs.com)

