

Ako preveriť firmu pred investíciou do kryptomien?

4.8.2026 - Libuša Kuníková | Podnikajte.sk

Veľa napovie už webová stránka, dôležitejšia je ale licencia či zápis v Obchodnom registri. Ako rozpoznať dôveryhodnú investičnú platformu ešte pred investovaním a čo robiť, ak odošlete peniaze podvodníkom?

Odhalenie rozsiahlej siete investičných podvodov známej ako Crypto Cartel opäť upozornilo na riziká investovania cez neoverené online platformy. Mnohí ľudia „naletia“ lákavým reklamám s príslubom vysokých výnosov a prídu tak o tisíce aj desaťtisíce eur. Ako ešte pred investovaním peňazí zistiť, či ide o serióznu spoločnosť? Na čo si dať pozor, kedy zbystriť pozornosť a čo robiť, ak cez podvodnú firmu peniaze investujete, pre Podnikajte.sk priblížil Alexander Uj, advokát a CEO advokátskej kancelárie Legalion zameranej na právo v oblastiach kryptomien, umelej inteligencie (AI) a obchodného práva.

Investovanie chce čas, rýchly výnos je „varovný prst“

O podvodoch v online prostredí sa hovorí čoraz častejšie, aktuálne rezonuje téma odhalenia podvodných platforiem na investovanie do kryptomien a NFT. Stretávate sa s tým v praxi aj vy?

S témou podvodných platforiem na investovanie, či už do kryptomien, NFT, ale aj akcií a iných finančných nástrojov, sa stretávam posledný rok pomerne často. Bohužiaľ, s takmer železnou pravidelnosťou až potom, ako k podvodu dôjde.

Aký scenár býva najčastejší?

Často majú rovnaký alebo veľmi podobný začiatok. Človeka osloví reklama na Facebooku, Instagrame alebo na iných portáloch, pričom ponúka denné, mesačné alebo ročné výnosy v desiatkach percent. To je však jeden z prvých varovných signálov, ako rozpoznať podvod.

Prečo?

Vo svete investovania je prakticky nemožné dosahovať zhodnotenie alebo výnos rádovo v desiatkach percent za krátke obdobie. Pri investovaní je **najdôležitejší čas** – čím dlhšie investujem, tým viac sa moje peniaze zhodnocujú. Napomáha tomu aj tzv. zložené úročenie.

Napríklad najväčší hráči na Slovenskom trhu, ako sú veľké fondy – tie ponúkajú zhodnotenie približne 8 - 10 % ročne, a ani to nevedia garantovať. Ak niekto ponúka 20 % mesačne, ide s takmer 100 % istotou o podvod alebo investovanie s obrovským rizikom, čo má bližšie k hazardu ako k investovaniu.

Webová stránka aj spôsob komunikácie o podvodníkoch veľa napovie

Čo sú ďalšie varovné signály, ktoré už v úvode naznačujú, že ide o podvod?

Je to napríklad **nekvalitná alebo veľmi jednoduchá webová stránka**, na ktorej sa nenachádzajú

žiadne údaje o spoločnosti. Každá seriózna firma má údaje transparentne uvedené na svojej webovej stránke, pretože nemá dôvod ich schovávať. Odporúčam preto kliknúť na reklamu a pozrieť si webovú stránku spoločnosti alebo platformy. Už tam sa dá veľa zistiť.

Čo by mala obsahovať webová stránka serióznej investičnej platformy?

Webové stránky bežných spoločností, ktoré ponúkajú investovanie do kryptomien a NFT, sú spravené **kvalitne**, moderne a na prvý pohľad vidíte, že webová stránka nie je spravená „na kolene“.

Ďalej má každá seriózna spoločnosť na svojej webovej stránke **základné údaje** – názov spoločnosti, sídlo, IČO alebo iné identifikačné číslo. Často tam bývajú aj **informácie o konateľoch alebo vedúcich** zamestnancoch. Rovnako by na webe nemali chýbať obchodné podmienky a zásady ochrany osobných údajov. Aj v týchto dokumentoch sa nachádzajú základné informácie o spoločnosti.

Negatívnym znakom je tiež komunikácia prostredníctvom rôznych aplikácií ako sú WhatsApp, Signal, Telegram a iné.

Prečo je takýto spôsob komunikácie varovným signálom?

Seriózna spoločnosť nepoužíva bežne na komunikáciu tieto aplikácie, ale ich helpdesk používa e-mail. Ak človeka niekto kontaktuje cez spomínané aplikácie, s najväčšou pravdepodobnosťou ide o podvod. O to viac, ak rozpráva lámanou slovenčinou alebo češtinou.

Podvodník má takýmto spôsobom možnosť s človekom rozprávať priamo, vybudovať si dôveru a psychologicky ho motivovať k tomu, aby investoval. E-mail je pre podvodníkov zvyčajne neosobný.

V akých registroch si vyhľadať investičnú platformu

Čo okrem webovej stránky či spôsobu komunikácie je ešte potrebné si overiť pred investovaním v danej spoločnosti?

Určite odporúčam skontrolovať, či takáto spoločnosť vôbec **existuje**. Každá spoločnosť totiž musí byť zapísaná v oficiálnom registri. V Slovenskej republike to je Obchodný register, v Českej republike je to Obchodní rejstřík. Pokiaľ však je spoločnosť založená v inej krajine, je potrebné hľadať jej zápis v obchodnom registri inej krajiny, čo nie je vždy úplne jednoduché.

A nemenej dôležité je, či spoločnosť má licenciu na poskytovanie kryptoslužieb. Každá firma v Európskej únii, ktorá poskytuje klientom investovanie do kryptomien, musí totiž mať povolenie podľa Nariadenia MiCA.

Ako možno zistiť, či spoločnosť má licenciu MiCA?

Či má spoločnosť oprávnenie poskytovať služby s kryptoaktívami, si možno overiť v registri Národnej banky Slovenska (NBS). Po zadaní názvu spoločnosti sa musí vo vyhľadávaní zobrazíť. Po kliknutí na jej názov musí byť na konci stránky napísané „volné cezhraničné pôsobenie zahraničného poskytovateľa služieb kryptoaktív v SR“ a v rozsahu činnosti musí byť napísané ustanovenie Nariadenia MiCA, podľa ktorého licenciu spoločnosť dostala.

Ak sa v registri NBS spoločnosť nenachádza, nie je oprávnená na Slovensku poskytovať služby s kryptomenami, teda ani investovanie do nich. V takom prípade môže naozaj ísť o podvodnú online platformu.

Znamená licencia MiCA automaticky dôveryhodnosť?

Áno. Ak totiž firma získala MiCA licenciu, znamená to, že investovala rádovo státisícové sumy, aby ju vôbec získala.

Na základe čoho je licencia udeľovaná?

Pri jej udeľovaní sa kontroluje pozadie zakladateľov a osôb vo vedení spoločnosti, ich dôveryhodnosť či prípadná trestná minulosť.

Okrem toho je spoločnosť s udelenou licenciou pod drobnohľadom NBS alebo inej národnej/centrálnej banky. Musí pravidelne reportovať svoju činnosť, oznamovať všetky operácie, podlieha kontrole a osoby vo vedení sú osobne zodpovedné za množstvo porušení.

Na druhej strane sa ale nikdy nedá úplne vylúčiť, že sa spoločnosť rozhodne prostriedky klientov vybrať a ponechať si ich. Vylúčiť sa to nedá, ale je to nepravdepodobné. Ak by to totiž táto spoločnosť chcela spraviť, nepotrebuje na to MiCA licenciu.

Transparentnosť a overenie klienta patria medzi základné povinnosti

Aké dokumenty by mala mať seriózna investičná platforma zverejnené?

Každá seriózna spoločnosť by mala mať zverejnené obchodné údaje, obchodné podmienky, zásady spracúvania osobných údajov a tiež upozornenie, že trh s kryptomenami je nestály a popri zisku existuje aj riziko straty investovaných prostriedkov.

Tieto dokumenty by mali byť transparentne dostupné na webe alebo priamo na investičnej platforme. Ak tam nie sú, ide o varovný signál. Klient môže požiadať aj o ich zaslanie a seriózna spoločnosť mu ich bez problémov poskytne.

Ak by sa napriek týmto varovným signálom rozhodol človek investovať, je niečo, čo ho ešte počas registrácie odradiť?

Môže to byť chýbajúce AML/CFT overenie klienta - každá spoločnosť s licenciou na investovanie do kryptomien musí klientov overiť. Ide o povinnosť podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

Ako overenie prebieha?

Klient vyplní detailný dotazník, kde uvedie svoje základné údaje ako aj pôvod svojich peňažných prostriedkov. Následne musí zaslať spoločnosti alebo online platforme sken svojho občianskeho preukazu (prednú aj zadnú stranu) a často aj potvrdenie o trvalej adrese a výpis z bankového účtu. Ide o rovnaký princíp, ako keď si človek otvára bankový účet cez aplikáciu.

Ak to spoločnosť alebo online platforma pri registrácii klienta nespraví, je to ďalší závažný varovný signál, že ide o podvod.

Podvodníci vedia, ako investorov zmanipulovať a získať ich dôveru

O podvodoch v online prostredí aj v oblasti investovania do kryptomien sa veľa hovorí, napriek tomu mnohí podvodníkom stále „naletia“. Akými praktikami podvodníci najčastejšie presviedčajú ľudí?

Podvodníci nekonajú náhodne, neimprovizujú. Postupujú metodicky, dôkladne a podľa pripraveného plánu. Využívajú našu psychiku prostredníctvom psychológie predaja.

Ako to vyzerá v praxi?

Typickou praktikou je okamžitá komunikácia cez spomínané aplikácie, napríklad WhatsApp, Signal alebo Telegram, kde si budujú osobný vzťah s klientom. Navyše, v rámci telefonického rozhovoru môže naplno využívať psychologické triky a taktiky na to, aby svoju potenciálnu obeť presvedčil.

Podvodníci často používajú argument ako: „Skúste investovať aspoň 200 eur, uvidíte, že o týždeň budete mať zisk a môžete si peniaze vybrať.“ Podvodné platformy zväčša prvý malý vklad aj naozaj vyplatia so ziskom (napríklad 250 eur) a získajú tak dôveru človeka. Ten následne vloží desiatky alebo stovky tisíc eur, no o tie už príde.

Ďalšou manipulatívnu technikou je **vytváranie časového tlaku**. Podvodníci tvrdia, že ide o časovo obmedzenú ponuku a človek sa musí rozhodnúť okamžite. Najviac pritom využívajú **neznalosť** ľudí. Nie každý vie, ako kryptomeny fungujú a ako si investičnú platformu preveriť. Preto sú dnes krypto podvody také rozšírené.

Čo sa deje vo chvíli, keď si chce poškodený svoje investície vybrať späť?

Vtedy prichádza ďalšia psychologická hra - podvodník sa snaží získať od človeka ešte viac peňazí. Tvrdí napríklad, že treba zaplatiť daň z príjmov, poplatok za AML overenie (ktoré je vždy bezplatné) alebo poplatok za licenciu (investor ale licenciu nepotrebuje).

Ide iba o zámienky. Peniaze totiž nikdy neboli investované do kryptomien, použili ich pre seba. Nikdy ich klientovi nevrátia, dôvera sa na konci dňa stratí, tak sa snažia od človeka získať ešte niečo navyše.

Niektoré platformy však svojim klientom zobrazujú portfólio s vývojom výnosov. Dá sa tomu veriť?

Treba sa mať na pozore - portfólio, ktoré klient vidí na obrazovke, je často úplne vymyslené. Zobrazené zisky ani investované prostriedky v skutočnosti neexistujú.

Radšej peniaze neposielať, ako ich náročne vymáhať späť

Aké možnosti má podvedený po zistení, že investoval na podvodnej platforme?

Človek, ktorý investoval peniaze do podvodnej schémy má možnosť podať trestné oznámenie. Je potrebné ho spracovať kvalitne, podrobne a priložiť všetky dostupné **dôkazy**, aby sa tým polícia a iné orgány činné v trestnom konaní zaoberali.

Ich úlohou je následne vypátrať, kto za tým stojí, odsúdiť ho a uspokojiť podvedených ľudí. Často to však trvá aj niekoľko rokov. Polícia totiž vykonáva množstvo úkonov, sleduje osoby, odpočúva telefónne čísla, sleduje internetovú komunikáciu a podobne.

Je možné čerstvo vykonanú platbu ešte zastaviť alebo reklamovať?

Niektoré banky síce umožňujú pozastaviť transakciu, ale iba vo veľmi krátkom čase po jej odoslaní. Zjednodušene možno povedať, že ak už človek poslal peniaze na účet alebo odoslal kryptomeny, tieto operácie sú spravidla nevratné.

Preto je najlepšie si všetko preveriť ešte pred odoslaním peňazí.

Čo si pred investovaním na online platformách preveriť a všímať - súhrn

Zbystriť pozornosť podľa advokáta treba vtedy, keď:

- na online platforme nie je možné dohľadať údaje spoločnosti (názov, sídlo, IČO alebo iné ID);
- online platforma nevyzerá kvalitne, ale iba ako na rýchlo pripravená;
- na webe alebo online platforme nie sú zverejnené obchodné podmienky a zásady spracúvania osobných údajov;
- spoločnosť sa nenachádza v obchodnom registri krajiny, v ktorej je založená;
- spoločnosť sa nenachádza v registri Národnej banky Slovenska;
- online platforma ponúka alebo garantuje výnosy rádovo v desiatkach percent (čo je vo svete investovania prakticky nemožné);
- komunikuje cez aplikácie ako Telegram, WhatsApp, Signal, a nie cez e-mail;
- pri komunikácii presviedča k nižšej počiatočnej investícii alebo vyvíja časový nátlak.

<https://www.podnikajte.sk/financny-manazment/ako-preverit-firmu-pred-investiciou-do-kryptomien>