

ИЗМАМИ С ФАКТУРИ

КАК РАБОТИ ИЗМАМАТА?

- С компанията се свързва някой, който се представя за доставчик/доставчик на услуги/кредитор.
- Може да се използва комбинация от подходи: телефонно обаждане, писмо, имейл и т.н.
- Измамникът иска банковите данни за плащане (т.е. данните за банковата сметка на получателя) по бъдещи фактури да бъдат променени. Новата сметка се контролира от измамника.



КАКВО МОЖЕТЕ ДА НАПРАВИТЕ?

Уверете се, че **служителите са информирани и са наясно** с този тип измами и как да ги избегнат.

Приложете процедура за проверка на исканията за плащане.

Проверявайте всички искания, които изглежда да са от вашите кредитори, особено ако са за промени на банковите им данни за бъдещи фактури.

Не използвайте данните за контакт от писмото/факса/електронната поща, с които се изисква промяната. Вместо тях използвайте тези от **предишната кореспонденция**.

Създайте единни звена за контакт с компании, на които извършвате регулярни плащания.

АКО СТЕ ФИРМА



Инструктирайте служителите, отговорни за плащането на фактурите, **да ги проверяват винаги за нередности**.

Прегледайте информацията, публикувана на уебсайта на вашата фирма, по-специално договори и доставчици. Уверете се, че служителите ви споделят ограничена информация за компанията в социални мрежи.

За плащания над определен праг, създайте **процедура за потвърждение** на правилната банкова сметка и получателя (например, среща с фирмата).

АКО СТЕ СЛУЖИТЕЛ



Когато фактурата е платена, **изпратете имейл, за да информирате получателя**. Включете името на банката-бенефициент и последните четири цифри на конфигурирания отделен профил, за да гарантирате сигурността.

Ограничете информацията, която споделяте за вашия работодател в социалните мрежи.



Винаги се свързвайте с полицията в случай на опити за измама, дори и да не сте станали жертва.