

PREVARA NA RAČUNU

KAKO DELUJE?

- Na podjetje se obrne nekdo, ki se pretvarja, da zastopa dobavitelja/ponudnika storitev/upnika.
- Uporablja lahko kombinacijo različnih pristopov: prek telefona, pisma, e-pošte itd.
- Prevarant zahteva spremembo bančnih podatkov (tj. podatke o bančnem računu prejemnika plačila) za plačilo prihodnjih računov.



KAJ LAHKO STORIMO?

Poskrbite, da bodo zaposleni **obveščeni in ozaveščeni** glede te vrste prevar in kako se jim izogniti.

Izvedite **postopek za preverjanje** zakonitosti zahtev za plačilo.

Preverite vse zahteve, ki naj bi bile od vaših upnikov, še posebej, če od vas zahtevajo, da spremenite njihove bančne podatke za prihodnje račune.

Ne uporabljajte kontaktnih podatkov, napisanih na pismu/faksu/e-pošti, ki zahteva spremembo. Uporabite tiste iz prejšnje korespondence.

Vzpostavite enotne sezname kontaktov s podjetji, ki jim redno plačujete.

KOT PODJETJE



Naročite osebju, odgovornemu za plačilo računov, da **vedno preveri podatke**, da ne bi prihajalo do nepravilnosti.

Preglejte informacije, objavljene na spletnem mestu vašega podjetja, zlasti pogodbe in dobavitelje. Poskrbite, da so zaposleni pozorni, kaj o svojem podjetju delijo na družbenih omrežjih.

Za plačila nad določenim zneskom **prpravite postopek za potrditev** pravnega bančnega računa in prejemnika (npr. sestanek s predstavniki podjetja).

KOT ZAPOSLENI



Omejite podatke, ki jih delite o svojem delodajalcu na družbenih omrežjih.

Ko je račun plačan, **pošljite e-pošto/obvestilo prejemniku**. Vključite ime banke upravičenke in zadnje štiri številke računa, da zagotovite varnost.



V primeru poskusov prevare se vedno obrnite na policijo, tudi če niste postali žrtev prevare.