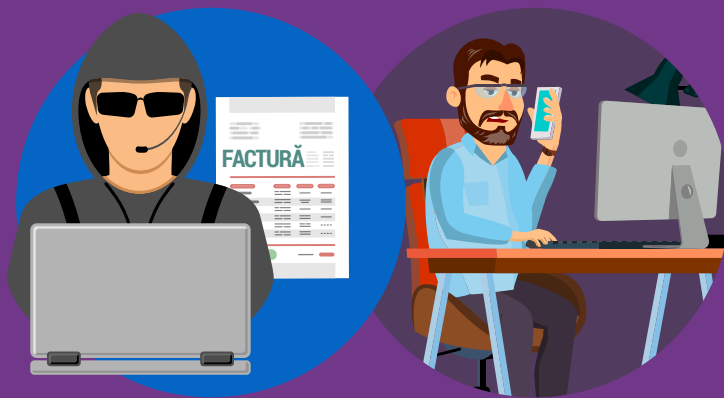


FRAUDE CU FACTURI

CUM FUNCȚIONEAZĂ?

- O firmă este contactată de cineva care pretinde că este reprezentantul unui furnizor.
- Poate fi o abordare încrucișată - prin telefon, scrisoare, e-mail etc.
- Autorul solicită modificarea datelor bancare (numărul de cont, banca la care e deschis etc) pentru plățile viitoare. Noul cont este deținut/controlat de acesta.



CE PUTEȚI FACE?

Asigurați-vă că **angajații sunt informați și cunosc acest tip de fraudă și cum să îl evite.**

Implementați **proceduri clare de verificare a legitimității plăților.**

Verificați orice solicitare pretinsă a fi din partea creditorilor, în special dacă cer modificarea detaliilor bancare pentru viitoare plăți.

Folosiți **datele de contact din corespondența anterioară** pentru a verifica și nu pe cele din mesajul prin care se solicită modificările.

Stabiliți puncte de contact unice cu companiile partener care efectuați plăți regulate.

CA ORGANIZAȚIE



Instruiți-vă personalul ca **întotdeauna să verifice orice neregulă** posibilă la plățile facturilor.

Reanalizați informațiile postate pe site-ul companiei, în special referitor la contracte și furnizori. Limitați datele despre companie pe care angajații le pot posta pe rețele sociale.

CA ANGAJAT



Pentru plăți peste o anumită sumă, **instituți o procedură suplimentară de verificare** cu beneficiarul.

Când efectuați o plată, **trimiteți un e-mail de confirmare destinatarului.** Pentru siguranță, includeți denumirea băncii și ultimele 4 cifre ale numărului de cont.

Fiți precaut cu datele despre locul de muncă pe care le postați pe rețelele sociale.



Sesizați poliția la orice încercare de fraudă, chiar dacă nu ați devenit victima acesteia.