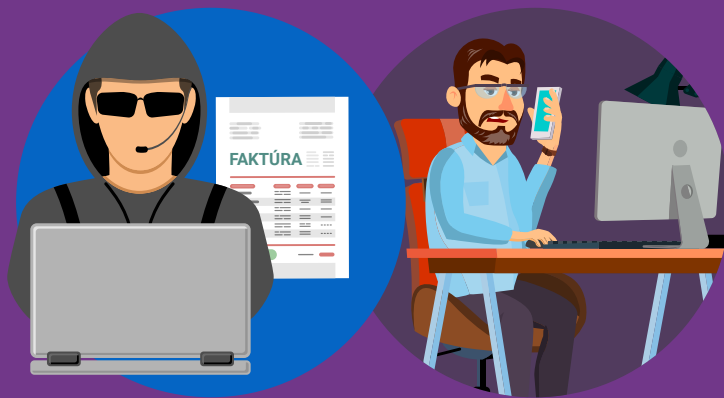


# FAKTURAČNÝ PODVOD

## AKO TO PREBIEHA?

- Firmu osloví niekto, kto predstiera, že je dodávateľ/poskytovateľ služby/veriteľ.
- Môžu byť použité rôzne spôsoby oslovenia - telefonát, list, e-mail a pod.
- Podvodník žiada zmeniť údaje o banke (napr. údaje o bankovom účte príjemcu platby) na platbách za budúce faktúry. Podvodník má nad novým účtom kontrolu.



## ČO MÔŽETE UROBIŤ?

**Informujte zamestnancov** o takomto type podvodu a poučte ich, ako mu zabrániť.

Implementujte postup ako overiť oprávnenosť žiadosti o platbu.

**Overte všetky žiadosti** vašich veriteľov, obzvlášť ak vás žiadajú o zmenu údajov o banke na budúcich faktúrach.

Nepoužívajte kontaktné údaje z listu/faxu/e-mailu, v ktorom žiadajú zmenu. Použite údaje z **predchádzajúcej komunikácie**.

**Zriadte jednotné kontaktné miesta** s firmami, ktorým pravidelne platíte.

### FIRMA



Poučte zamestnancov zodpovedných za platbu faktúr, aby **preverili každú nezrovnalosť**.

**Prehodnoďte informácie uvedené** na firemnej webovej stránke, najmä zmluvy a dodávateľov. Zabezpečte, aby zamestnanci obmedzili množstvo informácií o firme na sociálnych sieťach.

### ZAMESTNANEC



**Vytvorte postup na potvrdenie** správneho bankového účtu a príjemcu pri platbách nad určitú hranicu (napr. stretnutie s predstaviteľom firmy).

Keď platíte faktúru, **informujte príjemcu e-mailom**. Kvôli bezpečnosti uveďte názov banky príjemcu a posledné štyri číslice účtu.

**Obmedzte informácie, ktoré zverejňujete** o zamestnávateľovi na sociálnych sieťach.



Vždy nahláste polícii pokus o podvod, aj keď ste sa nestali obeťou podvodu.