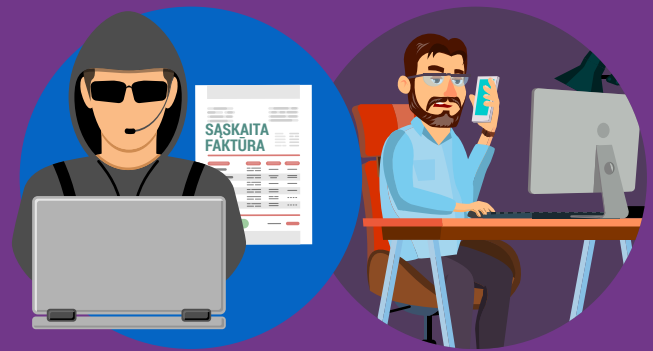


# SUKČIAVIMAS, SUSIJĘS SU SĄSKAITOMIS FAKTŪROMIS



## KAIP TAI VYKSTA?

- Į verslo įmonę kreipiasi asmuo, apsimetantis tiekėjo/ paslaugų teikėjo/ kreditoriaus atstovu.
- Gali būti naudojami įvairūs būdai: telefonas, laiškai, el. paštas ir kt.
- Sukčius prašo pakeisti būsimų sąskaitų faktūrų apmokėjimo duomenis (t. y. gavėjo banko sąskaitos duomenis). Naujai pasiūlyta sąskaita priklauso sukčiui.

## KĄ DARYTI?

Užtikrinkite, kad **darbuotojai būtų informuoti** apie tokio pobūdžio sukčiavimą ir būdus, kaip jo išvengti.

### ĮMONĖ



Apmokykite darbuotojus, atsakingus už sąskaitų faktūrų apmokėjimą, **kaskart jas patikrinti**.

Įdiekite mokėjimo prašymų teisėtumo **patikrinimo procedūrą**.

**Peržiūrėkite informaciją**, paskelbtą jūsų įmonės tinklalapyje, ypač susijusią su sutartimis ir tiekėjais. Užtikrinkite, kad jūsų darbuotojai kuo mažiau pasisakytų apie įmonę savo socialinių tinklų paskyrose.

**Tikrinkite visas užklausas** iš kreditorių, ypač kai šie prašo pakeisti jų banko sąskaitos duomenis būsimoms sąskaitoms faktūroms.

### DARBUOTOJAS



Mokėjimams, viršijantiems nustatytą limitą, įdiekite tikslios banko sąskaitos ir gavėjo **patvirtinimo procedūrą** (pvz., susitikimas su bendrove).

Nenaudokite kontaktinės informacijos iš laiško/ faksogramos/ el. laiško, kuriame prašoma ką nors pakeisti. Vietoje to naudokite duomenis iš **ankstesnio susirašinėjimo**.

Apmokėję sąskaitą faktūrą, **informuokite gavėją el. laišku**. Saugumui užtikrinti nurodykite gavėjo banko pavadinimą ir paskutinius keturis gavėjo banko sąskaitos skaitmenis.

Nustatykite **vieną kontaktų centrą** bendrovei, su kuria reguliariai atsiskaitote.

**Apribokite informaciją** apie savo darbdavį, kuria dalijatės socialiniuose tinkluose.



Kreipkitės į policiją, pastebėję bandymų sukčiauti, net jeigu netapote apgaulės auka.