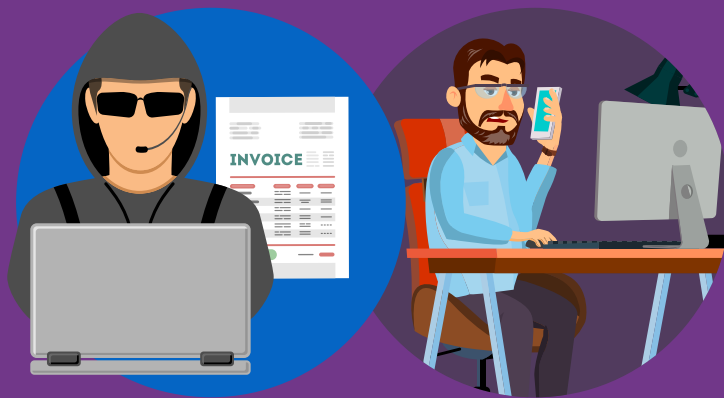


# RĒĶINU VILTOŠANA

## KĀ TAS NOTIEK?

- Uzņēmumā vēršas kāds, kurš izliekas par piegādātāja/ pakalpojumu sniedzēja/ kreditora pārstāvi.
- Var tikt kombinētas dažādas metodes: tālrunis, vēstule, e-pasts u.c.
- Krāpnieks pieprasa mainīt maksājuma bankas informāciju (t.i., saņēmēja bankas konta informāciju) nākamajiem rēķiniem. Piedāvāto jauno kontu kontrolē krāpnieks.



## KĀ JUMS RĪKOTIES?

Pārliecinieties, ka **darbinieki ir informēti** par šo krāpšanas veidu un apzinās riskus.

Ieviesiet **procedūras** maksājumu pieprasījumu pamatotības pārbaudei.

**Pārbaudiet visus** pieprasījumus, kas saistīti ar kreditoriem, jo īpaši, ja viņi lūdz mainīt bankas informāciju turpmākajiem rēķiniem.

Saziņā neizmantojiet kontaktinformāciju, kas norādīta vēstulē/faksā/e-pastā, kurā prasīts veikt izmaiņas. Izmantojiet to, kas atrodama **iepriekšējā sarakstē**.

Izveidojiet **īpašu, vienotu saziņas punktu** uzņēmumiem, kuriem regulāri veicat maksājumus.

### KĀ UZŅĒMUMAM



Instruējiet darbiniekus, kas atbild par rēķinu apmaksu, lai **vienmēr pārbaudītu to atbilstību noteiktajam**.

**Pārskatiet uzņēmuma tīmekļa vietnē publicēto informāciju**, jo īpaši kontaktinformāciju un piegādātājus. Nodrošiniet, ka darbinieki ierobežo savos kontos par uzņēmumu publicēto.

**Izveidojiet procedūru** korekta bankas konta un saņēmēja apstiprināšanai maksājumiem virs noteiktas summas (piemēram, tikšanos).

### KĀ DARBINIEKS



Kad tiek apmaksāts **rēķins**, **nosūtiet e-pastu**, lai informētu saņēmēju. Drošībai norādiet saņēmējbankas vārdu, kā arī konta, par kuru esat vienojušies, pēdējos četrus ciparus.

**Ierobežojiet informāciju** par savu darba devēju sociālajos tīklos.



Ziņojiet policijai konstatēto krāpšanu, pat ja neesat cietis!