



# PREPREČIMO PREVARE

## ZNAKI PREVAR

## PREPREČEVALNI UKREPI

Lažne informacije	Preverjanje informacij
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lažen naslov, bančni račun, e-poštni naslov ali telefonska številka</li> <li>• Amaterska ali neaktivna spletna stran</li> <li>• Naslov za dostavo ne ustreza naslovu podjetja</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Za preverjanje kreditne sposobnosti uporabite izpise iz poslovnega/sodnega registra ali kreditno poročilo</li> <li>• Preverite spletno stran podjetja (datum ustanovitve, delovanje povezav na spletni strani)</li> <li>• Primerjajte logotip na spletni strani in naročilu</li> <li>• Posameznika poiščite na spletu</li> <li>• Opravite klic na številko objavljeno v poslovnem registru in preverite neskladja</li> </ul>
Poslovanje podjetja	Preverjanje informacij
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Novo ustanovljeno podjetje</li> <li>• Staro podjetje, ki je prenehalo poslovati in pred kratkim spet začelo</li> <li>• Področje dejavnosti podjetja ne ustreza naročilu</li> <li>• Razmerje med prometom podjetja in vrednostjo naročila</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uporabite izpise is poslovnega/sodnega registra ali kreditno poročilo in se obrnite na podjetje, a pri tem uporabite <b>KONTAKTE, KI V NAROČILU NISO NAVEDENI</b></li> <li>• Naročenega blaga ne odpošljite brez prejema avansa</li> <li>• Opravite klic na številko objavljeno v poslovnem registru in preverite neskladja</li> </ul>
Spremembe	Preverjanje informacij
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sprememba kraja dobave in/ali pogojev dobave</li> <li>• Sprememba naslova banke</li> <li>• Sprememba imena, statusa, uprave, dejavnosti podjetja ali kontaktnih podatkov</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preverite naslov za dostavo in osebo/podjetje, ki mu je treba dostaviti blago</li> <li>• Pokličite svojo običajno kontaktno osebo z uporabo varnega in običajnega kontakta</li> <li>• Ne sprejemajte bančnih podatkov, posredovanih po e-pošti ali telefonu</li> <li>• Dajte prednost originalnemu dokumentu, ki ga izda banka in na katerem so navedeni ime banke, ime imetnika računa in številka bančnega računa</li> <li>• Opravite klic na splošno številko podjetja objavljeno v poslovnem/sodnem registru, naj vas prevežejo do ustrezne osebe, kjer preverite vse spremembe računov, naslovov, kontaktnih oseb</li> </ul>
Ponarejeni dokumenti	Preverjanje informacij
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Slaba kakovost dokumentov</li> <li>• Pravopisne napake</li> <li>• Nepravilen in neprofesionalen poslovni jezik</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uporabite izpise is poslovnega/sodnega registra ali kreditno poročilo in se obrnite na podjetje, a pri tem uporabite <b>KONTAKTE, KI V NAROČILU NISO NAVEDENI</b></li> <li>• Naročenega blaga ne odpošljite brez prejema avansa</li> </ul>

**SEZNAM NI IZČRPEN – VSAK PRIMER JE POSEBEN IN ZAHTEVA VAŠO POZORNOST**



# PREPREČIMO PREVARE

Radi bi vam predstavili nedaven primer in predlagali preprečevalne ukrepe, s katerimi se lahko izognete podobnim situacijam.

## KAJ SE JE ZGODILO?

Podjetje je prejelo informacije o spremembi bančnega računa od svojega dolgoletnega poslovnega partnerja. Informacije so bile predstavljene zelo realistično, uporabljena so bila običajna sredstva komuniciranja in profesionalno besedišče. Sporočilo ni vzbudilo sumov, zato so v podjetju spremenili podatke o bančnem računu. Po nakazilih visokih zneskov je bila odkrita prevara. Izkazalo se je, da so znaki morebitne prevare v resnici že obstajali.

## ČESA PODJETJE NI STORILO ZA PREPREČITEV PREVARE?

Je poslovni partner obvestilo poslal na uradnem dopisnem listu z vsemi podatki podjetja?

DA

So iz podjetja poklicali poslovnega partnerja in preverili, ali je res prišlo do sprememb?

NE

So preverili pošiljatelja, tj. ime in priimek ter e-poštni naslov?

DA

Ali nakazila nad 1.000 EUR odobrita dva podpisnika (načelo štirih oči)?

NE

**TODA** v preiskavi je bilo ugotovljeno, da je manjkala dovolj natančna kontrola – v elektronskem naslovu je bil namreč drugačen samo en znak. Pravi e-naslov je bil:

[ime.priimek@x.podjetje.com](mailto:ime.priimek@x.podjetje.com)

medtem ko so prevaranti uporabili naslov:

[ime.priimek@x-podjetje.com](mailto:ime.priimek@x-podjetje.com)



## COFACE PRIPOROČA

Preden v svoje sisteme vnesete nove/spremenjene bančne podatke poslovnih partnerjev ali opravite nakazilo, preverite pravilnost bančnih podatkov:

- kontaktno osebo preverimo s klicem na splošno številko podjetja, kjer vas vežejo h kontaktni osebi. V primeru kraje identitete, bi se to izkazalo že v tem koraku
- preverite pri svoji običajni kontaktni osebi z uporabo varnih in običajnih kontaktov;
- ne sprejemajte bančnih podatkov, posredovanih po e-pošti ali telefonu;
- prednost dajte originalnemu dokumentu, ki ga izda banka in na katerem so navedeni ime banke, ime imetnika računa in številka bančnega računa. Na primer, potrdilo banke ali izpisek z bančnega računa (s prikritimi zaupnimi podatki) se lahko obravnava kot zunanji dokument, ki ga je izdala banka.

Prevaranti postajajo vse bolj izpopolnjeni, prevaro pa je vse težje prepoznati. Zato je treba nameniti posebno skrbnost podrobnostim in preprečevalnim ukrepom v podjetju. Upamo, da boste pri tem lahko koristno uporabili naša priporočila.