

SUKČIAVIMAS APSIMETANT ĮMONĖS VADOVYBE

Sukčiavimu, apsimetant įmonės vadovybe, apibūdinama situacija, kai darbuotojas, įgaliotas atlikti mokėjimus, apgaulės būdu priverčiamas apmokėti netikrą sąskaitą faktūrą arba atlikti neleistiną pavedimą iš įmonės banko sąskaitos.

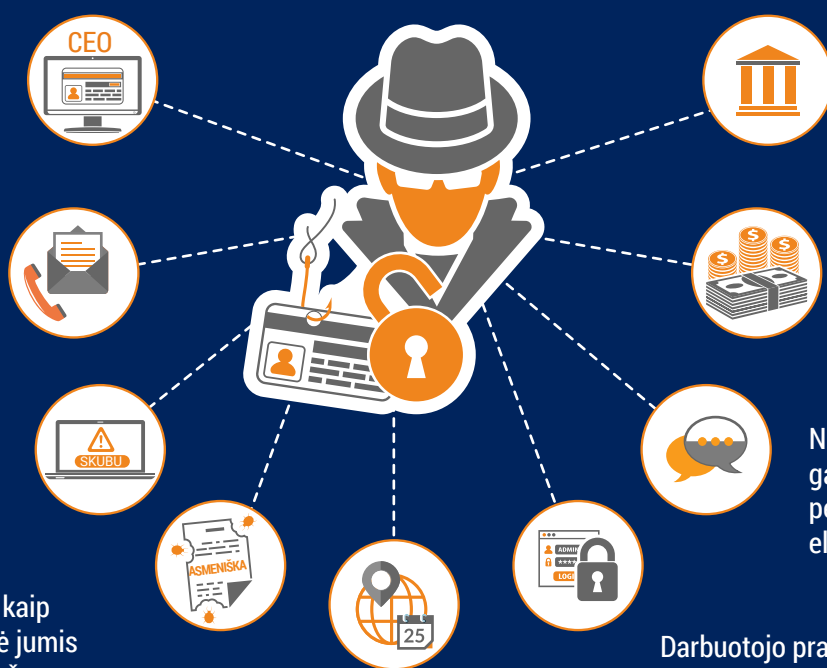
KAIP TAI VYKSTA?

Sukčiai skambina arba siunčia el. laiškus, apsimesdami įmonės aukšto lygio vadovais, pvz., generaliniu direktoriumi arba finansų direktoriumi.

Jie gerai išmano organizacijos ypatybes.

Jie reikalauja atlikti skubų mokėjimą.

Vartojamos tokios frazės, kaip „Tai konfidencialu“, „Įmonė jums pasitiki“ arba „Šiuo metu aš nepasiekiamas“.



Kalbama apie keblią situaciją, pvz., mokesčių patikrinimą, susijungimą, įsigijimą.

Dažnai prašoma atlikti tarptautinį pavedimą į sąskaitą ne Europos banke.

Darbuotojo prašoma nepaisyti įprastos mokėjimų tvirtinimo tvarkos.

Nurodymai, kaip elgtis, gali būti pateikti vėliau, per trečiąjį asmenį arba elektroniniu paštu.

Darbuotojo prašoma nepaisyti įprastos mokėjimų tvirtinimo tvarkos.

KADA REIKĖTŲ SUSIRŪPINTI?

- Nepageidaujamas el. laiškas/ telefono skambutis
- Tiesioginė užklausa iš vadovybės atstovo, su kuriuo įprastai nebendraujate
- Prašymas užtikrinti visišką konfidencialumą
- Spaudimas ir skubinimas
- Nejprastas prašymas, prieštaraujantis vidaus procedūroms
- Grasinimai arba nejprastas meilikavimas, pažadai apie atlygį

KĄ DARYTI?

ĮMONĖ

Žinokite apie esamą riziką ir užtikrinkite, kad darbuotojai taip pat būtų apie ją informuoti.

Skatinkite savo darbuotojus apdairiai vertinti mokėjimo prašymus.

Sukurkite vidinę mokėjimų tvarką ir jos laikykitės.

Sukurkite patikros tvarką el. paštu teikiamiems mokėjimo prašymams.

Sukurkite pranešimų tvarką sukčiavimo atvejams fiksuoti.

Peržiūrėkite informaciją, paskelbtą jūsų įmonės tinklalapyje, venkite per didelio detalumo ir būkite apdairūs socialiniuose tinkluose.

Atnaujinkite technines apsaugos priemones.

! Informuokite policiją apie bandymus sukčiauti, net jei netapote apgaulės auka.

DARBUOTOJAS

Griežtai laikykitės mokėjimų ir pirkimų saugos procedūrų. **Nepraleiskite nė vieno žingsnio ir nepasiduokite spaudimui.**

Dirbdami su slapta informacija/ pinigų pervedimais, visada atidžiai tikrinkite el. pašto adresus.

Jei kyla abejonių dėl mokėjimo nurodymo, **pasitarkite su kompetentingu kolega.**

Niekada neatidarykite įtartinų nuorodų ar priedų, gautų el. paštu. Būkite ypač atsargūs tikrindami savo asmeninę pašto dėžutę įmonės kompiuteriuose.

Venkite per didelio detalumo ir būkite apdairūs socialiniuose tinkluose.

Venkite dalintis informacija apie įmonės organizacinę sandarą, saugumą ar tvarkas.

! Sulaukę įtartinu el. laiško arba skambučio, visada informuokite savo IT padalinį.