

# Zaznamenali sme nové podvodné praktiky

## Zmena bankového účtu dodávateľa

V poslednom období sme zaznamenali zvýšený počet podvodov súvisiacich so zmenou bankových údajov dodávateľa:

- Tretia strana (podvodníci) sa začala vydávať za obchodných partnerov a posielat' odberateľom pokyny na zmenu bankového účtu pre platby faktúr.
- E-mailové adresy boli:
  - ❑ buď úplne hacknuté, t.j. úplne rovnaký email dodávateľa, ako sa používa v bežnej obchodnej konverzácii, alebo
  - ❑ mierne zmenené, napr. @allianz-trade.com (nesprávna) namiesto @allianz-trade.com (správna).
- V posledných týždňoch dosiahla suma faktúr, ktoré boli predmetom tohto druhu podvodu, **takmer 1,5 milióna EUR**.
- Podstatná časť týchto faktúr bola bohužiaľ skutočne uhradená na nesprávne účty.
- Ako dôsledok:
  1. odberateľ musel opätovne zaplatiť presmerované faktúry - zvyčajne v splátkach,
  2. odberateľ spochybňuje situáciu a odmieta znovu zaplatiť,
  3. odberateľ nie je schopný ešte raz zaplatiť, pretože nemá dostatok finančných prostriedkov.

### SPOLOČNÉ ČRTY

- inštrukcie boli iba cez e-mail,
- nové (podvodné) bankové účty zriadené v zahraničných bankách (Poľsko, Portugalsko) ale aj mimo EÚ (napríklad v Turecku, ktoré je častým cieľom takýchto podvodov)

#### *Ako sa brániť*

### ODPORÚČANIA

- Zmenu bankového účtu by mal oznámiť štatutárny orgán spoločnosti alebo riadne splnomocnená osoba. Táto skutočnosť by mala byť vopred písomne oznámená a uvedená na faktúre.
- Nastavte svoje interné pravidlá pre zmenu bankového účtu a kontrolu platieb. Jednoduchý e-mailový pokyn na presmerovanie platby by nemal byť akceptovaný, ideálne systém by mal vyžadovať dvojité schválenie pri zmene údajov bankového účtu.
- Overte si každú požiadavku na zmenu bankového účtu aj u iných kontaktných osôb vašich obchodných partnerov, a to iným spôsobom (napr. telefonicky), nie odpoveďou na prijatý podvodný e-mail.

**Ak zaznamenáte úhradu na nesprávny účet, okamžite kontaktujte banku so žiadosťou o vrátenie platby.**

Navštívte nás na [www.allianz-trade.sk](http://www.allianz-trade.sk)

Využite našu Klientскую linku **+421 2 208 618 00** alebo [klient@allianz-trade.com](mailto:klient@allianz-trade.com)

Allianz Trade je ochranná známka používaná na označenie služieb spoločnosti Euler Hermes.

Euler Hermes SA, pobočka poisťovne z iného členského štátu

Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov, Slovenská republika  
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,  
Oddiel: Po, Vložka číslo: 1966/B, IČO: 47233818, DIČ: 4020323758  
Tel: +421 (0)2 582 809 11, [info.sk@allianz-trade.com](mailto:info.sk@allianz-trade.com), [www.allianz-trade.sk](http://www.allianz-trade.sk)

Euler Hermes SA, Avenue des Arts 56, Brusel 1000, Belgické kráľovstvo, Register: Obchodný register v Bruseli, číslo zápisu: 01.0031955, Poisťovňa, registrovaná pod kódom 418