

# de tre vanligaste formerna av bedrägerier

Vartannat företag har utsatts för bedrägerier eller ekonomisk kriminalitet de senaste två åren. Här beskriver vi de vanligaste formerna av bedrägerier samt hur ert företag kan motverka och avslöja bedrägerier innan skadan är skedd.



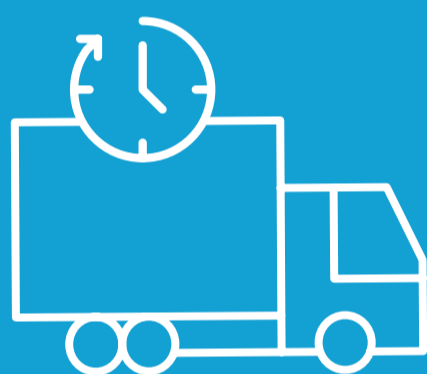
## MEDDELANDE OM BYTE AV BANK

### Exempel:

Ert företag mottar ett e-postmeddelande om bankbyte eller inbetalning till ett nytt konto från en leverantör. Meddelandet ser ut att vara skickat från leverantörens e-postsystem och väcker inga misstankar, men det kommer från en bedragare. Leverantörens system har hackats och bedragaren har kontroll över e-postkorrespondensen. Ert företag betalar alltså fakturan till fel konto – och leverantören får inte sina pengar.

### Lösning:

De flesta företag byter bank ibland. Det är i sig inte uppseendeväckande. Men om ert företag får ett sådant meddelande rekommenderar vi att ni ringer er kontaktperson hos leverantören och får det bekräftat att företaget har bytt bankkonto. Ring inte bara det telefonnummer som anges i e-postmeddelandet rörande bankbytet – då kan det vara bedragaren själv som besvarar samtalet. Som leverantör kan man med fördel infoga en text på sina fakturor där det står att meddelanden om bankbyten inte ska godtas utan föregående bekräftelse från den fasta kontaktpersonen.



## LEVERANS TILL ANNAN ADRESS

### Exempel:

Ert företag har mottagit en beställning på ett antal varor. Innan varorna har skickats mottar orderavdelningen eller någon annan på företaget ett meddelande med en önskan om att leveransen ska ske till en annan adress. E-postmeddelandet väcker inga misstankar eftersom det kommer från kundens system, men det är ett bedrägeri. Kundens e-postsystem har hackats och bedragaren styr korrespondensen. Ert företag skickar alltså varorna till fel adress och din kund mottar aldrig sin beställning – och kommer därför inte heller att betala för den.

### Lösning:

Det händer att leveransadresser ändras, men ring alltid till den person du brukar prata med hos kunden. Fråga varför man vill ändra adress och om adressen är korrekt. Denna typ av bedrägerier sker ofta om man har en orderavdelning som i högt tempo behandlar beställningar och där man kanske inte har full koll på varje order.



## FÖR BRA FÖR ATT VARA SANT

### Exempel:

Du har länge försökt bli leverantör till den stora butikskedjan och plötsligt en dag händer det. Det kommer ett e-postmeddelande med en beställning på en stor order. E-posten ser inte misstänkt ut, men var på din vakt. Det är med stor sannolikhet bedrägeri det handlar om. Bedragaren utger sig för att vara din drömkund, men det hela slutar i en mardröm där ett stort antal varor skickas till en bedragare och ert företag förlorar pengar.

### Lösning:

Om det verkar för bra för att vara sant är sannolikheten dessvärre stor att det också är det. Om du tar emot en stor order från ett företag du inte tidigare arbetat med så bör du ringa företaget. Gärna till växelnumret eller till någon du känner. Tacka för beställningen och säg att ni på företaget är mycket glada. Kanske står allt rätt till med beställningen, kanske gör det inte det. Ring inte bara det telefonnummer som anges i e-postmeddelandet rörande beställningen – då kan det vara bedragaren själv som besvarar samtalet.