

Informacja

Strona znajduje się w archiwum.



UWAGA NA OSZUSTWO NA PODMIANĘ NUMERU RACHUNKU BANKOWEGO

Data publikacji 21.08.2019

Ostrzegamy przed oszustwem poprzez podmianę rachunku bankowego. Przystępczy proceder skierowany jest przede wszystkim na firmy. Metoda dziania przestępców polega na wprowadzeniu w błąd jednego z kontrahentów co do zmiany dotychczasowego numeru rachunku bankowego drugiej firmy. Jeśli wykonamy przelew na wskazany „nowy” numer rachunku firmy, w rzeczywistości nasze pieniądze trafiają na konto oszustów. Prawidłowa weryfikacja wiadomości uchroni nas przed tym przestępczym procederem.

Oszustwo poprzez podmianę rachunku bankowego.

Jedną z metod przestępców na wyłudzenie od firm pieniędzy jest oszustwo poprzez podmianę rachunku bankowego. Polega ono na podszyciu się przez oszustów pod daną firmę, a następnie na wprowadzeniu w błąd jednego z kontrahentów co do zmiany dotychczasowego rachunku bankowego firmy, pod którą podszyli się przestępcy. Oszustwo może dotyczyć zarówno firm, z którymi dopiero nawiązujemy współpracę, jak również kontrahentów, z którymi handlujemy od dłuższego czasu. W tej drugiej sytuacji fakt, że dana firma działa na rynku od dawna oraz że od dawna z nią handlujemy, może uśpić naszą czujność. Niestety, jeśli nie zachowamy należytych środków ostrożności, możemy stracić nasze pieniądze.

Jak przebiega oszustwo na podmianę numeru konta?

Otrzymujemy wiadomość, najczęściej mailową, od kontrahenta, z którym współpracujemy. Informuje nas on o zmianie numeru konta bankowego firmy. Ponieważ współpracujemy z kontrahentem od dłuższego czasu i zawsze wywiązywał się on ze swoich zobowiązań, nie podejrzewamy go o złe intencje. Ponadto wiadomość wygląda podobnie, jak inne wiadomości, które do tej pory otrzymaliśmy od tego kontrahenta. Dlatego, gdy dostajemy od niego wiadomość o zmianie numeru konta bankowego, bez właściwego upewnienia się o jej autentyczności przelewamy pieniądze na nowy numer. Po pewnym czasie kontrahent informuje nas, że nie zrealizuje transakcji, ponieważ nie dostał od nas żadnych pieniędzy. Okazuje się również, że nie zmienił on numeru swojego rachunku bankowego...

Co się stało?

Nasze pieniądze zostały wysłane na konto bankowe przestępcy, który podszył się pod naszego kontrahenta. Oszustem mógł być były pracownik firmy, który nadal miał dostęp do służbowej poczty internetowej kontrahenta i mógł wysłać do nas wiadomość z firmowej skrzynki. Wiadomość mogła również zostać wysłana ze skrzynki poczty elektronicznej o łudząco podobnej nazwie (różniące się jedynie drobnym szczegółem, takim jak dodatkowa kropka w adresie), a szata graficzna wiadomości o zmianie numeru rachunku bankowego była identyczna z dokumentacją firmową naszego kontrahenta. W takim przypadku oszust wcześniej pozyskał wzór lub przykład aktualnego dokumentu finansowego

firmy, pod którą następnie się podszył. W efekcie nasze pieniądze przelaliśmy na rachunek bankowy należący do przestępcy. Ich odzyskanie często jest niemożliwe.

Jak bronić się przed oszustwem na podmianę rachunku bankowego?

Sprawdzenie autentyczności adresu e-mailowego, z którego otrzymaliśmy wiadomość, nie wystarczy. Jedynym skutecznym sposobem na uchronienie się przed tym oszustwem jest właściwe sprawdzenie, czy nasz kontrahent faktycznie zmienił numer swojego rachunku bankowego. Należy więc skontaktować się z partnerem biznesowym, przedstawić mu treść wiadomości, którą otrzymaliśmy i zweryfikować, czy jest prawdziwa. Możemy również poprosić o dostanie nam tej informacji, potwierdzonej podpisem i pieczętą firmą, np. za pomocą faksu. Pamiętajmy, że właściwe weryfikowanie wiadomości o zmianie numeru rachunku bankowego, a także każdorazowe upewnianie się, że przelewamy pieniądze na właściwy numer konta bankowego, to najlepszy sposób na zabezpieczenie się przed przestępcami. Wpłata pieniędzy na niewłaściwy numer konta może oznaczać ich utratę.