

# Ako sa vyhnúť **podvodom s úhradou faktúr?**

Invoice fraud alebo podvod s faktúrami je forma podvodu, pri ktorej sa útočník snaží získať finančné prostriedky od firmy prostredníctvom falošných alebo pozmenených faktúr tým, že sa vydáva za skutočného dodávateľa. Tento podvod môže zahŕňať niekoľko scenárov, ako napríklad:



## Nabúranie e-mailovej komunikácie



Útočník sa manipuláciou alebo phishingovým útokom napojí na komunikáciu firmy alebo obchodného partnera.

## Falošné faktúry



Útočník vytvorí faktúru, ktorá vyzerá ako od skutočného dodávateľa (pozmenená je e-mailová adresa a číslo účtu) a pošle ju firme s cieľom získať platbu za neexistujúce služby alebo produkty.

## Pozmenené platobné údaje



Útočník vopred informuje firmu, že nastane zmena v čísle účtu, a pošle nové platobné údaje, čím zabezpečí, že peniaze budú prevedené na účet kontrolovaný podvodníkom.

## Ako prebieha komunikácia s útočníkom?

Zaslaná faktúra od útočníka **vyzerá identicky s reálnou faktúrou** (logo, adresa, IČO), no sú **pozmenené platobné údaje** (IBAN). Túto zmenu je možné veľa krát prehliadnuť. Útočník sa spolieha, že pracovník firmy nebude overovať správnosť údajov, keďže ide o kontakt s dlhodobou spolupracou. Rovnako sa využívajú aj **manipulatívne techniky**, ako je naliehanie na úhradu platby z dôvodu nedodržania termínu alebo priame oznámenie zmeny v platobných údajoch. V takýchto prípadoch je **potrebné preveriť si každú zmenu aj cez iný kontakt, ako je odosielateľ e-mailu**. Komunikácia s útočníkom môže v praxi prebiehať v podobe súčasného alebo nového obchodného partnera.



**Podvod s faktúrami môže mať významný finančný dosah na firmy, ktorý môže byť až likvidačný. Aby sa riziko podvodu minimalizovalo, vyžaduje si to dôkladné kontrolné mechanizmy:**

### 1. Kontrola zmien

Zriadiť proces na **schvaľovanie akýchkoľvek zmien** vo fakturačných údajoch.

### 2. Verifikácia dodávateľov

Dôkladne **overiť identitu** a bankové údaje dodávateľov pred spracovaním platieb.

### 3. Interné školenia

Vzdelávať zamestnancov o rizikách podvodov, aby rozpoznali podozrivé správanie.

### 4. Dvojúrovňová autentifikácia

Implementovať **dvojúrovňovú autentifikáciu** pre prístup k citlivým informáciám a systémom.

### 5. Pravidelný audit

Vykonávať kontrolu procesov a systémov na **identifikáciu potenciálnych nedostatkov**.

## V akých situáciách sa môžete stretnúť s podvodnými faktúrami v praxi?

### Súčasný obchodný partner:

1. V prípade aktuálneho dodávateľa je príkladom medzinárodná spoločnosť zaoberajúca sa správou nehnuteľností, ktorá má zastúpenie na Slovensku (s. r. o.). Prebieha komunikácia medzi slovenskou a materskou spoločnosťou ohľadom splátky vnútro podnikovej pôžičky. Komunikácia je vedená odborne – ekonomickým/právnickým jazykom.
2. Nastáva však **nabúranie e-mailovej komunikácie** medzi právnikom (zastupujúcim materskú spoločnosť) a zamestnancom zodpovedným za úvery (slovenská s. r. o.).
3. **Útočník zmení pôvodnú e-mailovú adresu v komunikácii na novú**, napríklad prehodnením dvoch písmen, ktoré vizuálne na prvý pohľad splývajú.
4. Následne zašle dokument obsahujúci údaje na úhradu vnútro podnikovej pôžičky na účet v Poľsku, na **účet, ktorý v skutočnosti nepatrí materskej spoločnosti**.



Štandardná komunikácia so súčasným dodávateľom



Nabúranie e-mailovej komunikácie firmy alebo obchodného partnera



Zaslanie falošnej FA z pozmenenej e-mailovej adresy

### Nový obchodný partner:

1. Klient mal záujem o kúpu technológie a využil tradičný spôsob nákupu takéhoto tovaru. Našiel si webovú stránku spoločnosti, z ktorej chcel technológiu zakúpiť. Začal komunikovať s dodávateľom -- novým obchodným partnerom (klient dovtedy s firmou nekomunikoval).
2. Klient dostal faktúru, ktorú uhradil. Tovar však neprišiel.
3. Klient následne skontaktoval danú firmu (dodávateľa), ale na iných kontaktoch. Zistil, že **webová stránka dodávateľa bola hacknutá**, pričom obdobný tovar vo firme nikdy nemali.
4. Môžu však nastať aj prípady, keď webová stránka nemusí byť vôbec hacknutá. Klient si technológiu objedná a v tomto momente **nastane nabúranie do mailu skutočného dodávateľa**.
5. Faktúra za tovar, ktorý si klient objednal, je už **pripravená útočníkom, ktorý ju zašle na úhradu klientovi**.



Kontaktovanie nového dodávateľa a zakúpenie tovaru



Webová stránka môže byť hacknutá a príde falošná faktúra



Alebo sa útočník nabúra do e-mailovej komunikácie s novým dodávateľom a zašle falošnú faktúru



TATRA BANKA

Member of RBI Group