



Vagyonvédelmi Hírlevél

2022. szeptember

Cégek a csalók célkeresztjében!

Számlaváltós csalás

Tisztelt Cégvezető Asszony/Úr!

Az utóbbi években az online kapcsolattartás és a cégek nemzetközi kereskedelmi kapcsolatainak elterjedésével új csalási módszer jelent meg világszerte, amit röviden csak „számlaváltós” csalásként neveznek. Megyénkben ez az elkövetési forma korábban elvétve fordult elő, az utóbbi 1-2 évben azonban növekedett az ilyen jellegű esetek miatt indult eljárások száma.

A bűncselekménnyel veszélyeztetett érték **néhány millió forinttól több százmillió forintig terjedt** és a sértettek között ugyanúgy megtalálható volt a néhány tízmillió forint éves árbevételű gazdasági társaság, mint a külföldi érdekeltségekkel is rendelkező, több tízmilliárdos bevétellel büszkélkedhető mamut cég.

Ezen kívül kis számban előfordul a **bennfentes ügyletekre, tranzakciókra hivatkozással megkísérelt csalás** is, amikor a **cégvezető nevében** keresték meg az alárendelt, de utalni jogosult beosztottat és bennfentes, cégek közötti

tranzakciókra, „egyelőre még nem publikus” ügyletekre hivatkozva kéri több milliós összegek átutalását.

Ne dőljenek be a számlaszám-váltós csalóknak, ellenőrizzék az érkező küldemény feladójának email címét!

Két jellemző elkövetési magatartás alapja, hogy a csalók feltérképezik a cégek között már meglévő, gazdasági kapcsolatot, hasonló email címet alkalmazva küldenek csalárd tartalmú küldeményeket. A szolgáltatást nyújtó cég képviselőjének, vagy magának a társaság vezető beosztású személyének kiadva magukat telefonon, e-mail-ben, vagy postai úton egy számlaszámváltozásról tesznek valótlan bejelentést, azzal, hogy az esedékessé váló kifizetést, mely számlaszámra kéri teljesíteni.

1. (eredeti példány)

Számla							
Eladó:				Vevő:			
Csaló Kft. Miskolc, Nyíregyháza utca 12 Számlaszám: 10700749-11111111-22222222 Adóig.szám: 33333333-2-42				Tisztességes Bt. Budapest, Miskolci út 123/B Számlaszám: 12345678-12345678-12345678 Adóig.szám: 123454321-1-12			
Számlaszám KI18/00106				Fizetési mód Átutalás			
Teljesítés kelte 2018.11.22		Számla kelte 2018.11.22		Fizetési határidő 2018.12.02			
Megnevezés	Besor./V.kód	Mennyiség	Egységár	Nettó ár	Áfa%	Áfa	Bruttó ár

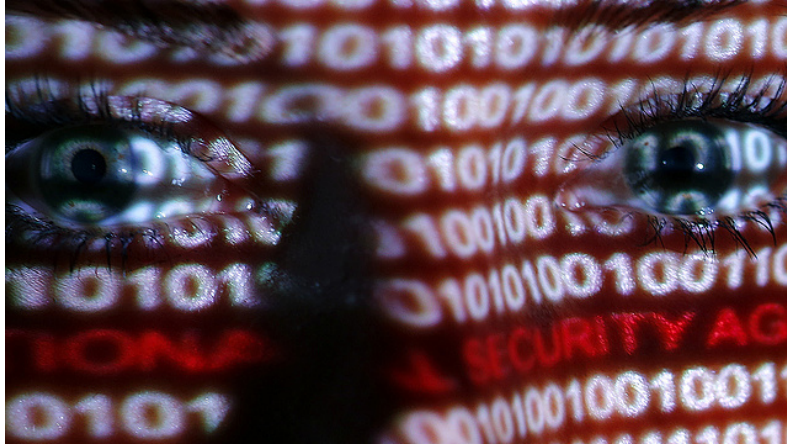
1. (eredeti példány)

Számla							
Eladó:				Vevő:			
Csaló Kft. Miskolc, Nyíregyháza utca 12 Számlaszám: 10700749-22222222-33333333 !!! Adóig.szám: 33333333-2-42				Tisztességes Bt. Budapest, Miskolci út 123/B Számlaszám: 12345678-12345678-12345678 Adóig.szám: 123454321-1-12			
Számlaszám KI18/00106				Fizetési mód Átutalás			
Teljesítés kelte 2018.11.22		Számla kelte 2018.11.22		Fizetési határidő 2018.12.02			
Megnevezés	Besor./V.kód	Mennyiség	Egységár	Nettó ár	Áfa%	Áfa	Bruttó ár

Ne dőljenek be a csalóknak, előzzék meg, hogy cégüknek milliós vagyoni hátrányt okozzanak!

Amennyiben írásbeli szerződésen alapul egy munka elvégzése, a

számlaszámváltozásra hivatkozó értesítés a felek közötti **szerződésmódosítással** történhet. A napi ügyintézőtől idegen egyedi utasítás esetén, **kérjen megerősítést az átutalás teljesítését megelőzően.** Minden ilyen esetben kellő körültekintéssel járjanak el!



Mit tehet a megrendelő gazdasági társaság vezetője:

- **Hívja fel ügyintézőinek figyelmét,** hogy számlaváltozásra hivatkozással **megtéveszthetik őket;**
- Tudatosítsa munkatársaival, hogy a pénzügyi utalások előkészítésénél **csak hiteles információkra támaszkodjanak;**
- Figyelmeztesse az alkalmazottakat, hogy minden esetben a **számlabefogadás szabályainak megfelelően járjanak el,** és ellenőrizzék a kifizetés jogosságát;
- Kifizetések esetére dolgozzanak ki eljárási rendet a **bankszámla és a kedvezményezett ellenőrzésére,** amelyet egyedi vezetői utasítások esetén is alkalmazhatnak;
- Győződjön meg arról, hogy a pénzforgalmat bonyolító alkalmazottai **tisztában vannak-e a csalók által használt módszerekkel.**
- A céges vagy saját adatait mindenkinek **magának kell megvédenie!** A bankok, pénzügyi szolgáltatók és munkatársaik sohasem kérik, hogy osszanak meg velük, a céggel kapcsolatos pénzügyi adatot.

Mit tehet a megrendelő gazdasági társaság pénzforgalmat bonyolító alkalmazottja?

- Hitelt érdemlő módon **bizonyosodjon meg a partnerektől érkező megkeresés valóságáról**, különösen, ha bankszámlájuk megváltoztatásáról tájékoztatnak;
- Ellenőrizze, hogy a **megadott számlaszám valóban szerepel-e** a hivatkozott vállalkozás **nyilvános céginformációs adataiban**;
- Tartson **közvetlen kapcsolatot** a munka kivitelezését végző gazdasági társaság képviselőivel, akik részére az utalást intézi;
- Mielőtt kifizet egy számlát, **visszaigazolást kérve küldjön erről értesítést - az általa ismert, szerződésbe foglalt elérhetőségen - szerződéses partnerének**.

Gondoskodjon gazdasági társasága elektronikus levelezésének, informatikai rendszerének és **pénzügyi adatainak megfelelő védelméről és biztonságáról!**

Amennyiben károkozás céljából megkísérlik tévedésbe ejteni, vagy csalás áldozata lett, **azonnal értesítse a rendőrséget** az ingyenesen hívható **112-es** segélyhívó számon!

Tisztelettel:

Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Rendőr-főkapitányság
Kommunikációs és Megelőzési Osztály

Keressen minket a Facebookon is!

Cím: 3527 Miskolc, Zsolcai kapu 32.; 3501 Miskolc, Pf. 161.

E-mail: sajto.borsodmrfk@borsod.police.hu

Telefon: (06-46) 514-510, BM: (31) 26-24

E-mail: bunmeg@borsod.police.hu

Telefon: (06-46) 514-523, BM: (31) 27-18