

Dolandırıcılık - İş e-postası güvenliği

Dikkat edilmesi gereken tehlike işaretlerini biliyor musunuz?

Uluslararası tedarik zincirinde faaliyet gösteriyorsanız, işin olağan seyri sırasında birçok farklı türde ödeme dolandırıcılığına farkında olmadan maruz kalma riskiyle karşı karşıyasınızdır. Kullanılan yöntemler sıklıkla karmaşıktır ve uluslararası anlamda birden fazla tarafın iştirakini içermektedir. Dolandırıcılık gelirleri, sıklıkla, uyuşturucu kaçakçılığı, insan kaçakçılığı, modern kölelik/sömürü ve terörizm gibi başka suç faaliyetlerini beslemekte kullanılmaktadır.

Günümüzün hızlı işleyen dijital koşullarında, ticari işlerin ve iletişimin neredeyse münhasıran çevrimiçi gerçekleştirildiği dikkate alındığında, gerekli özeni göstermek hiç olmadığı kadar kritik önem taşımaktadır. Küresel tedarik zincirinde en yaygın olarak karşılaşılan ödeme dolandırıcılığı yöntemleri ve riski azaltmak için atabileceğiniz önleyici adımlar bu belgede incelenecektir.

Riskler nelerdir?



**ŞİRKETİNİZİN FİNANSAL
ZARARA UĞRAMASI**



**MÜŞTERİLERİNİZİN FİNANSAL
ZARARA UĞRAMALARI**



**TOPLUMSAL
ZARAR**



İTİBAR KAYBI



SİGORTA GİDERLERİNDE ARTIŞ

Sektörümüzdeki en yaygın dolandırıcılık türleri hangileridir?

ÖDEME DOLANDIRICILIĞI

Bu dolandırıcılık türü, genellikle, kendisini düzenli ödeme yaptığınız bir işletme gibi göstererek farklı bir hesaba ödeme yapmanızı isteyen bir dolandırıcı içerecektir. Dolandırıcı, e-posta trafiğinizi takibe alarak amaçlarına uygun bir ödeme talebi yapılmasını bekleyecektir. Yakalanmamak için formatı ve dili taklit edecektir. Kullandığı e-posta adresi sıklıkla normalde iletişim kurduğunuz adresle neredeyse aynı olacaktır ve hatta bazen tamamen aynı olacaktır.

CEO DOLANDIRICILIĞI

Alışlagelmiş ödeme dolandırıcılığı yöntemlerinden biri de CEO dolandırıcılığıdır. Bu yöntemde, kıdemli bir çalışandan dahili e-posta ile gelmiş gibi gösterilen bir talimatla, sizden, yeni bir müşteriye veya mevcut müşterilerden birinin hesabına benzeyecek şekilde açılan bir alıcı hesabına acele bir transfer yapmanız istenmektedir.

İHALE/SATIN ALMA DOLANDIRICILIĞI

İşletmelerin hizmet sağlarken alt yüklenicilerle çalışmaları küresel tedarik zincirinde olağandır. Ancak bu durum,

sizleri, kendilerini alt yüklenici gibi gösteren dolandırıcıların hileli faturalarına maruz bırakabilir.

Dolandırıcılar, hileli davranışları için gerekli bilgileri elde etmek amacıyla bilgisayar sistemlerine sızıp e-posta trafiğini takip edebilmektedirler. Birçok durumda, hileli bir faturanın belirli bir atamayla/talimatla eşleştirilmesi güçtür veya önceki bir satın alma talimatının farklı banka hesap bilgilerini içeren bir kopyası olabilmektedir.

Dolandırıcı, kredi notunun veya ticari itibarın olumsuz etkileneceğini ileri sürmek ve ödeme yapılmaması halinde yargısal süreçlere başvurma tehdidinde bulunmak gibi taktikleri, sizi işlemi yapmaya zorlamak için uygulayabilmektedir.

Dolandırıcılık mağduru olmamak için, iş yazışmalarınızda aşağıdaki adımları izlemeyi değerlendirin:

