

FRAUDE DE FATURAS

COMO FUNCIONA?

- Uma empresa é contactada por alguém que se diz representar um fornecedor/credor.
- Podem ser usados vários meios em simultâneo: telefone, carta, e-mail, etc.
- O atacante pede que os dados do banco para pagamento (ex: dados da conta bancária) de futuras faturas sejam alterados. A nova conta é controlada pelo atacante.



O QUE PODE FAZER?

Garanta que os **funcionários estão atentos e informados** para esta fraude e como a evitar.

COMO EMPRESA



Garanta que os funcionários que fazem pagamentos de faturas **verifiquem eventuais irregularidades**.

Crie **processos para verificar** a legitimidade de pedidos de pagamento.

Reveja os dados apresentados no seu site, no que respeita a contratos e fornecedores. Garanta que os seus colaboradores não partilham dados da empresa nas redes sociais.

Verifique todos os pedidos que dizem ser provenientes dos seus credores, especialmente se pedem alterações nos dados bancários.

COMO EMPREGADO



Para pagamentos de montantes mais elevados, crie um **procedimento para confirmação** da conta e beneficiário (ex: uma reunião com a empresa).

Não use os contactos indicados na carta/fax/e-mail com o pedido. Use os que tiver recolhido em **comunicações anteriores**.

Quando uma fatura é paga, **envie um e-mail para o beneficiário**. Inclua o nome do banco do beneficiário e os últimos 4 dígitos da conta destino para reforçar a segurança.

Identifique claramente **Pontos Únicos de Contacto** com as companhias para as quais faz pagamentos.

Reduza a informação que partilha sobre a sua empresa nas redes sociais.



Reporte sempre à polícia tentativas de fraude, mesmo que não tenha sido afetado por elas.