

# TRUFFA DELLA FATTURA (SOSTITUZIONE E FALSIFICAZIONE)

## COME FUNZIONA?

- Un'azienda viene avvicinata da qualcuno che finge di rappresentare un fornitore/un prestatore di servizi/ un creditore.
- Possono essere utilizzati vari approcci in combinazione tra loro: telefono, lettera, email, etc.
- Il truffatore possono anche intromettersi nello scambio di email fra due aziende (o anche fra un privato ed un'azienda) e dirottando i pagamenti verso IBAN gestiti da loro.



- Il truffatore richiede che vengano modificate le coordinate bancarie per il pagamento delle fatture future (ad esempio i dettagli del beneficiario del conto bancario). Il nuovo account suggerito è controllato dal truffatore.

## COSA PUOI FARE?

Assicurati che i dipendenti siano **consapevoli ed informati su questo tipo di frode** e su come evitarla.

### COME AZIENDA



Istruisci il personale responsabile del pagamento delle fatture **per verificare sempre eventuali irregolarità.**

Implementa una **procedura per verificare la legittimità** delle richieste di pagamento.

**Rivedi le informazioni pubblicate** sul sito web della tua azienda, in particolare contratti e fornitori. Assicurati che il tuo personale limiti ciò che condivide sulla società attraverso i propri social media.

**Verifica tutte le richieste** che sostengono di provenire dai tuoi creditori, soprattutto se ti chiedono di modificare i loro dati bancari per le fatture future.

### COME IMPIEGATO



Per i pagamenti superiori ad una determinata soglia, **imposta una procedura per confermare** il conto bancario e il destinatario corretti (ad esempio un incontro con la società).

Non utilizzare i dettagli di contatto indicati sulla lettera/fax/email che richiede la modifica. Utilizza invece quelli della **corrispondenza precedente.**

Quando paghi una fattura, **invia un'email per informare il destinatario.** Includi il nome della banca del beneficiario e le ultime quattro cifre dell'account designato, impostato per garantire la sicurezza.

Definisci **appositi Singoli Punti di Contatto** con le società verso cui effettui pagamenti regolari.

**Limita le informazioni** relative al tuo datore di lavoro che condividi sui social media



Contatta sempre la polizia in caso di tentativi di frode, anche se non sei rimasto vittima della truffa.