



Consigli utili per pagare le fatture su internet in piena sicurezza, evitando di cadere nelle frodi online

Giugno 2019



Come funziona

- Un'azienda viene avvicinata da qualcuno che finge di rappresentare un fornitore / prestatore di servizi / creditore.
- Il contatto può avvenire per telefono, per lettera, fax o e-mail.
- Il truffatore chiede che vengano modificate le coordinate bancarie per un pagamento (ad es. i dettagli del beneficiario del conto bancario) di fatture future. Il nuovo account suggerito è in realtà controllato dal truffatore.



Cosa puoi fare **Come impresa:**



- Assicurati che i dipendenti siano consapevoli ed informati sulle frodi connesse alle fatture e su come evitarle. Istruisci il personale responsabile del pagamento delle fatture perché verifichi 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.



Cosa puoi fare **Come dipendente:**

- 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.
- Per i pagamenti superiori ad una determinata soglia, imposta una procedura per confermare il conto bancario (e relativo IBAN) 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. Definisci i 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.**

