

EL FRAUDE DE FACTURAS

¿CÓMO LO HACEN?

- Alguien que dice ser un representante de un suministrador, proveedor o un acreedor, contacta con una empresa o negocio.
- Pueden combinar varias formas de contacto: teléfono, carta, correo electrónico, etc.
- El estafador solicita que se cambien los datos bancarios para el pago de las próximas facturas. La nueva cuenta está controlada por el estafador.



¿QUÉ PUEDES HACER?

Asegúrate de que los **empleados están informados y conocen** este tipo de fraude y cómo evitarlo.

Implementa un **procedimiento para verificar** la legitimidad de las solicitudes de pago.

Verifica las peticiones que parezcan ser de tus acreedores, en especial si piden cambiar los datos bancarios para próximas facturas.

No uses los datos de contacto de una carta, fax o correo que solicita un cambio. En lugar de estos, utiliza los de **correspondencias anteriores**.

Establece un **Punto de Contacto Único** con las empresas a las que realizas pagos habitualmente.

COMO EMPRESA



Forma al personal responsable de pagar las facturas para que **verifique siempre que no haya irregularidades**.

Revisa la información publicada en la web de la empresa, en especial la de suministros y proveedores. Asegúrate de que tu personal no comparte datos de la empresa en redes sociales.

Para los pagos que superen un límite definido, **establece un procedimiento para confirmar** la cuenta y el destinatario correctos (p. ej. una reunión con la empresa).

Cuando se pague una factura **envía un correo al destinatario para informarle**. Incluye el nombre del banco beneficiario y los últimos cuatro dígitos de la cuenta para garantizar la seguridad.

COMO EMPLEADO



Evita compartir información sobre tu empresa en redes sociales.



Contacta siempre con la policía en caso de intento de fraude, incluso si has logrado evitar el engaño.