

# FRAUDE A LA FACTURE

## COMMENT CELA SE PASSE-T-IL ?

- Une entreprise est approchée par quelqu'un prétendant représenter un fournisseur (de service)/créancier.
- Il peut y avoir plusieurs approches combinées : téléphone, lettre, courriel, etc.
- L'escroc demande que les données bancaires (du bénéficiaire) pour le paiement des futures factures soient modifiées. Le nouveau numéro de compte donné est contrôlé par l'escroc.



## QUE FAIRE ?

Assurez-vous que vos **collaborateurs soient informés et attentifs** à ce type de fraude et sachent s'en prémunir.

Prévoyez une **procédure pour vérifier** l'authenticité des demandes de paiement.

**Vérifiez toutes les demandes** supposées émaner de vos créanciers, surtout si vous êtes invité/e à modifier leurs données bancaires pour les paiements à venir.

N'utilisez pas les données de contact reprises dans les lettre/fax/courriel demandant des modifications. Réutilisez celles de **précédents messages**.

Prévoyez un **point de contact unique dédié** auprès des sociétés auxquelles vous faites des versements réguliers.

### EN TANT QU'ENTREPRISE



Recommandez au chargé de paiement des factures de **toujours vérifier que celles-ci ne présentent pas d'irrégularités**.

**Examinez les informations publiées** sur le site de votre entreprise, surtout les contacts et fournisseurs. Veillez à ce que vos collaborateurs limitent les informations sur la société qu'ils partagent sur les réseaux sociaux.

### EN TANT QUE COLLABORATEUR



Pour les paiements au-delà d'un certain seuil, **prévoyez une procédure pour confirmer** le numéro de compte et le bénéficiaire (par ex. une réunion avec la société).

Après paiement d'une facture, **informez le destinataire par courriel**. Par sécurité, indiquez le nom de la banque du bénéficiaire et les quatre derniers chiffres du compte unique dédié.

**Limitez les informations** sur votre employeur que vous partagez sur les médias sociaux.



Rapportez toujours à la police toute tentative de fraude, même si vous n'en avez pas été victime.