



**Ordine dei
Dottori Commercialisti e degli
Esperti Contabili di
Roma**

COMMISSIONE INFORMATICA E QUALITÀ

Contromisure suggerite per evitare la "Frode bancaria del falso IBAN"

La frode consiste nella modifica delle coordinate IBAN indicate nelle fatture e nelle parcelle.

Per contrastare tale rischio possono essere utili le seguenti contromisure.

FATTURE RICEVUTE

1. Leggere l'IBAN esclusivamente dal file XML inviato dal Sdi;
2. **chiedere conferma telefonica** dell'IBAN al fornitore;
3. **salvare l'IBAN sul proprio conto online e su una rubrica cartacea**;
4. **in caso di primo pagamento o variazione dell'IBAN, qualora non sia stato possibile esperire i precedenti passi:**
 - **pagare un acconto di 1 euro** indicando un codice di conferma nella descrizione del pagamento es. "X123X";
 - **pagare il saldo solo quando il fornitore comunicherà il codice di conferma.**

Attuare la procedura indicata al punto 4 anche quando la fattura viene consegnata in formato cartaceo o trasmessa per email.

FATTURE EMESSE

- A) In caso di primo incasso o variazione dell'IBAN: comunicare l'IBAN al cliente anche con un altro canale es. telefono, consegna a mano etc.
- B) Indicare una parte dell'IBAN anche in un altro elemento della fattura avendo cura di non inserire una stringa IBAN intera, ma solo una parte (es. specificando i primi e gli ultimi cinque caratteri dell'IBAN con indicazione al cliente di verificare la corrispondenza con il codice IBAN visualizzato per intero)

In alcuni casi ci sono veri e propri virus che silenziosamente leggono i dati sul pc, ricercano i codici IBAN e li sostituiscono ad insaputa di clienti e fornitori. **Si consiglia di installare sempre un antivirus professionale su tutti i pc.**

Roma, 24 marzo 2021