



Exmo. Srs. Presidente da Comissão de Orçamento e Finanças,
Deputado Filipe Neto Brandão,

Tendo a SIBS sido notificada para vir a esta Comissão apresentar as informações que considere pertinentes no âmbito da apreciação da petição nº 241/XV/2º - Referências MULTIBANCO fraudulentas: Bloqueio de entidades, a SIBS Forward Payment Solutions (SIBS FPS), enquanto empresa do Grupo SIBS responsável pela gestão do serviço a que a petição diz respeito, vem pelo presente meio informar e esclarecer o seguinte:

- Há mais de 25 anos que a SIBS FPS disponibiliza o pagamento por entidade e referência MULTIBANCO para facilitar a aquisição de serviços e produtos, de forma conveniente e segura.
- A SIBS FPS, enquanto entidade gestora da Rede MULTIBANCO, disponibiliza este método de pagamento, que é distribuído pelos Prestadores de Serviços de Pagamento às Entidadesⁱ que geram referências para aceitar pagamentos de forma simples e conveniente. A contratação de Entidades que geram referências de pagamento MULTIBANCO é efetuada pelos Prestadores de Serviços de Pagamento, assegurando todos os requisitos exigidos nos termos da legislação em vigor, incluindo o cumprimento de deveres de identificação e diligência (vulgo, obrigações “know your customer”).
- O Pagamento de Serviços MULTIBANCO é um método de pagamento intrinsecamente seguro, com pagamentos realizados com autenticação do utilizador, mas que, infelizmente, tal como outros métodos de pagamento seguros, é utilizado para a concretização de burlas onde os criminosos induzem as vítimas a realizarem pagamentos através de SMS ou redes sociais.
- Não obstante a segurança intrínseca das referências MULTIBANCO para pagamentos, a SIBS FPS segue com atenção as situações de burlas com pagamentos digitais e em particular certas tipologias de burlas por recurso a engenharia social, com mecanismos de contínua prevenção e monitorização de fraude, que permitiram nos últimos 18 meses, em colaboração com as autoridades, uma redução de cerca de 95% nas burlas concretizadas reportadas junto da SIBS FPS com pagamentos por entidade e referência.
- Face aos métodos de ataque, e para complementar os instrumentos de segurança intrínseca, a SIBS FPS, bem como os Prestadores de Serviços de Pagamento, tem investido em sistemas adicionais de segurança que permitam mitigar novas ocorrências ou minimizar o impacto das situações ocorridas.
- A SIBS FPS trabalha em permanência e estreita colaboração com os Prestadores de Serviços de pagamento e as autoridades policiais o que permitiu, a detenção de 32 suspeitos de fraude em 2023, e de outros 19 suspeitos já este ano.
- Como parte da prevenção contínua e proativa por parte da SIBS FPS, a par da articulação com as autoridades criminais, a SIBS FPS atua também no bloqueio de referências e pagamentos considerados suspeitos. No primeiro semestre de 2024, a SIBS FPS procedeu ao bloqueio de 2.154 referências.

ⁱ A “Entidade” corresponde à empresa que irá receber o pagamento.

- No que diz respeito especificamente à entidade identificada pelo autor da Petição na notícia citada (21800), desde o início de 2024 foi registada fraude em 0,01% das referências por ela emitidas.
- Adicionalmente, a SIBS FPS está a evoluir o serviço para permitir a visualização do nome da Entidade beneficiária antes de confirmar a operação nos Caixas Automáticos MULTIBANCO, em complemento ao que já acontece nos canais digitais de algumas instituições financeiras. Nos Caixas Automáticas MULTIBANCO será ainda possível visualizar a Entidade beneficiária final do pagamento quando existem intermediários, na medida em que estes intermediários também venham a disponibilizar essa informação. Desta forma é reforçada a informação aos consumidores que possam ser expostos a determinadas tipologias de fraude ou burla.
- Note-se que a fraude ou burla com métodos seguros e fiáveis é um tema de segurança, e caracterizada por uma rápida adaptação e evolução, pelo que os sistemas de monitorização e prevenção da SIBS FPS estão em permanente evolução e atuam de forma contínua e dinâmica.

Acreditamos que a informação aqui prestada vá de encontro às vossas expectativas, esclarecendo todas as dúvidas referentes ao tema em análise, estando a SIBS FPS disponível para responder a qualquer outra questão que lhe surja.