

Checklist

**Descubra se a sua
empresa está segura:
checklist de cartões
corporativos**



Checklist

Descubra se a sua empresa está segura: checklist de cartões corporativos

Governança e política interna

- Existe uma política formal de uso de cartões corporativos documentada e assinada pelos usuários?
- O uso dos cartões é restrito por tipo de despesa, local e horário?
- Os cartões estão vinculados a centros de custo ou projetos específicos?
- Cartões inativos por mais de 12 meses são automaticamente desativados?

Emissão e uso do cartão

- A empresa utiliza cartões virtuais temporários para compras online e fornecedores específicos?
- Existem limites de gastos personalizados por colaborador, categoria e moeda?
- Há controle sobre o número de usuários autorizados por cartão?

Monitoramento e inteligência

- A empresa utiliza alertas em tempo real para transações fora do padrão?
- Há integração com sistemas de BI ou ERP para auditoria automatizada?
- Alguma ferramenta de inteligência artificial é usada para detectar comportamentos anômalos (como duplicidade, uso em feriados, etc.)?

Conscientização e prevenção interna

- Os colaboradores passam por treinamentos regulares sobre fraudes, phishing e uso correto?
- A empresa promove simulações de fraudes e incidentes para testar os processos?
- Existe um canal para denúncia anônima de uso indevido?

Segurança dos dados e conformidade

- Os dados de pagamento são criptografados segundo padrões como PCI DSS?
- Apenas fornecedores homologados com política de segurança podem armazenar dados do cartão?
- Autenticação 2FA (ou biometria) está habilitada para todos os usuários?

Acompanhamento e atualização

- A empresa acompanha relatórios da ACFE, Febraban e consultorias como KPMG e Deloitte?
- Há um calendário de auditorias mensais e revisões de limites de cartão?
- O tempo médio de resposta a disputas e estornos é monitorado junto ao emissor do cartão?

Escolha do emissor

- O emissor do cartão oferece dashboard inteligente e customizável?
- A empresa pode configurar regras de uso e alertas na própria plataforma?
- O emissor permite integração direta com ferramentas internas (ERP, sistemas de viagens etc.)?