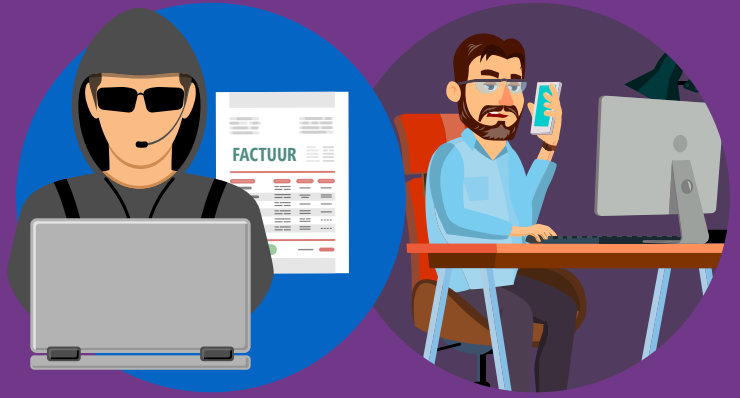


FACTUURFRAUDE

HOE WERKT HET?

- Een bedrijf wordt benaderd door iemand die zich voordoet als leverancier/dienstverlener/schuldeiser.
- Verschillende kanalen worden gebruikt: telefoon, brief, e-mail, enz.
- De fraudeurs vragen je om toekomstige facturen op een nieuw rekeningnummer te betalen. Die nieuwe rekening wordt door hen beheerd.



WAT KAN JE DOEN?

Zorg ervoor dat **medewerkers** zich bewust zijn van dit soort fraude en weten hoe ze zich ertegen kunnen wapenen.

Werk een **controleprocedure** uit om de echtheid van betalingsverzoeken na te kunnen gaan.

Controleer alle verzoeken die van je schuldeisers lijken te komen, vooral als ze vragen om hun bankgegevens voor toekomstige facturen te wijzigen.

Gebruik nooit de contactgegevens op de brief/fax/e-mail waarin de wijziging wordt gevraagd. Gebruik in plaats daarvan gegevens uit **eerdere correspondentie**.

Zorg dat je **één duidelijk contactpunt** hebt bij de bedrijven waaraan je regelmatig betaalt.

ALS BEDRIJF



Vraag je medewerkers die facturen betalen om die **altijd na te kijken op onregelmatigheden**.

Controleer de informatie die op je bedrijfswebsite staat, vooral je eigen medewerkers en leveranciers. Zorg ervoor dat je medewerkers niet te veel delen over het bedrijf via hun sociale media.

ALS MEDEWERKER



Werk een procedure uit om de juiste bankrekening en begunstigde te bevestigen voor betalingen boven een bepaalde limiet (bv. een vergadering met het bedrijf).

Stuur een e-mail naar de ontvanger nadat een factuur is betaald. Vermeld voor de veiligheid de naam van de bank van de begunstigde en de laatste 4 cijfers van het rekeningnummer.

Beperk de informatie die je deelt over jouw werkgever op sociale media.



Contacteer steeds de politie bij fraudepogingen, ook al ben je niet in de val getrapt.