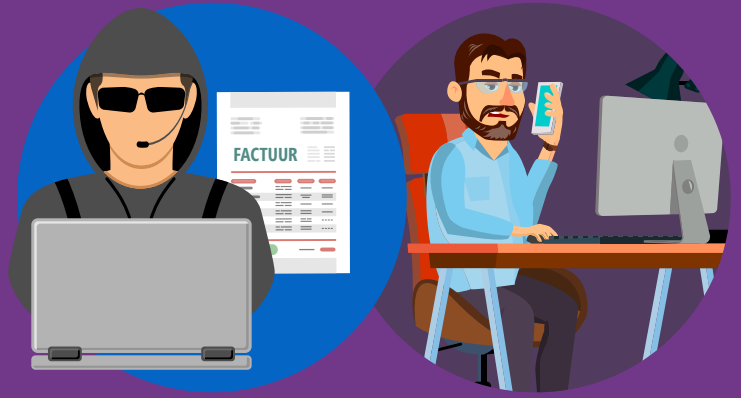


FACTUURFRAUDE

HOE WERKT HET?

➤ Een bedrijf wordt benaderd door iemand die zich voordoeft als leverancier/dienstverlener/schuldeiser.



➤ Combinatie van benaderingen : telefoon, brief, e-mail, enz.

➤ De fraudeur vraagt om de bankgegevens voor de betaling (bankgegevens van de begunstigde) van toekomstige facturen aan te passen. Die nieuwe rekening wordt beheerd door de fraudeur.

WAT KAN JE DOEN?

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

ALS BEDRIJF



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

Werk een **controleprocedure** uit voor de echtheid van betalingsverzoeken.

Controleer de informatie die op de bedrijfswebsite staat, vooral contracten en leveranciers. Zorg ervoor dat uw medewerkers niet teveel delen over het bedrijf via hun sociale media.

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

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).

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

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

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

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.