

# HACKHELPDESK

Eerste hulp bij cybercrime voor ondernemers



HACKHELPDESK.NL

## FACTUURFRAUDE

### Wat is factuurfraude?

Bij factuurfraude wordt vaak door de fraudeurs de bankgegevens van de firma vervangen door de bankgegevens van de fraudeurs. Dit gebeurt bij facturen die door de firma zijn opgesteld.

### Hoe gebeurt het?

De fraudeurs onderscheppen de factuur tussen het moment wanneer de factuur per post wordt verstuurd en het moment waarop de factuur wordt ontvangen. Verder kan het zijn dat de fraudeurs mailboxen hacken om facturen te onderscheppen die via e-mail verstuurd worden.

De fraudeurs wijzigen de factuur door er hun eigen bankgegevens op te vermelden. Vervolgens sturen de fraudeurs de factuur opnieuw op. De factuur komt binnen bij het bedrijf en het geld wordt op de bankrekening van de fraudeurs gestort. Dit gebeurt net zo lang tot de echte verzender van de factuur beseft dat zijn facturen niet betaald worden en contact met het bedrijf opneemt.

### Wat is het doel?

Door de bankgegevens te verwisselen met de bankgegevens van de fraudeurs, worden de gefactureerde bedragen door de fraudeurs geïnd.

### Welke varianten zijn er?

Naast de eerder genoemde variant kunnen schuldplichtige bedrijven ook een e-mail krijgen die van hun leverancier lijkt te komen. Hierin wordt verteld dat men van de bank is en van rekeningnummer veranderd is. De mail heeft de heading van de leverancier en ziet er echt uit. De fraudeur laat in de mail weten dat alle openstaande en volgende facturen moeten worden betaald op het nieuwe rekeningnummer.

## REPRESSIE

### Wat je vooral wel moet doen.

#### Stap 1

Neem direct contact op met je bank om te melden dat je slachtoffer bent geworden van factuurfraude. Als het geld nog niet is opgenomen, is het mogelijk te voorkomen dat een (deel) van het geld verdwijnt. Snelheid is dus van belang.

#### Stap 2

Is de factuur nagemaakt van een klant of instantie? Meld dan bij deze partij dat uit hun naam valse facturen worden verzonden.

#### Stap 3

Bewaar het bewijsmateriaal en doe aangifte bij de politie.

#### Stap 4

Lees op de volgende pagina of op [hackhelpdesk.nl](http://hackhelpdesk.nl) hoe je factuurfraude in de toekomst kunt voorkomen en bespreek dit met je collega's/werknemers.

# HACKHELPDESK

Eerste hulp bij cybercrime voor ondernemers



HACKHELPDESK.NL

## PREVENTIE

### Tip 1

Verifieer altijd of een factuur echt is. Doe dit niet met contactgegevens die op de factuur staan, maar zoek zelf het betreffende bedrijf op. Bel ze voor een bevestiging dat de factuur echt is.

### Tip 2

Oplichters maken vaak gebruik van tijdsdruk. Als er haast bij is, moeten er alarmbellen gaan rinkelen!

### Tip 3

Oplichters imiteren de afzender, waardoor het kan lijken alsof de factuur écht van een bedrijf of instantie komt. Verifieer dus altijd, óók als het betrouwbaar lijkt.

### Tip 4

Beperk het aantal facturen door zoveel mogelijk van automatische incasso gebruik te maken.

### Tip 5

Beperk het risico dat je facturen onderscheept worden door elke factuur langs twee wegen te versturen. Bijvoorbeeld via e-mail en per post. Laat je schuldenaar dan weten dat hij de facturen pas moet betalen als beide ontvangen facturen identiek zijn. Door de bankgegevens in het rood te vermelden op de factuur, kunnen ze eenvoudiger gecontroleerd worden voor betaling.