

VOORKOM IDENTITEITSFRAUDE EN OPLICHTING

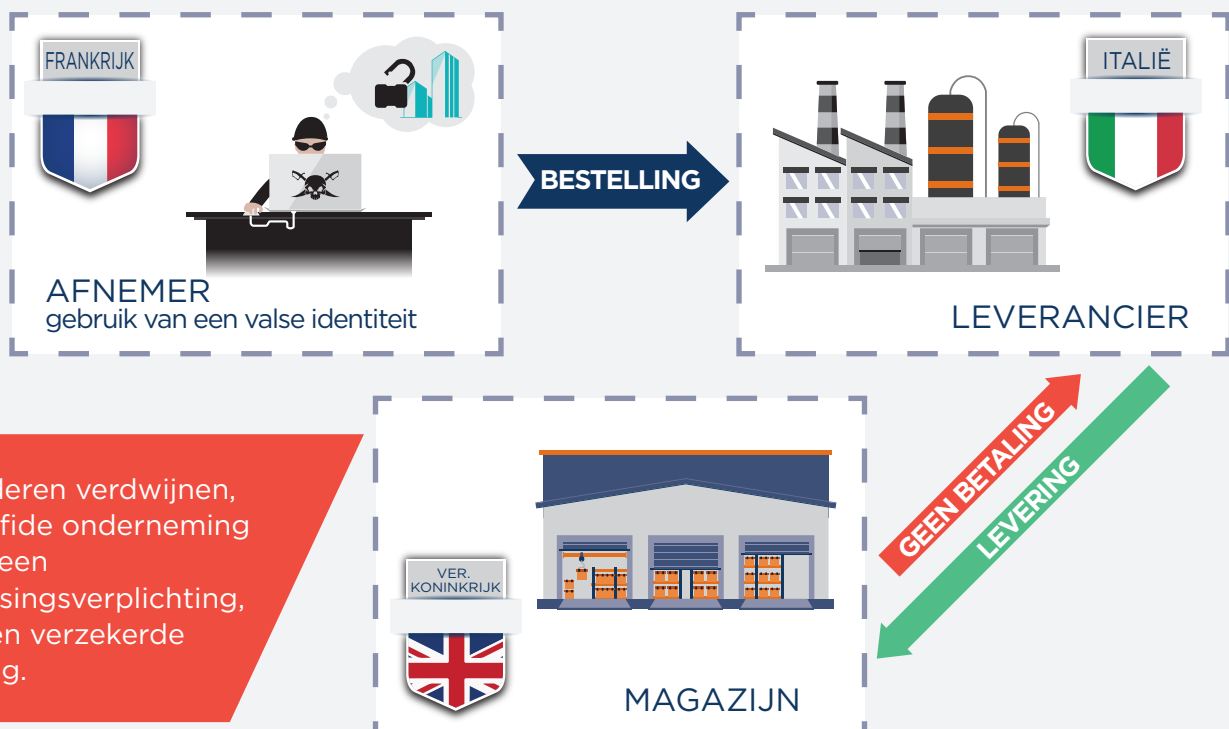
Fraude is een snelgroeiende plaag in het bedrijfsleven. Fraudeurs zijn actief in vrijwel alle bedrijfstakken en worden steeds vindingrijker. Het gebruik van vervalste bedrijfsgegevens of van de gegevens van andere bedrijven door fraudeurs vormt een serieus bedrijfsrisico. Daarom is het belangrijk dat bedrijven proactief actie ondernemen om zich te beschermen en de schade te beperken.

De laatste tijd hebben klanten van Coface te maken gehad met meerdere gevallen van identiteitsfraude; een verhoogde waakzaamheid is daarom aan te raden. De praktijk wijst uit dat bedrijven met scherpe interne procedures op het gebied van klant- en orderacceptatie en een adequaat creditmanagement veel minder vaak het slachtoffer worden van oneerlijke handelspraktijken. Fraudeurs maken in deze gevallen vaak gebruik van de identiteit van een bonafide bedrijf. Personen doen

zich dan voor als gemachtigde of vertegenwoordiger van deze firma en plaatsen uit diens naam orders. Eenmaal geleverd blijkt de desbetreffende persoon niet bij deze firma te werken en zijn de goederen daar niet aangekomen.

Een frauduleuze order is soms te herkennen. Neem daarom de tijd om enkele belangrijke punten te controleren op het moment dat u een nieuwe bestelling ontvangt.

Het fraudeproces in deze gevallen ziet er als volgt uit:



De goederen verdwijnen, de bonafide onderneming betwist een betalingsingsverplichting, er is geen verzekerde vordering.



Fraudeurs zijn goed georganiseerd: ze maken nieuwe telefoonnummers en e-mailadressen aan, vervalsen bestelformulieren of deponeren valse cijfers bij de Kamer van Koophandel om op krediet geleverd te kunnen krijgen.

Het is daarom raadzaam extra alert te zijn, ook wanneer een order door een buitenlands bedrijf geplaatst wordt of het om een voor u nog onbekende debiteur gaat.

Handelsregister

- Vraag een recent uittreksel uit het officiële handelsregister (in Nederland KvK) op. Dit geldt natuurlijk voor alle nieuwe klanten, maar ook ten aanzien van bestaande relaties is het raadzaam periodiek een nieuw uittreksel op te vragen en te controleren. De volgende situaties kunnen een reden zijn voor extra alertheid:
 - Een recentelijke verandering van bestuurder(s).
 - De inschrijving zelf is recent (< 6 maanden).
 - Het gedurende meerdere jaren niet deponeren van jaarcijfers of het recentelijk deponeren van cijfers over meerdere jaren (een en ander kan er op duiden dat een B.V. voor een langere periode inactief is geweest).
 - Bedrijfsvormen als een Limited (in Nederland), Stichtingen en beheerverenootschappen.
 - De omschrijving van de bedrijfsactiviteiten die niet past bij de bestelde goederen of dienst, bijvoorbeeld een uitzendbureau dat grote partijen vis bestelt.
- Naast een uittreksel uit het handelsregister kunt u bij de klant het identiteitsbewijs van de volgens het register bevoegde bestuurder opvragen. Klanten die te goeder trouw zijn, zullen geen probleem hebben een dergelijk bewijs te overleggen.

Internet

- Verifieer de beschikbare bedrijfsinformatie voor zover mogelijk op internet en social media, waaronder:
 - De namen van bestuurders en/of personen die zich uitgeven als vertegenwoordiger van een bedrijf. Hoewel veel oplichters slim genoeg

zijn zich niet op internet te vertonen, zijn sommige oplichters toch al eens eerder ergens tegen de lamp gelopen.

- Het vestigingsadres. Via programma's als Google Maps kan eenvoudig een kijkje genomen worden op het (vermeende) vestigingsadres van de potentiële klant.
- De bedrijfswebsite. De meeste bedrijven hebben tegenwoordig een eigen website die ook vaak genoemd wordt in het KvK-uittreksel. Check of deze site nog actief is en of de contactgegevens overeenkomen met de gegevens van de nieuwe klant/order.
- Vergelijk het bedrijfslogo op de website met dat van de bestelling.
- Vergelijk de format van het e-mailadres van uw contactpersoon (naam van degene die de order plaatst en die van het bedrijf) met de namen die te vinden zijn op de website (vaak onder het kopje 'Contact'). De meeste bedrijven gebruiken hiervoor een standaard format. Een afwijking van dit format kan worden beschouwd als verdacht (bijv. 'david_smit@bedrijf.nl', wordt dan 'd.smit@bedrijf.com', of 'smit_david@bedrijf.eu').
- Fraudeurs maken namelijk regelmatig gebruik van namen van personen die daadwerkelijk bij het desbetreffende bedrijf werkzaam zijn. Wees ook alert bij gebruik van generieke e-mailadressen als 'accountancy@company.com' etc.
- Wees ook alert als de order wordt geplaatst vanuit een Gmail-, Hotmail-, XS4ALL-account, of een dergelijk adres.



**FAX EN
E-MAILS ZIJN
NIET VEILIG**



Overige aandachtspunten orderfase

- Bij een telefonische order, zeker indien het een eerste order betreft, is het verstandig het algemene nummer van het bedrijf op te zoeken en te vragen of u die persoon nog eens mag spreken. Zorg altijd voor een zorgvuldige registratie van de naam en contactgegevens.
- Vergelijk de format van het telefoonnummer (met name de eerste 2 cijfers) met dat op de website van het bedrijf.
- Fouten in spelling en/of grammatica in schriftelijke correspondentie komen regelmatig voor, met name in de bijzondere voorwaarden. Het dient aanbeveling om hier extra aandacht aan te besteden, u kunt een interne werkwijze opstellen om de authenticiteit van deze documenten vast te stellen.
- Ga na of het bedrijf daadwerkelijk opereert in het land van bestemming van de order, of dat het daar een dochteronderneming heeft en/of lopende projecten.

- Ga na of de bedrijfsactiviteiten van de debiteur passen bij de uwe. In geval van twijfel over de bestelling kunt u de debiteur bellen ter bevestiging. Zorg ervoor dat uw werknemers het belang van deze werkwijze inzien.

Leveringsfase

- Naast het vestigingsadres dient u ook het afleveradres te controleren (Google Maps, etc.), zeker als deze adressen van elkaar verschillen. Zorg dat vooraf duidelijk is wie er namens de debiteur de goederen in ontvangst zal nemen (leg dit bij voorkeur schriftelijk vast) en instrueer de chauffeur om altijd om een ID-bewijs te vragen en bij afwijkende of verdachte situaties niet uit te leveren zonder overleg.
- Soms komt of laat de fraudeur de goederen zelf afhalen. Ook hier geldt dat het belangrijk is dat vooraf (schriftelijk) vaststaat wie er namens de debiteur de goederen komt ophalen en dat deze persoon een identiteitsbewijs kan overleggen.

Voorkomen is beter dan genezen

Nog een paar tips, omdat genezing in de meeste fraudegevallen niet mogelijk is:

- Oplichters vergeten vaak te onderhandelen over prijzen, terwijl dit in uw branche misschien wel gebruikelijk is.
- Laat u niet misleiden door de kennis van een potentiële klant, men is vaak verrassend goed ingelicht over het doen en laten van de markt waarin u opereert.
- Oplichters slaan vaak hun slag gedurende de vakantieperiode of in de weken voorafgaande aan nationale feestdagen. Men weet dat de bezetting van veel bedrijven tijdens die periodes onder druk staat en/of dat het in sommige branches een piekperiode betreft waardoor de alertheid bij orderacceptatie of debiteurenbeheer soms afneemt.
- Het is altijd raadzaam om bij nieuwe klanten eerst op vooruitbetaling te leveren. Let daarbij op dat een oplichter in veel gevallen vertrouwen probeert te "kweken" door een aantal kleine leveringen vooruit of snel te betalen alvorens met een grotere order op kredietbasis zijn slag te slaan.

Een fraudeur kan zich ook voordoen als uw leverancier

Een deel van de genoemde punten verdient ook aandacht op het moment dat een leverancier of schuldeiser u vraagt adres- of bankrekeninggegevens te wijzigen. Gevallen van phishing en overschrijvingen naar valse bankrekeningen komen ook nog steeds veelvuldig voor. Het is daarom van belang om alle verzoeken tot wijziging (van adressen of bankrekeningnummers) altijd via de bij u bekende gegevens van uw leverancier te verifiëren.

Tot slot

Bent u toch het slachtoffer van fraude, doe dan aangifte. In sommige gevallen kunnen de daders achterhaald worden en met voldoende bewijs kunnen zij bestraft worden voor bijvoorbeeld deelname aan een criminele organisatie, faillissementsfraude, verduistering, oplichting, flessentrekkerij, valsheid in geschrift, witwassen en/of heling.