

Hoe voorkom ik factuurfraude?

In deze memo

- » Waarover gaat het?
- » Preventief in actie
- » Slachtoffer geworden?
- » Belangrijke weetjes
- » Extra info voor zender en ontvanger

Te vaak melden aangesloten leden ons dat zij het slachtoffer zijn geworden van factuurfraude. Helaas. Een zaak die hen dikwijls erg duur komt te staan. Daarom zette de FOD Economie, in samenwerking met o.a. Bouwunie, een grootschalige informatiecampagne op poten in het najaar 2016. De bouwsector is jammer genoeg een 'populair' doelwit. De fraudeurs weten dat er in onze sector grote sommen omgaan.

Waarover gaat het?

De fraudeur onderschept papieren of elektronische facturen. Vervolgens gaat de fraudeur over tot het vervalsen van de factuur. Hij bewerkt deze factuur door een eigen rekeningnummer aan te brengen. Het vervalsen gebeurt zodanig professioneel dat de opmaak van de factuur amper wijzigt. De niets vermoedende betaler – zijnde de klant of de hoofdaannemer – betaalt te goeder trouw op dit "nieuwe" rekeningnummer. En dus rechtstreeks aan de oplichter.

Zodra het geld op de rekening van de fraudeur staat, haalt deze het onmiddellijk af. De rekening wordt direct afgesloten. De schuldeiser ziet zijn geld dus niet. En de schuldenaar beschikt over een ogenschijnlijk 'correct' betalingsbewijs.

Hoe gebeurt het onderscheppen van de factuur precies?

De facturen worden op verschillende manieren onderschept. Zo weten we dat de brief die u per post verstuurt wel degelijk een hele weg aflegt. Klassiek gebruikt men de aflevering in de rode brievenbus waar uw factuur enige tijd verblijft tot aan de eerstvolgende lichte (bv. u post op vrijdagavond en de eerstvolgende lichte is pas op maandagmiddag). De postbode ledigt de rode bussen. Dan is er nog het traject van het postsorteercentrum. En tot slot de bedeling. In elke tussenstap kan de fraudeur potentieel toeslaan. De fraudeur die gericht zoekt op facturen van bouwbedrijven herkent in de stapel post uw enveloppe aan uw bedrijfslogo.



>100
MELDINGEN

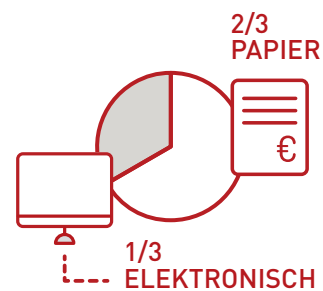
Jaarlijks krijgen verschillende instanties en organisaties enkele honderden meldingen over factuurfraude.

Gebeurt factuurfraude enkel met papieren facturen of ook met elektronische?

Factuurfraude was eerst enkel een probleem bij papieren facturen. Maar bedrijven sturen steeds vaker elektronische facturen naar hun klanten. Hierdoor zijn ook de oplichters meer en meer overgegaan naar het onderscheppen van elektronische facturen. Dit doen ze bijvoorbeeld door het informaticasysteem van een leverancier te hacken. En zo het rekeningnummer op facturatiemails te wijzigen. Of ze besmetten het informaticasysteem met een virus. Zo kunnen zij vanop afstand een rekeningnummer aanpassen in het systeem of in e-mails.

Wat gebeurt er met de betaling op de valse rekening?

De fraudeur werkt uiteraard zeer berekend. Zodra de betaling binnenkomt op zijn rekening haalt hij het geld er meteen af. En/of sluit hij deze rekening af. Aangezien bouwbedrijven vaak betalingstermijnen geven gaande van een week tot een maand (30 dagen) zal het argeloze bouwbedrijf zijn klant niet onmiddellijk aanmanen. Achter de schermen gaat de fraudeur dan zijn gang. Int hij het geld. En is hij ermee aan de haal.



Preventief in actie tegen factuurfraude

Gelet op al het bovenstaande mag het duidelijk zijn dat u vooral moet inzetten op de **preventieve aanpak**. Want eens de fraude gepleegd is, en de rekening van de bestemming leeg of vereffend is, is de kans dat u uw geld terugziet erg klein.

FOD Economie ontving eind 2016 zo'n 200 meldingen: bij 2 op de 3 gevallen ging het om een papieren factuur die vervalst werd. In 1 op 3 om een elektronische factuur.

Bouwunie heeft enkele tips verzameld:

1. Ter voorkoming van betaling op een foutief rekeningnummer:
Spreek met uw klant duidelijk af op welk rekeningnummer hij moet betalen. Vermeld bv. al duidelijk in uw offerte / bestelbon op welk rekeningnummer moet betaald worden. En benadruk dit nogmaals bij het overlopen en het ondertekenen van de offerte. Wat aansluitend nogmaals kan (herhaling helpt!), is dat u naar aanleiding van de facturatie het rekeningnummer herhaalt in de factuuromschrijving zelf. Bv. '2de schijf verwarmingsinstallatie - te storten op rekeningnummer ...'.
2. Verstuur uw facturen in een blanco enveloppe. Vermijd dus naam en logo op de enveloppe, en onttrek ze zo aan de aandacht van de fraudeurs. En vermijd, bij het gebruik van vensterenveloppen, dat het woord "factuur" zichtbaar is door het venster.
3. Deponeer zeker geen facturen in brievenbussen op bedrijventerreinen die na de werkuren verlaten zijn. Lever facturen (zeker deze met hoge bedragen) indien mogelijk rechtstreeks af bij het lokale postkantoor. Of deponeer ze in de brievenbus zo kort mogelijk voor het uur dat de brievenbus gelicht wordt.



**GEMIDDELD
14.000 EURO**

Uit de meldingen in 2016, blijkt dat het over facturen van gemiddeld 14.000 euro ging. Van 1.600 euro tot facturen van meer dan 55.000 euro.

Wat als u dan toch slachtoffer bent geworden?

U moet snel handelen. Neem onmiddellijk contact met uw klant. Uw klant zal zijn bank in kennis stellen. Zijn bank zal dan in contact treden met de bank van het rekeningnummer naar waar uw klant heeft overgeschreven. De bank van de klant zal aan de bank van het rekeningnummer van de oplichters vragen om het geld terug te storten. Die bank zal ook de overschrijving trachten te blokkeren. Of zal de rekening blokkeren zodat geldafhalingen door de oplichters niet meer mogelijk zijn.

Dien tegelijk ook klacht in op het **meldpunt.belgie.be** (optie “vervalste factuur”). Automatisch wordt uw melding doorgestuurd naar de politie en bpost zodat ze deze melding ook kunnen onderzoeken.

Eventueel, wanneer u meerdere facturen op hetzelfde moment heeft verzonden, neem direct contact op met uw overige klanten. Op die manier zijn er in het verleden al collega's ontsnapt aan erger.

Nog enkele belangrijke weetjes ...

Gebeurt de betaling van uw klant 'bevrijdend'?

En mag u dus vragen om opnieuw te betalen?

Met andere woorden: kan de klant staan zwaaien met zijn betalingsbewijs op de verkeerde, fraudeleuze rekening? Zuiver juridisch gezien lijkt ons het antwoord negatief te zijn: neen. Ook al betaalde uw klant te goeder trouw, zijn betaalschuld blijft bestaan ten aanzien van u, de “gerechtigde” schuldeiser.

U kan de klant dus vragen om een 2de keer te betalen. Op het correcte rekeningnummer. Maar of dit commercieel haalbaar of wenselijk is? Dat is een andere vraag.

Moeten banken bij een overschrijving controleren of het rekeningnummer wel overeenstemt met de naam van de begunstigde van de betaling?

Neen. Er bestaat geen verplichting voor banken om dit te controleren. Volgens de wet is een betalingsopdracht correct uitgevoerd als ze gebeurt in overeenstemming met de unieke identifier (namelijk het bankrekeningnummer). Banken zijn niet verplicht om te controleren of dit rekeningnummer overeenstemt met de naam van de begunstigde van de betaling.

EXTRA INFORMATIE

ZOWEL VOOR VERZENDER ALS ONTVANGER

U vindt aanvullende tips en nuttige info op de website van de FOD Economie. Zowel voor de verzender als voor de ontvanger van de factuur. **economie.fgov.be/factuurfraude**.



Nadia Schepens

JURIDISCH ADVISEUR

t 02 588 42 06

e nadia.schepens@bouwunie.be

Zelf in aanraking gekomen met factuurfraude? Of hebt u nog een vraag? Contacteer Nadia Schepens.

Bron: FOD Economie

Redactedatum: maart 2017