FRAUDEURS WORDEN STEEDS CREATIEVER!

Het betaalverkeer wordt steeds strenger beveiligd, waardoor fraudeurs alsmaar creatiever moeten zijn. Oplichters proberen daarom niet langer computers te kraken, maar trachten het vertrouwen van medewerkers in bedrijven te misbruiken. Let in het bijzonder op de 2 fraudetechnieken die hieronder worden toegelicht.

"CEO-fraude"

Wat houdt dat precies in?

In een eerste fase bellen of mailen oplichters naar bedrijven en doen ze zich voor als auditors of revisors die aangesteld zijn om de interne betaalprocessen uit te schrijven. Soms beweren ze een overheidsinstelling te zijn die een onderzoek uitvoert. Op die manier brengen ze de betaalbevoegdheden van de verschillende medewerkers in kaart.

Vervolgens contacteren ze die medewerkers die gemachtigd zijn om grote betalingen uit te voeren. Ze geven zich uit als de CEO of CFO - vaak uit het buitenlandse hoofdkantoor - en spreken over een overname van een buitenlands bedrijf of een belastingcontrole. In alle gevallen zal er een dringende betaling moeten worden uitgevoerd. Die is strikt geheim en mag met niemand worden besproken.

Heel snel bellen ze opnieuw en bevestigen ze dat de geheime betaling nu effectief mag uitgevoerd worden. De fraude is geslaagd wanneer de medewerker uiteindelijk zelf de betaling uitvoert. De fraudeurs halen het geld van de buitenlandse rekening en verdwijnen met de noorderzon.

Tips

- Breng de medewerkers van uw onderneming op de hoogte van het bestaan van deze fraudetechniek.
- Beantwoord nooit vragen van onbekenden die zouden proberen te weten te komen wie verantwoordelijk is voor de betalingen in uw onderneming.
- Let bijzonder goed op in de volgende situaties:
  - als de transactie als dringend en vertrouwelijk wordt bestempeld;
  - als de personen die beschikken over handtekeningsbevoegdheid niet allemaal aanwezig zijn;
  - als de transactie per mail wordt verstuurd en volgt op een telefoongesprek met een advocaat, een notaris, een consultant... met wie de medewerker van de onderneming voordien nooit contact heeft gehad;

- als de CEO meteen meedeelt dat hij via een ander e-mailadres gecontacteerd kan worden.

- Zorg ervoor dat de normale procedures altijd worden gevolgd.

Fraude met facturen

Wat houdt dat precies in?

Echte facturen worden onderschept als ze verstuurd worden naar de klant. Zij worden vervangen door identieke facturen waarop enkel het rekeningnummer wordt veranderd. De klant die de factuur ontvangt, voert dus de betaling uit op het rekeningnummer van de fraudeur. De middelen die op die rekening worden gestort, worden doorgaans onmiddellijk weer opgevraagd of naar het buitenland versast.

Een soortgelijke techniek bestaat eveneens voor facturen die werden verstuurd vanop een e-mailadres dat gehackt werd of dat lijkt op het echte adres.

In bepaalde gevallen gaat het gewoonweg om valse facturen die verwijzen naar onbestaande prestaties. Aangezien er kleine bedragen mee gemoeid zijn, zal de persoon die belast is met het betalen van de facturen weinig of geen controle uitvoeren.

Tips

De volgende controles moeten worden uitgevoerd:

- Controle van het rekeningnummer op basis van betalingen uit het verleden. In geval van twijfel neemt u best contact op met de leverancier op basis van de contactgegevens op vroegere documenten en niet op basis van de gegevens die vermeld staan op de valse factuur.
- Stemmen het bedrag en de betalingstermijn overeen met wat vermeld staat op de bestelbon? Ook in dit geval neemt u bij twijfel best contact op met de leverancier.