



# Factuurfraude

PDF Versie

## Wat is factuurfraude ?

Factuurfraude is fraude waarbij oplichters een factuur vervalsen: ze onderscheppen de papieren of elektronische factuur en wijzigen het rekeningnummer. Als de ontvanger deze vervalste factuur betaalt, betaalt hij dus de oplichters.

De facturen worden op verschillende manieren onderschept. Zo kunnen ze uit uw persoonlijke brievenbus of postkamer worden gestolen. De originele factuur wordt ingescand en de gegevens van de leverancier worden met speciale software aangepast. In andere gevallen voegen oplichters een brief bij die vermeldt dat het rekeningnummer is gewijzigd of kleven ze een sticker op de enveloppe of op de factuur "Opgelet, gewijzigd rekeningnummer". Daarna versturen ze de aangepaste factuur naar het slachtoffer.

Er is ook meer en meer sprake van digitale factuurfraude waarbij elektronische facturen vervalst worden. Een hacker dringt bijvoorbeeld binnen in het informaticasysteem van een leverancier en wijzigt het rekeningnummer op de facturatiemails. Of hij besmet het informaticasysteem met een virus, waardoor hij van op afstand in het systeem of in e-mails een rekeningnummer kan aanpassen.

Preventie en voorzichtigheid zijn de meest doeltreffende manieren om dit soort misbruik te bestrijden.

## Wat heb je nodig om klacht neer te leggen?

- Breng de valse factuur (en de eventuele enveloppe) mee, al dan niet digitaal.
- Zijn er beveiligingsmaatregelen genomen?
- Wat is de geschatte schade (uren in geld, immateriële schade) en wat zijn de herstelkosten?

## Wat kan je nog doen?

- Neem eerst contact op met de leverancier. Misschien is er een vergissing in het spel en stuurde hij onterecht een aanmaning of betalingsherinnering.
- Is dat niet zo, contacteer dan zo snel mogelijk de betrokken banken (jouw bank en de bank van het rekeningnummer naar waar je hebt overgeschreven) om de fraude te melden.
- Jouw bank vraagt aan de bank van het rekeningnummer van de oplichters om de overschrijving te blokkeren of blokkeert de rekening zodat geldafhalingen door de oplichters niet meer mogelijk zijn.
- Meld je probleem op [meldpunt.belgie.be](https://meldpunt.belgie.be) (bij 'vervalste factuur'). Daar krijg je meteen advies over de volgende stappen die je kan nemen.

## Hoe vermijd je om opnieuw slachtoffer te worden?

- Controleer het e-mailadres van de afzender van de opdracht of factuur, is dit werkelijk het e-mailadres van jouw eigen onderneming of zakelijke relatie?
- Controleer altijd het rekeningnummer van de ontvanger met jouw eigen administratie
- Verifieer de betaling door de (genoemde) opdrachtgever te bellen. Gebruik hiervoor het nummer dat bij jou bekend is en niet het nummer dat bij het betaalverzoek staat. Dat nummer kan immers van de oplichter zijn
- Wees alert op smoesjes waarom een betaling urgent is en moet afwijken van normale procedures

- Wees alert op telefoontjes met een dwingend karakter
- Heb je een bedrijf? Stel dan duidelijke richtlijnen op voor facturatie, met daarin beschreven wie een betaalopdracht mag uitvoeren als er geen goedgekeurde factuur is. Probeer uitzonderingen te vermijden en zorg dat er altijd meerdere handtekeningen moeten worden gezet bij een betaalopdracht (functiescheiding of dubbele autorisatie). Twee mensen zien namelijk altijd meer dan één
- Werk je in een bedrijf en moet je in opdracht facturen betalen? Overleg bij twijfel altijd met een collega of leidinggevende

## **Waar vind je meer informatie?**

<https://news.economie.fgov.be/178187-factuur-betaald-of-toch-niet>