



Advies toegevoegd op 23 januari 2017

FACTUUR - FRAUDE

Factuurfraude weer in opmars?

Steeds meer collega's worden het slachtoffer van oplichters die het rekeningnummer wijzigen op hun uitgaande facturen. Wat zijn daar desgevallend de gevolgen van voor u en uw klanten en hoe vermijdt u dat zo veel mogelijk?

Betaald op verkeerde rekening...

Factuur uit de brievenbus gevestigd? Daar houden die oplichters zich dan inderdaad mee bezig. Ze vissen de facturen die u stuurt naar klanten uit de postbussen van bpost, ze vervangen uw rekeningnummer door dat van hen en ze doen vervolgens die facturen terug op de bus.

Nu ook digitale factuurfraude! Ook dat komt meer en meer voor. Het gaat dan om oplichters die 'inbreken' in uw informaticasysteem en zo het rekeningnummer op uw facturatiemails aanpassen, zonder dat u dat zelf in de gaten heeft.

Hoezo, nog niet betaald? Dat is dan uiteraard de reactie van de klant als u hem een aanmaning of betalingsherinnering stuurt. Hij heeft dan wel betaald, maar niet op uw rekeningnummer maar op dat van de oplichters, *dus ja...*

Moet de klant u alsnog betalen? In principe wel! Hij kan immers niet aantonen dat hij u betaald heeft, dus kan hij gedwongen worden om – in zijn ogen – nog een keer te betalen. Commercieel is dat uiteraard niet altijd haalbaar, vandaar de noodzaak om dit zo veel mogelijk te vermijden.

Aangifte doen? Best wel, al was het maar om het fenomeen zo snel mogelijk uit de wereld te helpen. Precies daarom is er ook een meldpunt opgericht waarbij u terecht kunt voor dit soort feiten. Ga daarvoor naar <https://meldpunt.belgie.be> en neem de optie 'vervalste factuur'. Uw melding wordt dan automatisch doorgestuurd naar de politie én naar bpost die het dan ook zelf kunnen onderzoeken.

Hoe vermijdt u dat?

Niet alleen op de factuur! Dat is inderdaad het eerste wat u zeker moet doen. Zorg ervoor dat uw rekeningnummer niet alleen op uw factuur staat, maar ook op uw briefpapier, uw offertes, uw website eventueel, enz. Uw klanten kunnen zo dan zelf alvast nagaan of het bankrekeningnummer op uw factuur wel hetzelfde nummer is.

Tip. Niets belet u uiteraard om klanten extra te waarschuwen door op uw factuur zelf te vermelden dat ze uw rekeningnummer moeten vergelijken met dat vermeld op de offerte, de website, enz.

Zelfde factuur via e-mail! Ook dat geeft de klant inderdaad een vergelijkingspunt. Stuurt u een factuur via de post, stuur deze dan meteen ook even via mail als het kan, zodat de klant kan zien of het rekeningnummer wel hetzelfde is.

Tip. Zorg sowieso voor een goede antivirussoftware om meteen ook de digitale factuurfraudeurs te slim af te zijn.

Enveloppe zonder uw logo? Ook dat kan helpen. Witte of blanco enveloppen zullen door fraudeurs immers niet herkend worden als zijnde beroepsmatige post. Die zullen m.a.w. sneller ongemoeid gelaten worden. Tracht verder uw facturen net vóór het lichten van de postbus op de bus te doen en/of geef ze af bij het postkantoor zelf.

Werken met voorschotten? Dat kan ten slotte ook helpen, al was het maar om de schade te beperken en factuurfraude desgevallend sneller op te sporen. Laat u klanten voortaan m.a.w. een klein bedrag storten als voorschot, dan zal u het heel snel te weten komen als er geknoeid geweest is met uw bankrekeningnummer.

Tip. Bijkomend voordeel is ook dat uw correct rekeningnummer dan al meteen gekend is door het pc-bankingsysteem van uw klant.

Heeft een klant betaald op het verkeerde rekeningnummer, dan heeft hij juridisch gezien niet betaald en moet hij u alsnog betalen. Vermijd het probleem echter door klanten erop te wijzen uw rekeningnummer te checken met dat vermeld op uw offerte, website, enz. en eventueel door meer te werken met voorschotten.