



FRAUDEHELPDESK.nl

Cybersecurity: De Fraudehulpdesk

ICT Accountancy Jaarcongres

2 November 2016

Fleur van Eck

Fraude: Herken het, meld het, stop het!



FRAUDEHELPDESK.nl



Wat gebeurt er onder de paraplu van
de Fraudehelpdesk ?

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Fraudehelpdesk:

- Opgericht eind februari 2011 door de minister van V & J op verzoek van de Tweede Kamer, want uitvoering geven aan de motie De Wit/Azough 2007:

Doe wat aan slachtoffers van financieel-economische criminaliteit en voorkom slachtofferschap

- Sinds de komst van internet (te) veel pogingen tot oplichting en fraude
- Inzet op preventie en barrières is cruciaal; sluitstuk is repressie (opsporing/vervolging)
- Nu drie loketten voor de burger: Landelijk Meldpunt Internetoplichting (LMIO), Centraal Meldpunt Identiteitsfraude en -fouten (CMI) en Fraudehelpdesk



FRAUDEHELPDESK.nl

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Taken Fraudehelpdesk

- Voorkomen van fraude (preventie)
- Hulp aan (potentiële) slachtoffers van fraude
- Juridische dienstverlening aan betalende deelnemers
- Informeren samenwerkingspartners: AFM, BFT, Consuwijzer/ACM, politie, Belastingdienst, Kamer van Koophandel, Juridisch Loket, Europees Consumenten Centrum, SG Benelux, Slachtofferhulp Nederland, Betaalvereniging Nederland en individuele banken, Federale Opsporingsdienst België, FIOD, VNO-NCW/MKB-Nederland, individuele branches etc.
- Stimuleren van publiek-private samenwerking
- Opwerpen van barrières om fraude te voorkomen



Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Hoe doen we dat?

- Telefonisch via ons call center (medewerkers en fraude-experts)
- Via informatie op de Nederlandse én Engelstalige website
- Via specifieke waarschuwingen Twitter (11.670), Facebook (5.107)
- Via (websites van) zoveel mogelijk publieke en private partners
- Via allerlei vormen van publiciteit, waaronder campagnes langs de snelweg, Youtube filmpjes, spotjes “Uitzending Gemist”, uitingen op Abri’s, et cetera



Fraudevormen

Acquisitiefraude (Advertentiefraude) Individuele benadering * Acquisitiefraude Internationale benadering *
Acquisitiefraude overig * Babeltruc * Beleggings-/investeringsfraude * Bemiddelingsfraude *
Boilerroomfraude * Bouwdepotfraude * Card not present fraude * Chequefraude * Colportagefraude *
Corruptie * Creditcardfraude * Cybercrime * Datingfraude * Domeinnaamfraude * Dubieuze nota *
Erfenisfraude (feitelijke nalatenschap) * Erfenisfraude (Voorschotfraude) * Factuurfraude *
Faillissementsfraude * Flessentrekkerij * Fondsenwerving * Geldezel * Huisdieraanbod (Voorschotfraude) *
Hypotheekfraude * Identiteitsfraude natuurlijke personen * Identiteitsfraude rechtspersonen * Interne
fraude * Internetbankieren * Investerings (Voorschotfraude) * Job offer fraude * Kamerverhuurfraude *
Katvanger * Kredietfraude * Lening aanbod (Voorschotfraude) * Loterijfraude * Loterijwinnaar
(Voorschotfraude) * Malwaremail * Marktplaatsfraude particulieren: betalen geen levering *
Marktplaatsfraude particulieren: leveren geen betaling * Marktplaatsfraude voorschotfraude: Buitenlands
bod/ Buitenlandse aanbieder * Merkenfraude * Microsofttelefoonkje * Moneymule * Nigeriaanse fraude *
Overboekingsfraude * Paypal-betaling met overwaarde * PGB-fraude * Phishingmail * Piramidefraude *
Recoveryfraude * Rekeninggebruik (Voorschotfraude) * Skimmen/gestolen card * Spam (Cybercrime) *
Spooknota * Subsidieonderzoeken * Telecomfraude * Thuiswerk aanbod (Voorschotfraude) *
Timesharefraude * Transactie met overwaarde fraude * Vacaturefraude (Voorschotfraude) * Vacaturefraude
(Werven van geldezels) * Vakantieclubfraude * Vakantiereizenfraude * Vakantiewoningenverhuurfraude *
Vals geld * Valse identiteitsdocumenten gebruiken (identiteitsfraude) * Verticale fraude * Verzekeringsfraude
* Wash-wash truc * Webwinkelfraude (Containerbegrip) * Webwinkels betalen, geen levering * Webwinkels
leveren, geen betaling * Witwassen van crimineel geld * Woning-/Kamerhuur voorschotfraude * Zorgfraude



FRAUDEHELPDESK.nl

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

VERDACHTE
FACTUUR?



DE
SPOOKNOTA!

-fraudehelpdesk.nl-

INTEREST

A2 U
102,8



Nieuwe wet acquisitiefraude

- 1 juli 2016 nieuwe wet acquisitiefraude
- Bewijslast gaat van ondernemer naar acquisitiebureau
- Acquisitiebureau moet aantonen dat ondernemer op transparante en eerlijke wijze, volledig en juist is geïnformeerd
- Gevangenisstraf maximaal 2 jaar



Vakantievilla aan zee gehuurd?

Bekijk altijd de checklist op

FRAUDEHELPDESK.nl

Top 5 fraudevormen

Meeste slachtoffers

1. Marktplaats/webwinkel fraude
2. Spooknota's gericht op bedrijven
3. Cybercrime
4. Spooknota's gericht op particulieren
5. Voorschotfraude

Top 5 fraudevormen

Meeste schade

1. Voorschotfraude
2. Identiteitsfraude
3. Beleggingsfraude
4. Marktplaats/webwinkel fraude
5. Cybercrime

CIJFERS

Samenvatting cijfers FHD	2016 (t/m 09)	2016 geheel	2015 geheel	2014 geheel
Vastgelegde meldingen	19.924	27.843	25.451	25.409
Slachtoffers	2.911	3.881	3.625	1.161
Totale schade betaald (mln)	5,7	7,6	12,2	8,3
Meldingen/slachtoffers identiteitsfraude personen 1/11	446 - 82	535	488	-
Meldingen/identiteitsfraude bedrijven 1/11	348 - 66	417	220	-
Valse e-mails	450.000	600.000	123.000	110.000

Plannen: diensten en producten

- IBAN check op (om te beginnen) spooknota's
- Congressen op specifieke thema's
- Informatieverstrekking op valse e-mails

Project misbruik identificerende bedrijfsgegevens

- Misbruik naam, logo en kvk nummer
- Oplichters hanteren hun eigen rekeningnummer
- Campagne i.s.m. bedrijfsleven zelf

De laatste trends

- CEO-fraude
- Ransomware (gijzelingssoftware)
- Voorschotfraude met leningaanbod
- Misbruik identificerende gegevens bedrijven

Ceo-fraude

- Medewerker op de financiële administratie van een bedrijf ontvangt een e-mail van de allerhoogste baas (CEO of CFO)
- Fors bedrag over te maken naar buitenlandse rekening
- Voorafgaand aan de criminele acties zijn e-mailadressen van de ceo en van de functionaris op de financiële administratie achterhaald
- Meestal werkt de administrateur bij een dochteronderneming of een buitenlands filiaal van een multinational
- De bestuursvoorzitter kent hij niet persoonlijk
- Of degene die hem benadert zet hem zo onder druk dat er geen tijd voor is



Hendrik [redacted]@nl-[redacted].nl

Beschikbaar?

Aan Tje [redacted]

Tjeerd,

Kun je vandaag een internationale betaling verwerken?

Mvg,

Hendrik

Fraude: Herken het, meld het, stop het!



Hendrik [redacted]@nl-[redacted].nl>

Re: Beschikbaar?

Aan Tje [redacted]

Tjeerd,

Zie hieronder voor een betaling van € 91,534.00 en e-mail mij een kopie van de bevestiging wanneer deze gereed is.

BANK VOLKSBANK Slovensko, A.S.

Vysoká 9, Bratislava

810 00 Slovakia.

Beneficiary: [redacted] Slovakia.

BIC: [redacted]

IBAN: SK8 [redacted]

Bedankt,

Hendrik.

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Ransomware

- Gijzelingssoftware, is een vorm van malware = kwaadaardige software
- Blokkeert een computer, meestal vlak na het opstarten
- Gedupeerde krijgt een melding op zijn scherm waarin staat dat pas toegang wordt gegeven na betaling van een borgsom (*ransom*)
- Zeker bij bedrijven kan een besmetting desastreuze gevolgen hebben

We present a special software - **Locky Decrypter** - which allows to decrypt and return control to all your encrypted files.

How to buy Locky decrypter?

1. You can make a payment with BitCoins, there are many methods to get them.



2. You should register BitCoin wallet ([simplest online wallet](#) OR [some other methods of creating wallet](#))
3. Purchasing Bitcoins - Although it's not yet easy to buy bitcoins, it's getting simpler every day.

Here are our recommendations:

- [LocalBitcoins.com \(WU\)](#) - Buy Bitcoins with Western Union
- [Coincafe.com](#) - Recommended for fast, simple service.
Payment Methods: Western Union, Bank of America, Cash by FedEx, Moneygram, Money Order. In NYC: Bitcoin ATM, In Person
- [LocalBitcoins.com](#) - Service allows you to search for people in your community willing to sell bitcoins to you directly.
- [CEX.IO](#) - Buy Bitcoins with VISA/MASTERCARD or Wire Transfer
- [btcdirect.eu](#) - THE BEST FOR EUROPE
- [bitquick.co](#) - Buy Bitcoins Instantly for Cash
- [How To Buy Bitcoins](#) - An international directory of bitcoin exchanges.
- [Cash Into Coins](#) - Bitcoin for cash.
- [CoinJar](#) - CoinJar allows direct bitcoin purchases on their site.
- [anxpro.com](#)
- [bittylicious.com](#)

4. Send - **0.5 BTC** to Bitcoin address:



5. Refresh the page and download decoder.

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Ransomware

Van: kagoo@kyowagousei.co.jp [mailto:kagoo@kyowagousei.co.jp]

Verzonden: vrijdag 8 juli 2016 18:30

Aan: info

Onderwerp: Mislukte afleverpoging BT-32084

Transportbedrijf Buitink B.V.

Westkanaaldijk 160

3542 DA Utrecht

Geachte heer / mevrouw,

Op donderdag 7 juli heeft een van onze chauffeurs omstreeks 11.30 geprobeert om een pakket af te leveren.

Aangezien dit niet is gelukt willen wij u graag verzoeken om zo spoedig mogelijk een nieuwe afspraak te maken.

U kunt een nieuwe afspraak maken door het volgende formulier te downloaden, in te vullen en retour te mailen naar

info@transportbedrijfbuitink.nl

<http://bestanden.transportbedrijfbuitink.nl/BT-32084.doc> (dit formulier bevat ook informatie m.b.t. de levering)

Met vriendelijke groet,

Anna Dorst

De informatie verzonden in dit e-mail bericht is automatisch gegenereerd en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Gebruik van deze informatie door anderen dan de geadresseerde is verboden.

Voorschotfraude met leningaanbod

- Nieuwe ‘groeimarkt’ voor criminelen die zich bezighouden met voorschotfraude
- Gedupeerden wordt iets moois voor gehouden: groot bedrag van een erfenis of prijs in een loterij
- Om het geld te innen eerst zelf betalen
- Geld wordt nooit ontvangen, het voorschot zijn gedupeerden kwijt
- Belofte van een lening of hypotheek, aankoop van “uw droomhuis”

Krijg je geen lening? Lening Voor Jou!

514 x gezien 4 x bewaard sinds 19 sep. '16, 17:50

 Bewaar



Op aanvraag



 Grote foto's

Beschrijving

Krijg je geen lening omdat je een BKR-registratie hebt, ZZP-er bent of lukt het om een andere reden niet?

Terwijl je gewoon voldoende inkomen of een uitkering hebt die hoog genoeg is?

Hou dit dan even in de gaten: over een week gaat **Lening Voor Jou** van start.

Schrijf je nu alvast in op www.leningvoorjou.nl

www.leningvoorjou.nl

Lening Voor Jou

1 week actief op Marktplaats

Bekijk meer advertenties

[Ga naar de website](#)

 Alphen aan den Rijn



**Nieuw project:
“FraudeInfodesk”**



- ✓ Het bedrijfsleven heeft al jaren dringend behoefte aan een centrale aanpak van fraudepreventie
- ✓ SafeCin heeft zich ten doel gesteld om in een tijdsspanne van twee jaar een fraudesignaleringstool te ontwikkelen dat het bedrijfsleven behulpzaam is bij het zoveel mogelijk in kaart brengen en tegengaan van financieel-economische criminaliteit
- ✓ Deze tool wordt hierna aangeduid als “FraudeInfodesk”
- ✓ De focus van het project ligt in eerste instantie op samenwerking tussen bedrijven onderling via de FraudeInfodesk, waarbij fraudebewustwording, het zo snel mogelijk ontdekken en waar mogelijk voorkomen respectievelijk beperken van schade, centraal staat



Doelstelling

Deelnemers matchen via de FraudeInfodesk informatie over vermoedelijk of bevestigde fraude om te voorkomen dat gegevens (KvK-nummers, identiteiten, adresgegevens) opnieuw worden gebruikt voor frauduleuze doeleinden



- ✓ Onafhankelijke en niet commerciële organisatie voor het matchen van fraudegegevens
- ✓ Cross sector lidmaatschap
- ✓ Deelnemers delen informatie over bevestigde of vermoedelijke fraude op basis van wederkerigheid
- ✓ Gespecialiseerde organisatie fraudebestrijding (SafeCin)
- ✓ Model Cifas (UK)



- ✓ De FraudeInfodesk valt onder de directie van SafeCin
- ✓ SafeCin is opgericht in 2003 en is sinds 2011 verantwoordelijk voor de exploitatie van de landelijke Fraudehelpdesk
- ✓ De FraudeInfodesk vervult een intermediaire functie als **onafhankelijk platform** bij het tegengaan van financieel-economische criminaliteit
- ✓ Deelnemers zijn zowel afnemers als voeders van het systeem
- ✓ Het systeem wordt met inachtneming van de Wet bescherming persoonsgegevens ingericht. Een door de Autoriteit Persoonsgegevens goed te keuren protocol zal hiertoe worden opgesteld
- ✓ De FraudeInfodesk zorgt voor het matchen van een samenstel van data tussen verschillende deelnemende partijen, met als doel dat deze (financiële) schade voor zichzelf, hun klanten en/of achterban (ingeval van aangesloten brancheorganisaties), zoveel mogelijk wordt beperkt




cfas
Leaders in fraud prevention

Who are our Members

- 350+ Members:
 - Major Banks, Building Societies
 - Mortgage Lenders
 - Credit cards
 - Retail credit
 - Asset Finance
 - Insurers
 - Credit reference bureaux
 - Online retail
 - Telecommunications
 - Public Sector



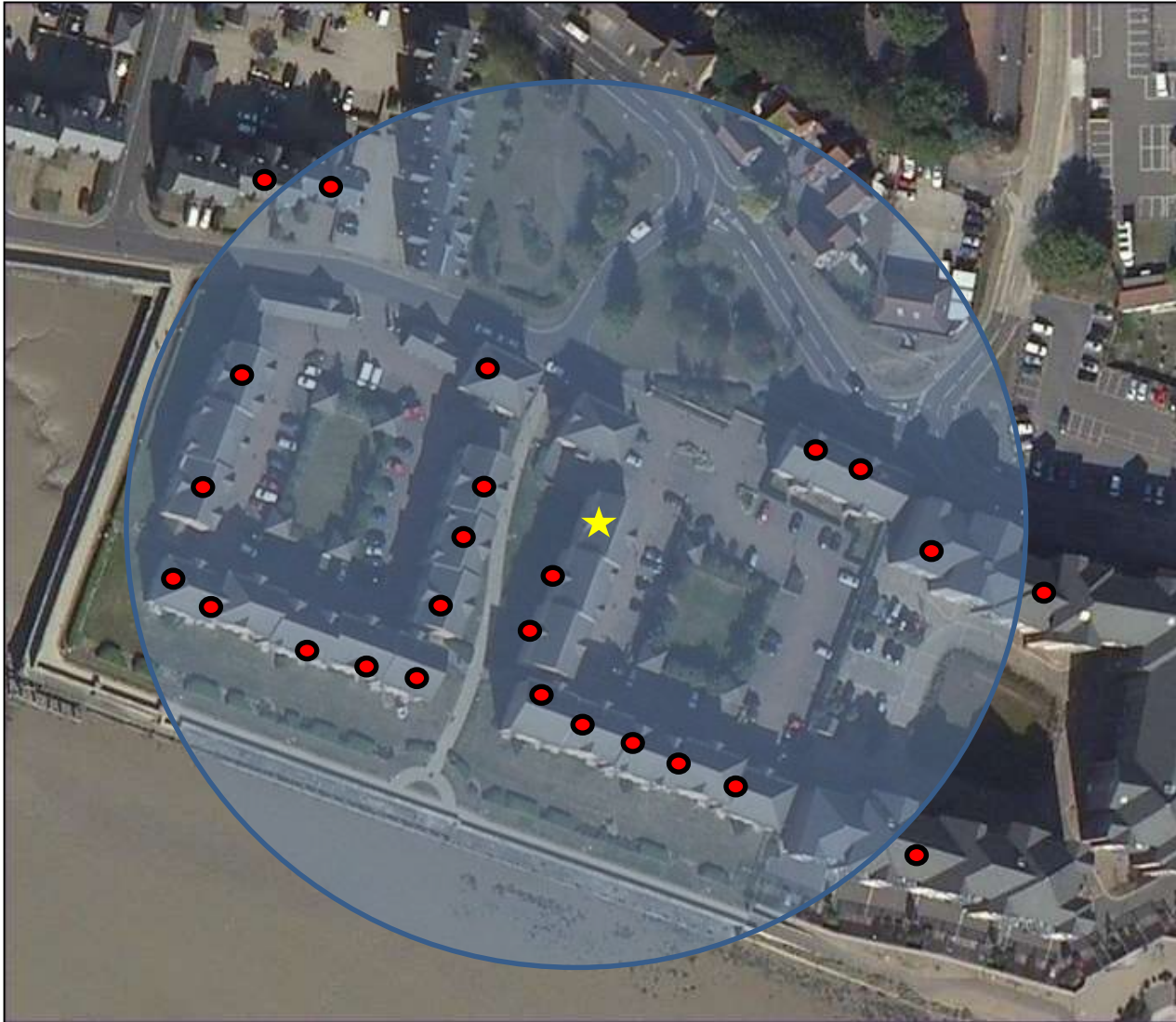
What is Cifas

- Two databases
 - National Fraud Database
 - Founded in 1988
 - Identity, First Party and Application Fraud
 - 3,000,000 + live cases
 - Internal Fraud Database
 - Launched July 2006
 - Fraudulent employment applications, data theft etc.
 - 2000+ live fraud cases

Behind the System

- ▶ Built on the latest technology
 - ▶ Flexible and adaptable
 - ▶ Hosting solution grows with the system
- ▶ Constantly evolving
 - ▶ Member requirements
 - ▶ New types of Member
 - ▶ New data
 - ▶ New Innovations

Location Based Matching



Privacy, Legality, Compliance

- Developed with the ICO
- Rules
 - Data Protection Act registration
 - Data protection principles applied
 - Fair Processing Notices issued
- Compliance

Security

- Cifas and CGI are ISO 27001 certified
- UK Government security accredited
- Independent penetration tests
- Security Operations Centre
- Microsoft Azure security accreditations



ISO/IEC 27017



ISO/IEC 27018



EU-U.S. Privacy
Shield



GOV.UK

UK G-Cloud

FERPA



EU Model Clauses

The Value of Cifas

- A fit for all organisations large and small
- The ability to identify fraud at application stage
- Matching to confirmed frauds
- Value in matching to law enforcement data
- Cifas technology
- Cifas data could be used to identify fraud after an application
- Enhancements



The Value of Data Sharing

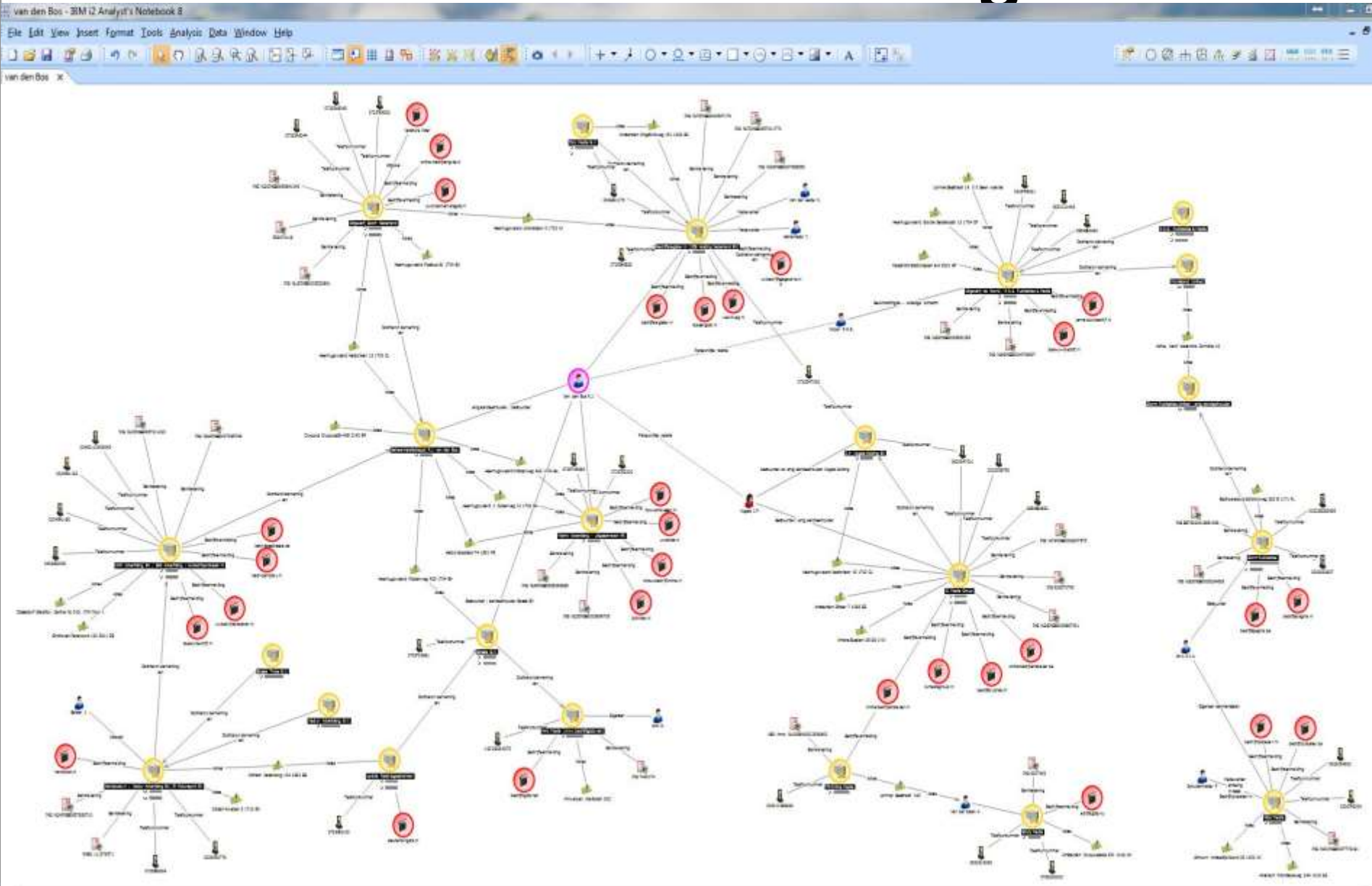
Over £1 billion of savings reported by Members in 2015 from use of the NFD

£4 Billion saved over the last 4 years
£200 saved for every £1 in subscriptions



63% of fraud detected through Cifas systems was identified by matching data across different sectors.

Netwerktekening



Fraude: Signaleren, delen, preventie