



FRAUDEHELPDESK.nl

Factuurfraude, acquisitiefraude en.... Project Fraude Infodesk

Digitaal Zakendoen & eID

16 juni 2016

Fleur van Eck



FRAUDEHELPDESK.nl



Wat gebeurt er allemaal 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, KvK, Juridisch Loket, Europees Consumenten Centrum, SG Benelux, Slachtofferhulp Nederland, Federale Opsporingsdienst België, FIOD, VNO-NCW/MKB-Nederland, individuele branches etc.
- Stimuleren van publiek-private samenwerking
- Opwerpen van barrières om fraude te voorkomen



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 (11.191), Facebook (4.508)
- 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 * Babbeltruc * 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 * Microsofttelefoontje * 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!



DATING
FRAUDE

PAS OP
VOOR
MOOI PRATERS!



FRAUDE HELPDESK.nl

INTERBEST

VERDACHTE
FACTUUR?



DE
SPOOKNOTA!

-fraudehelpdesk.nl-

INTEREST

A2 U
102,8



Vakantievilla aan zee gehuurd?

Bekijk altijd de checklist op

FRAUDEHELPDESK.nl

Cijfers Fraudehelpdesk

	2016 (t/m april)	2015	2014
Vastgelegde meldingen	10.864	25.451	25.409
Slachtoffers	1.450	3.625	1.161
Totale schade betaald (mln)	2,8	12,2	13,0
Valse e-mails	202.883	122.764	109.226



FRAUDEHELPDESK.nl

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Resultaten en bevindingen

- De kracht van de Fraudehelpdesk is vooral dat een (mass marketing-) fraudesignaal direct omgezet kan worden in preventie (alerts)
- Fraude is erg ingrijpend voor de slachtoffers, hier moet nog meer aandacht en ondersteuning voor worden ingericht
- De Fraudehelpdesk is er niet alleen voor de burger maar is ook informatieverschaffer en vraagbaak voor controle-, opsporingsdiensten en toezichthouders
- De Fraudehelpdesk levert haar bijdrage aan de mobilisatie van poortwachters



Factuurfraude

Diverse varianten

- Manipuleren rekeningnummer papieren factuur
 - Onderschept of uit brievenbus gevist
 - Onbetrouwbare medewerkers
- Rekeningnummer (laten) aanpassen in administratie
 - Brief sturen naar afnemers van een bedrijf dat rekeningnummer is veranderd



FRAUDEHELPDESK.nl

Factuurfraude

Diverse varianten:

- Volledige factuur wordt nagemaakt
 - Informatie verkregen via social engineering
- Dubieuze nota's
 - Factuur versturen, zonder leveren dienst/product
- Spooknota's (acquisitiefraude)
 - Op factuur lijkende offerte: kleine lettertjes:
 - *Dit is geen factuur maar een aanbieding*
 - *Wanneer u gebruik wenst te maken van deze aanbieding verzoeken wij u deze overeenkomst getekend te retourneren.*
 - *Wanneer u deze offerte heeft ondertekend zal deze offerte als opdrachtbevestiging worden beschouwd.*



FRAUDEHELPDESK.nl

Fraude: Herken het, meld het, stop het!

Acquisitiefraude

Advertentiebureaus benaderen ondernemers voor vermeldingen op websites, maar ook plaatsing van advertenties in bladen of magazines

- Telefonische of schriftelijke aanbieding
- Mondelinge overeenkomst “is rechtsgeldig”
- Brief of mail ter controle van adresgegevens
- Geleverde tegenprestatie is er niet of nauwelijks

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





Vanaf september start van een nieuw project:

De “Fraude Infodesk”



Fraude: Herken het, meld het, stop het!



Doelstelling

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

- ✓ 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 “Fraude Infodesk”
- ✓ De focus van het project ligt in eerste instantie op samenwerking tussen bedrijven onderling via de Fraude Infodesk, waarbij fraudebewustwording, het zo snel mogelijk ontdekken en waar mogelijk voorkomen respectievelijk beperken van schade, centraal staat

- ✓ Organisatie voor het matchen van fraudegegevens
- ✓ Cross sector lidmaatschap
- ✓ Deelnemers delen informatie over bevestigde of vermoedelijke fraude op basis van wederkerigheid
- ✓ Gespecialiseerde fraudebestrijdingorganisatie (SafeCin)
- ✓ Model Cifas (UK)



- ✓ De Infodesk valt onder de directie van SafeCin
- ✓ SafeCin is opgericht in 2003 en is sinds 2011 verantwoordelijk voor de exploitatie van de landelijke Fraudehelpdesk
- ✓ De Infodesk vervult een intermediaire functie als **onafhankelijk platform** bij het tegengaan van financieel-economische criminaliteit
- ✓ Deelnemers van de Infodesk 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 Infodesk 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





FRAUDEHELPDESK.nl



Organisatie A



FRAUDEInfodesk



Organisatie C



**NATIONALE
FRAUDE PREVENTIE
OPLOSSING**



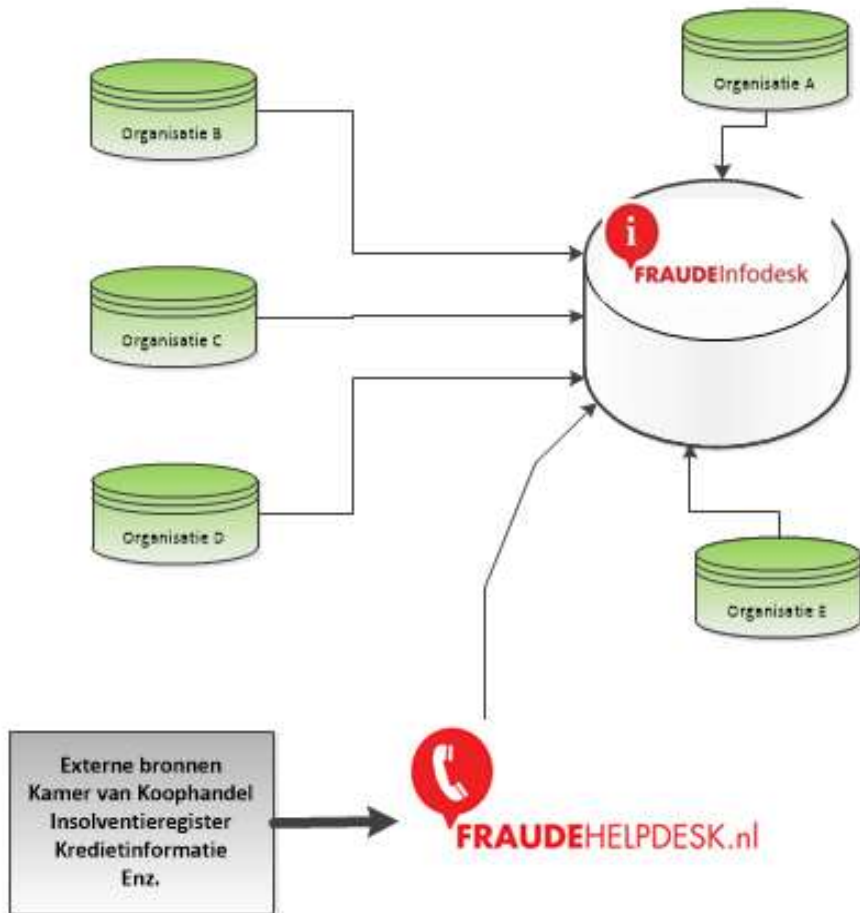
Organisatie B



Organisatie D

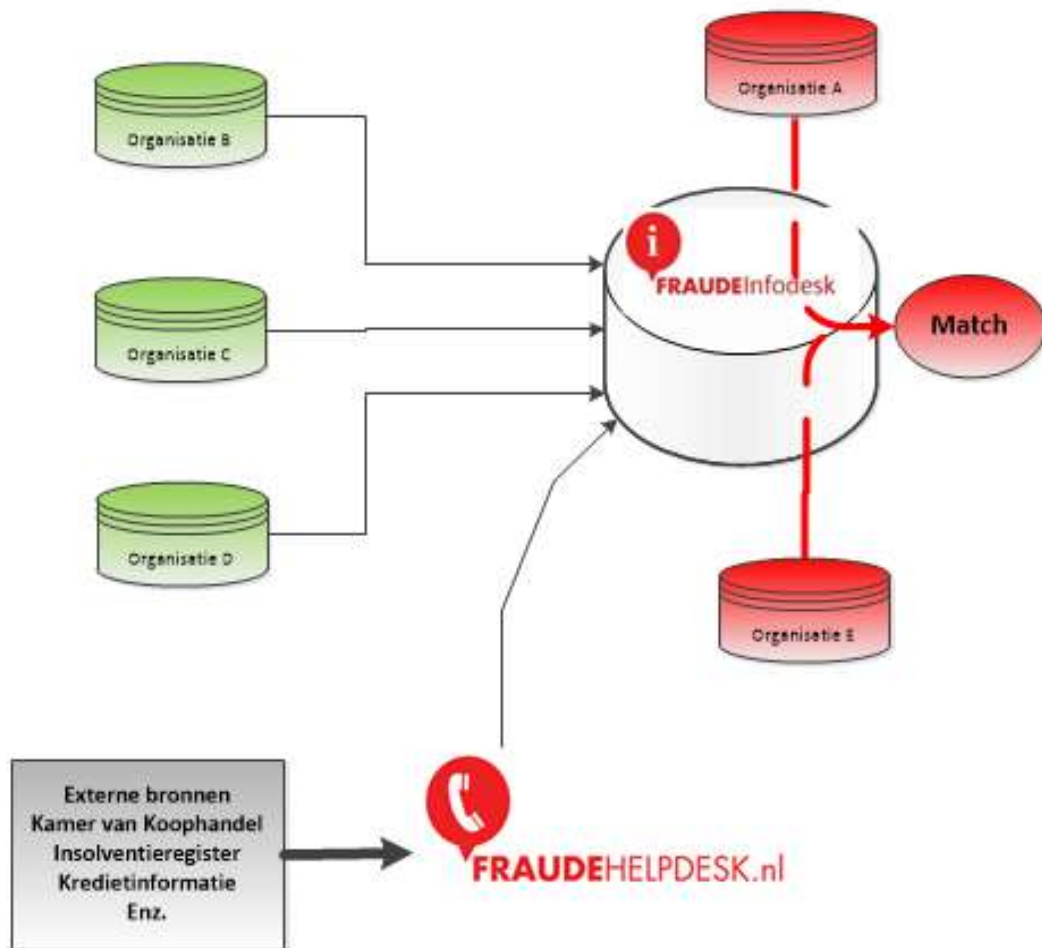


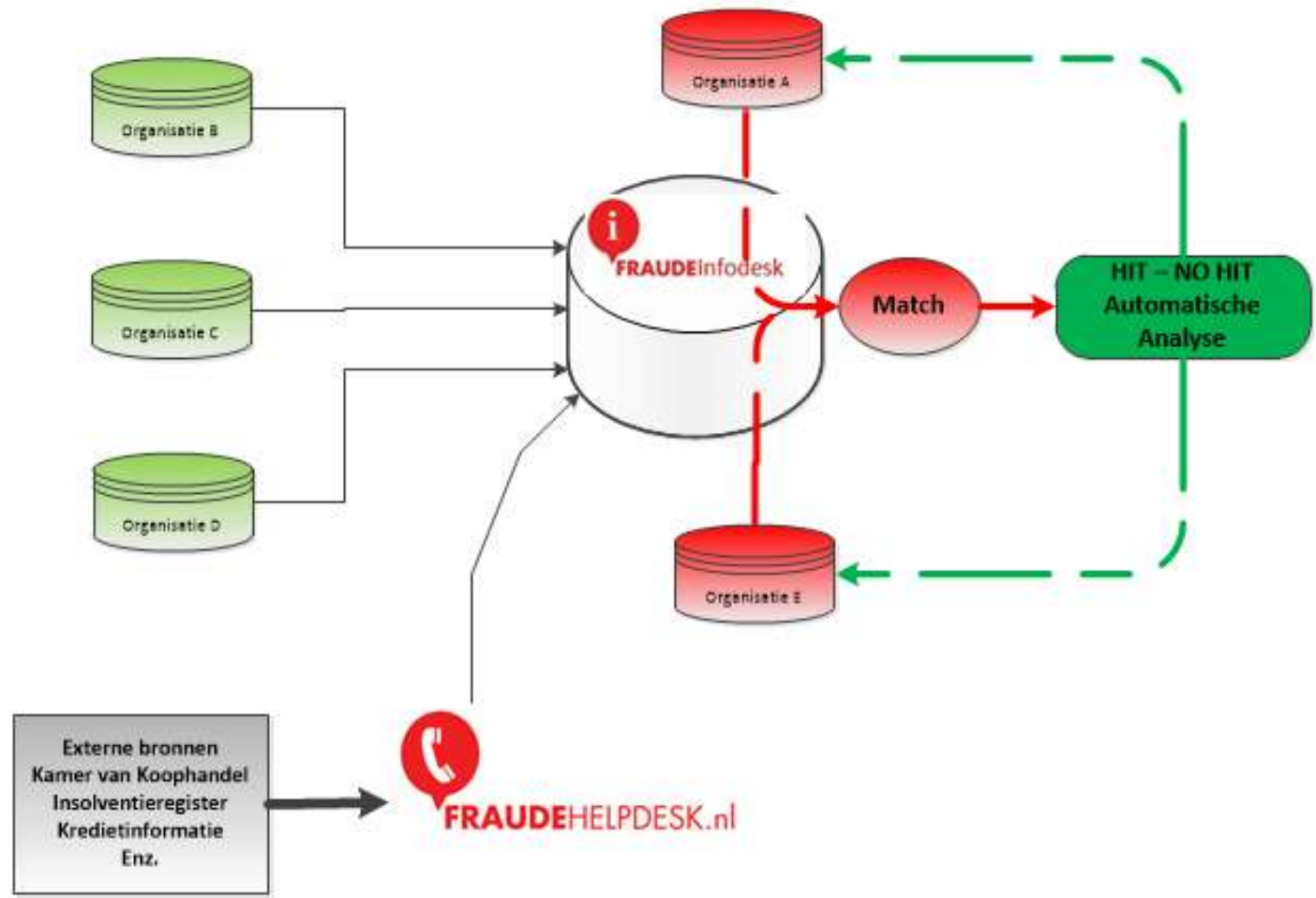
Fraude: Signaleren, delen, preventie

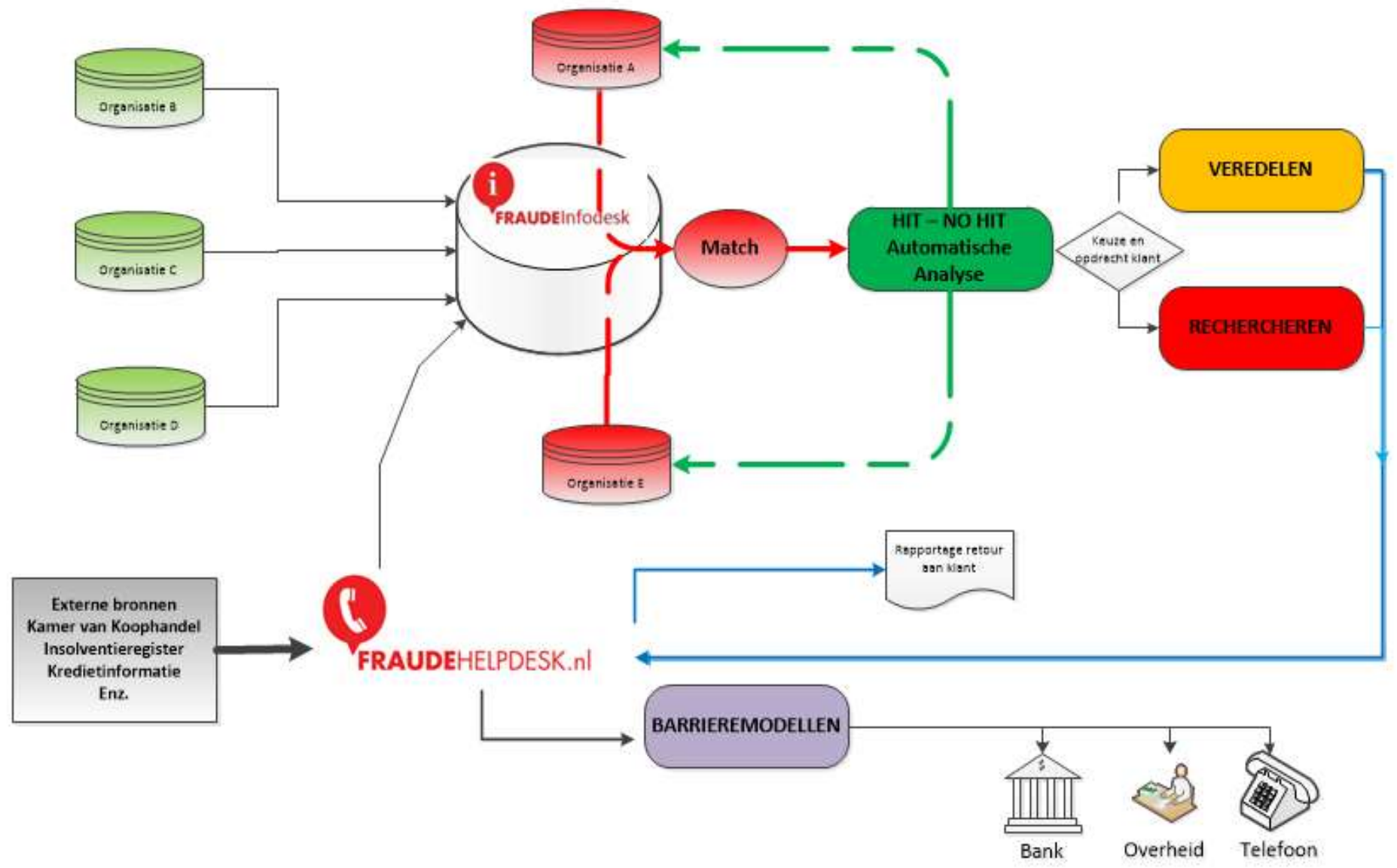




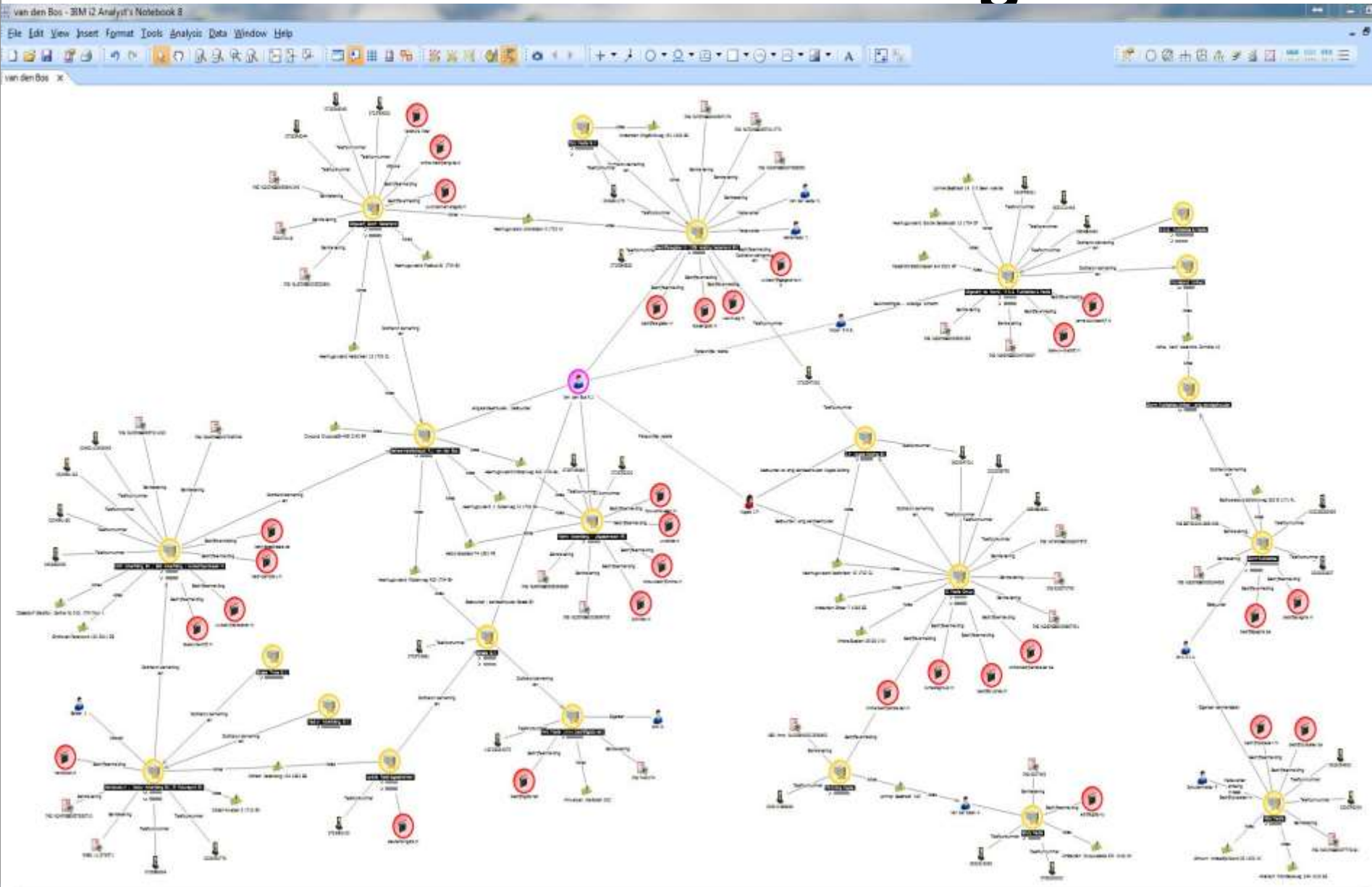
FRAUDEInfodesk







Netwerktekening



Fraude: Signaleren, delen, preventie