

Acquisitiefraude

Dagelijks proberen acquisitiefraudeurs ondernemers, stichtingen en (semi)-overheden geld af te troggelen. En helaas lukt dat, via geraffineerde trucs op papier en via (telefoon)gesprekken in combinatie met fax, e-mail en website. Per jaar verdwijnt alleen al in Nederland ruim 400 miljoen euro in de zakken van deze oplichters. Geld dat in ondernemen had kunnen worden geïnvesteerd ...

Deze criminele 'sector' heeft zich in de afgelopen circa dertig jaar verregaand geprofessionaliseerd in de kunst van het verkopen van lege dozen en knollen voor citroenen, het verpakken van 'aanbiedingen' als factuur, het uitbuiten van elke ruimte die de wet biedt, het misbruiken van vertrouwen, voorliegen en bedreigen. Voorlopig is alleen de bewuste misleiding strafbaar en dat is zo lastig te bewijzen dat vervolgen vrijwel geen succes oplevert.

Wat wel werkt tegen deze leugenachtige en doortrapte werkwijze is bewustwording, herkennen en alert zijn!

Wat is een spookfactuur?

Een **spookfactuur** of **spooknota** lijkt sprekend op een echte factuur maar is een aanbieding die door betalen bindend wordt, of gaat over nooit geleverde diensten of goederen. De verzender hoopt dat deze nepfactuur niet wordt herkend en in de drukte van een administratie wordt voldaan.

Bewuste misleiding via telefoon, fax, mail, website?

De telefoon gaat. "Ik bel u even over de verlenging van de gratis plaatsing op ..." Zo, of met één van de vele variaties daarop, begint een gesprek dat – onafhankelijk van de inhoud – eindigt met het sturen van een fax of e-mail die ter bevestiging getekend moet worden geretourneerd.

Het belangrijkste kenmerk: wat in het gesprek is besproken of afgesproken komt NIET overeen met wat in de fax of e-mail staat. Het venijn zit in de geraffineerd geplaatste kleine lettertjes waarin (dure) contractvoorwaarden staan, terwijl de grote, in het oog springende letters de bevestiging van het telefoongesprek suggereren (zoals "geen verlenging na deze periode").

Hoe te herkennen en hoe te voorkomen?

Gulden regels:

- Houd telefonisch contact kort en doe geen toezeggingen.
- Bevestigingsmail of fax? Rood licht! bij verschillende lettertypes en of lettergroottes. Lees de kleine letters extra aandachtig.
- Druk bezig als u wordt gebeld? Wees onverbiddelijk en ga niet het gesprek aan!
- Laat u niet opjagen om te tekenen, bijvoorbeeld omdat anders een (te) mooi aanbod verloopt of een (niet bestaand) abonnement anders doorloopt...
- Tekensbevoegd? Wees dan extra alert. De rechter erkent een handtekening vrijwel altijd, bewuste misleiding is zeer moeilijk te bewijzen.
- Naast verzonden namen wordt vaak gebruik gemaakt van vertrouwde begrippen en/of merken. Denk aan 'MKB' (hier zijn tientallen voorbeelden van), gemeentegidsen, telefoongids, handels- of bedrijfs- of bedrijvenregistratiegids, enz.

Hoe voorkom je betaling?

- Maak een overzicht van alle rekeningnummers van zakelijke relaties en overheden waaraan regelmatig geld moet worden overgemaakt.
 - Vergelijk deze met wat er aan facturen binnenkomt. Gaat het om een bedrijf waar daadwerkelijk een zakelijke relatie mee bestaat? Is het een instantie waaraan moet worden afgedragen of een gewenst abonnement? Controleer alle facturen waarbij dat niet 100 procent zeker is via het overzicht spooknota's van het Steunpunt Acquisitiefraude op www.fraudehelpdesk.nl.
 - Pas op als meerdere facturen moeten worden betaald. Juist bij een stapel tegelijk glippen spookfacturen er extra gemakkelijk doorheen.
 - Wees voorzichtig met bellen en navragen, sommige spooknota's zijn voorzien van een duur betaalnummer. De oplichter probeert (ook) via die route geld binnen te krijgen.
 - Alle seinen op rood bij termen als: 'handelsregister' (uitgezonderd de Kamer van Koophandel), alle soorten bedrijfsregister of –registratie, onbekende (nieuwe) heffingen, 'verlenging' en vergelijkbare kretologie.

Bel-me-niet register

Ondernemers met een eenmanszaak, vof, maatschap of cv kunnen zich aanmelden bij het Bel-me-niet Register. Bedrijven mogen dan volgens de wet niet meer bellen met aanbiedingen als zij niet behoren tot de reguliere zakelijke relaties. Pas op; het scheelt wel maar is niet waterdicht. Diverse acquisitiefraudeurs pretenderen een overeenkomst met u te hebben vanwege de gratis plaatsing op hun website en bellen brutaalweg toch.

Meer informatie, voor vragen en melden

- 🕒 www.fraudemeldpunt.nl
- 🕒 www.fraudehelpdesk.nl