

Facturatiefraude en spookfacturen; wat is het en hoe herken je het?

Een spookfactuur is een factuur die gemaakt is om jou te verleiden tot betaling, maar die niet vanuit een betrouwbare bron komt. Het kan hierbij gaan om facturen voor diensten of producten die nooit zijn geleverd, maar ook om een overtuigende kopie van een legitieme factuur met veranderde betaalinformatie.

Twee soorten spookfacturen

De meest voorkomende spookfacturen zijn facturen voor producten of diensten die nooit geleverd zijn. Deze worden vaak breed uitgestuurd door cybercriminelen en zien er daarom generiek uit. Ze bevatten meestal geen persoonlijke gegevens van jouw bedrijf of de bestelling die een normale factuur wel zou hebben. De tweede soort spookfactuur is lastiger te herkennen en wordt op een geavanceerdere manier gecreëerd. Wanneer hackers toegang krijgen tot je mailbox kunnen ze hierin een zogenaamde 'forwarding rule' implementeren. Hierdoor worden alle e-mails die bij jou binnenkomen, doorgestuurd naar een emailadres van de hacker. Als hij ziet dat jij een echte factuur binnenkrijgt, kan hij deze vervolgens kopiëren en alleen het rekeningnummer aanpassen, waarna de factuur opnieuw verstuurd wordt onder de naam van de legitieme organisatie met een excuus waarom de eerste factuur genegeerd kan worden. Wees dus altijd extra scherp wanneer een factuur meerdere keren binnenkomt.

Spookfactuur herkennen

Om een spookfactuur te kunnen herkennen en onderscheppen, kun je je deze dingen afvragen:

- Verwachtte ik deze factuur en komt het overeen met de diensten/producten die ik ontvangen heb?
- Ken ik de afzender en heb ik hier daadwerkelijk zaken mee gedaan? Kijk hierbij naar de naam maar ook naar het e-mailadres vanuit waar de factuur verstuurd is
- Is de factuur persoonlijk aan mij gericht? Als de aanhef generiek is, is de kans groot dat het gaat om een spookfactuur.
- Komen het bankrekeningnummer en de contactgegevens op het formulier overeen met de gegevens die al bekend zijn bij mij?

Twijfel je aan de betrouwbaarheid van een factuur? Neem dan altijd contact op met degene die de betalingsaanvraag doet. Doe dat niet via het e-mailadres die verbonden is aan de mogelijke spookfactuur, maar bereik je relatie via de gegevens die bij jou bekend zijn, of die op hun eigen website staan.

Toch slachtoffer?

Wanneer je toch slachtoffer bent geworden van facturatiefraude is het belangrijk om hier melding van te maken, zowel bij je bank als bij de politie. De bank kan verder onderzoek doen naar het rekeningnummer waarnaar het geld is overgemaakt, en de politie kan je ondersteunen in het doen van aangifte en hopelijk opsporen van de cybercrimineel.

Dit document is gebaseerd op het document 'Facturatiefraude en spookfacturen; wat is het en hoe herken je het?' van Cyber Kracht. Het originele document is te vinden via <https://ikhebcyberkracht.nl/cyberkracht-article-news/facturatiefraude-en-spookfacturen-wat-is-het-en-hoe-herken-je-het>