

Zo beperkt u schade aan uw onderneming door fraude

Weet hoe u fraude kunt herkennen en zoveel mogelijk kunt voorkomen



CHECKLIST

Publicatiedatum:
26 maart 2024

Uw onderneming wil natuurlijk niet met fraude te maken krijgen. Toch vindt fraude geregeld plaats, op allerlei niveaus. Zo is er interne fraude, waarbij uw medewerkers uw onderneming benadelen. Fraude door externe partijen groeit ook, met name digitaal. Ook wordt soms fraude gepleegd door ondernemingen, zoals financiële fraude.

In deze toolbox staat de verschillende vormen helder uitgelegd, met handige tools om fraude te herkennen, te voorkomen en de schade te beperken.

Deze toolbox bestaat uit de volgende stappen:

Fraude door werknemers	p.2
Fraude door externe partijen	p.6
Fraude door de onderneming	p.7
Financiële fraude	p.9
Digitale fraude	p.11

Zo beperkt u schade aan uw onderneming door fraude

Hieronder staan per soort fraude (door medewerkers, door externen, door ondernemingen, etc.) de belangrijkste dingen die u moet weten. Daarnaast vindt u handige tools die u helpen het risico op fraude te beperken en eventuele fraude tijdig te herkennen.

Stap 1 Download de interactieve checklist



CHECKLIST

[Zo beperkt u schade aan uw onderneming door fraude](#)

De eerste checklist heeft u nu voor u. Hierin staan alle onderdelen van deze toolbox benoemd. U kunt de status van de te nemen stappen in deze checklist bijhouden en afvinken welke onderdelen u heeft afgerond. Dit vinkje kunt u dus vast zetten.

Opmerkingen

Stap 2 Fraude door werknemers



NIEUWS

[Interne fraude nog steeds meest voorkomende fraudevorm](#)

Fraude en oplichting bij ondernemingen nemen toe. Van de ondernemingen die deelnamen aan een recent onderzoek gaf 66% aan dat er sprake is van een stijging. Hoewel veel aandacht in de media uitgaat naar cybercrime wordt nog steeds de meeste fraude gepleegd door eigen werknemers. In dit nieuwsartikel vindt u enkele voorbeelden van veelvoorkomende fraude en oplichting door interne fraude.

Opmerkingen

**NIEUWS**

[Kans op interne fraude groter op de financiële afdeling](#)

Als er sprake is van fraude op de werkvloer, dan is de kans het grootst dat deze wordt gepleegd op de financiële afdeling. Ook de afdelingen Commerce en Operations krijgen vaker dan gemiddeld te maken met fraudepogingen. Lees in dit nieuwsartikel wat de top 3 is van de meest voorkomende vormen van interne fraude.

Opmerkingen

**ARTIKEL**

[Fraude op de werkvloer](#)

Fraude vindt helaas ook regelmatig plaats op kantoor. Een werknemer kan zich bijvoorbeeld ziek melden terwijl hij kiplekker bij een andere werkgever zijn geld verdient. Vermoedt u dat een werknemer fraudeert op de werkvloer, dan kunt u een bedrijfsrechercheur inschakelen om te onderzoeken of daar inderdaad sprake van is. Dit verdiepingsartikel legt uit wat kan een bedrijfsrechercheur allemaal voor u kan betekenen.

Opmerkingen

**VIDEO**

[Wat kan de werkgever doen als een werknemer steelt?](#)

Het is enorm verleidelijk een stelende werknemer direct de bons te geven. Maar als het ontslag op staande voet geen standhoudt, bent u een stuk verder van huis. Diefstal is in principe voldoende reden voor ontslag, maar niet onder alle omstandigheden. Ook moet er bewijs zijn voor de verwijten. Bekijk de video.

Opmerkingen

**ARTIKEL**

[Een bedrijfsrecherchebureau inschakelen](#)

Een zieke werknemer schijnt een nieuwe aanbouw aan zijn huis te hebben gezet. De kast met printpapier gaat om onverklaarbare redenen wel érg snel leeg. En dan is er nog een werknemer die volop 'privételefoontjes' voert onder werktijd. Kortom: u heeft een vermoeden dat er iets niet in de haak is. U kunt dan zelf op onderzoek uitgaan, maar privacyinbreuk ligt op de loer. Een andere optie is een bedrijfsrecherchebureau inschakelen.

Opmerkingen

**INFOGRAPHIC**

[Camera's op het werk](#)

De werkgever mag onder zeer strikte omstandigheden camera's gebruiken om toezicht te houden op het werk. Aan welke voorwaarden moet dit voldoen? U ziet ze in deze infographic.

Opmerkingen

**ARTIKEL**

[Fraude voorkomen met een risicoanalyse](#)

Met een risicoanalyse kunt u zwakke plekken opsporen en beveiligen. Zo creëert u hopelijk een omgeving waarin werknemers geen aanleiding zien om te frauderen. Tegelijkertijd is het belangrijk om controles in te bouwen, zodat u eventuele fraude toch opspoort. Stuit u ondanks al uw preventiemaatregelen op een fraudeur, zorg dan dat u een protocol heeft klaarliggen. Met de informatie uit dit artikel kunt u dit zelf opstellen.

Opmerkingen

**CHECKLIST**[Functiescheiding toepassen om risico's te mijden](#)

Om controle binnen uw onderneming zo goed mogelijk te laten verlopen is functiescheiding van belang. Niet alleen omdat twee mensen informatie kunnen uitwisselen, elkaar kunnen controleren en de kans op fouten kleiner is, maar ook omdat frauderen lastiger is als iemand meekijkt. Naarmate uw onderneming kleiner is, is het moeilijker verschillende personen aan te wijzen die controletaken uitvoeren. Gebruik deze checklist om te bekijken wat u kunt doen om de risico's voor uw onderneming te beperken.

Opmerkingen**ARTIKEL**[Screenen bij recruitment belangrijk om fraude te voorkomen](#)

Al bij de werving en selectie van personeel moet u stilstaan bij fraude. Interne fraude is nog steeds een veel voorkomend probleem. Voor de aanpak van fraude moet u iedereen één stap voor blijven. En ook al voelt dat misschien wantrouwig: screenen van nieuw personeel is essentieel. In dit verdiepingsartikel leest u meer over de drie voorwaarden waar fraude over het algemeen aan voldoet: motief, mogelijkheid en rechtvaardigingsgrond.

Opmerkingen**CHECKLIST**[Sollicitatiefraude voorkomen](#)

U neemt de ideale kandidaat aan. Maar enige tijd na indienstneming vallen u toch een paar dingen op. Heeft de werknemer wel echt de kennis en ervaring die hij pretendeerde te hebben? En waar blijft toch die Verklaring omtrent Gedrag? Het voorkomen van sollicitatiefraude kan uw organisatie tijd, geld en gezichtsverlies besparen. Aan de hand van deze checklist kunt u de juiste stappen nemen om sollicitatiefraude tijdig te herkennen.

Opmerkingen

**NIEUWS**

[Register om frauduleus nieuw personeel te mijden](#)

Bij het aannemen van nieuw personeel is het belangrijk om te weten of ze niet in conflict zijn geraakt met ex-werkgevers. Organisaties zitten natuurlijk niet te wachten op nieuwe collega's die eerder zijn beticht van fraude. Voor de detailhandel is bestaat hiervoor een register: het Waarschuwingsregister. Lees in dit nieuwsartikel wat uw onderneming hieraan heeft.

Opmerkingen

Stap 3 Fraude door externe partijen

**NIEUWS**

[Schade door bankhelpdeskfraude bijna gehalveerd](#)

In 2023 is schade als gevolg van bankhelpdeskfraude – ook wel spoofing genoemd – met bijna de helft afgenomen. Ook daalde het aantal slachtoffers met 20%. Dit maakte de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) recent bekend op basis van onderzoek. In dit nieuwsartikel leest u hoe banken en politie dit voor elkaar hebben gekregen.

Opmerkingen

**INFOGRAPHIC**

[Varianten van factuurfraude](#)

Bij factuurfraude draait het om het vervalsen van facturen. Een oplichter onderschept, al dan niet online, een factuur en wijzigt daarop alleen het rekeningnummer. Degene die de rekening betaalt, maakt (zonder het te weten) geld over naar de fraudeur in plaats van naar de organisatie die de nota verstuurt. Bekijk in deze infographic hoe criminelen dit voor elkaar krijgen.

Opmerkingen

**CHECKLIST**[Voorkom fraude met zakelijke e-mails](#)

Business E-mail Compromise (BEC) is fraude met zakelijk e-mailverkeer. Een cybercrimineel doet zich bij BEC voor als een andere persoon en maakt een slachtoffer geld afhandig. U zich het beste wapenen tegen BEC door te weten hoe cybercriminelen te werk gaan, zodat u fraudepogingen kunt herkennen vóór ze u schade toebrengen. Bekijk aan de hand van deze checklist of u bekend bent met de meest voorkomende vormen van BEC – CEO-fraude, factuurfraude en e-mail spoofing – en wat u moet doen als u getroffen bent.

Opmerkingen**VIDEO**[Vakantiekrachten zijn makkelijk fraudedoelwit](#)

In de vakantieperiode slaan fraudeurs graag hun slag, door gebruik te maken van de onwetendheid van vakantiekrachten. Jurry Brand legt uit hoe u vakantiekrachten extra bewust maakt van de methodes die fraudeurs kunnen gebruiken. Bekijk de video.

Opmerkingen**ARTIKEL**[Herken de vormen van acquisitiefraude](#)

Het zal menig ondernemer bekend voorkomen. U krijgt een product of dienst aangeboden dat vervolgens niet wordt geleverd. Of er worden bij u kosten voor een product of dienst in rekening gebracht, terwijl u daar geen opdracht voor heeft gegeven. Overkomt u dit, dan heeft u te maken met acquisitiefraude. Bij deze vorm van fraude betreft het vaak spookfacturen, advertentiefraude, valse e-mails en CEO-fraude. Hoe herkent u acquisitiefraude en wat kunt u er aan doen? U leest het in dit verdiepingsartikel.

Opmerkingen

Stap 4 Fraude door de onderneming



ARTIKEL

[De FIOD, opsporingsdienst van de fiscus](#)

Bij vermoedens van fraude, zoals witwassen en corruptie, kan een beroep worden gedaan op de Fiscale inlichtingen- en opsporingsdienst (FIOD) van de Belastingdienst. In de praktijk ontvangt de FIOD veel fraudemeldingen van de Belastingdienst, de Douane, banken en de politie. Burgers en ondernemingen kunnen echter ook een melding doen van fraude. Lees in dit verdiepingsartikel waarvoor u kunt aankloppen bij de FIOD.

Opmerkingen



INFOGRAPHIC

[De FIOD en inbeslagname](#)

De FIOD komt niet zomaar op bezoek, dan is er echt wel iets aan de hand. De FIOD mag uw administratie, computers en andere gegevensdragers in beslag nemen. Zelfs een vuilnisbak mag worden omgekeerd om eventueel belastend materiaal uit mee te nemen. Gaat de FIOD over tot inbeslagname, volg dan de regels in deze infographic.

Opmerkingen



NIEUWS

[Vragen over: faillissementsfraude](#)

Het openbaar ministerie meldt dat in een kwart van de faillissementsgevallen in Nederland zou zijn van fraude. Schattingen over de omvang van de schade door de fraude variëren van enkele honderden miljoenen euro's tot meer dan een miljard euro. Wat houdt faillissementsfraude in? Het antwoord leest u in dit nieuwsartikel.

Opmerkingen



V & A

[Wat is paulianeus handelen?](#)

Bij een faillissement kan de curator onderzoeken of vóór de faillietverklaring onverplichte financiële transactie zijn verricht, en waardoor schuldeisers daardoor benadeeld zouden worden. Dit heet paulianeus handelen. Lees in deze Vraag & Antwoord wat hier nog meer onder kan vallen.

Opmerkingen



ARTIKEL

[Carrouselfraude in de BTW vermijden](#)

Van BTW-fraude moet u natuurlijk ver weg blijven. Maar soms heeft u niet eens in de gaten dat u bij frauduleuze handelingen betrokken bent. Dit kan bijvoorbeeld spelen als u met carrouselfraude te maken krijgt. Wat houdt deze fraude precies in en hoe kunt u er zo ver mogelijk van weg blijven? Dat lees u in dit verdiepingsartikel.

Opmerkingen



V & A

[Hoe voorkomt een onderneming carrouselfraude?](#)

Bij carrouselfraude probeert een onderneming onder het afdragen van BTW uit te komen via een handelsketen met buitenlandse zakenpartners. In deze Vraag & Antwoord leest u hoe u kunt voorkomen dat u bij carrouselfraude betrokken raakt.

Opmerkingen

Stap 5 Financiële fraude



ARTIKEL

[Meldplicht bij indicatie van fraude en witwassen](#)

Op 1 augustus 2008 trad de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in werking. Het doel van deze wet is de integriteit van het financiële stelsel te handhaven. Door witwassen en financiering van terrorisme loopt het publiek vertrouwen in dit stelsel ernstige schade op en dat moet natuurlijk worden voorkomen. Ongebruikelijke transacties moeten daarom worden gemeld bij de FIU-Nederland. Lees in dit verdiepingsartikel wat daarbij nog meer van u verwacht wordt.

Opmerkingen



NIEUWS

[Transactieomschrijving verplicht bij fraudevermoeden](#)

Het is niet meer mogelijk om zonder transactieomschrijving een ongebruikelijke transactie te melden op basis van een subjectieve indicator. Het is sinds 1 november 2023 verplicht om bij een dergelijke melding bij de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-Nederland) toe te lichten waar het vermoeden van witwassen of financieren van terrorisme op is gebaseerd. In dit nieuwsartikel leest hoe u dit doet.

Opmerkingen



V & A

[Moeten accountants fraude opnemen in controleverklaringen?](#)

De Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) heeft besloten om de verplichte rapportering over continuïteit en fraude te beperken tot accountantsorganisaties die wettelijke controles verrichten op basis van de Wet toezicht accountantsorganisaties. Het is belangrijk is dat accountants zichtbaar maken welke werkzaamheden zij verrichten op het gebied van continuïteit en fraude, maar verplicht is het voor andere organisaties nog niet. Lees in deze Vraag & Antwoord meer over deze afweging.

Opmerkingen

**NIEUWS**

[Frauderisicoanalyse bij wettelijke controle kan beter](#)

Accountants doorlopen de verplichte stappen in de frauderisicoanalyse, maar doen dit vaak te oppervlakkig. Daardoor dreigt het gevaar dat fraude alsnog kan optreden. Dit blijkt uit onderzoek van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) naar de kwaliteit van de frauderisicoanalyse bij 32 wettelijke controles. In dit nieuwsartikel leest u op welke aspecten de AFM vooral kritiek had.

Opmerkingen

Stap 6 Digitale fraude

**TOOLBOX**

[Zo verbetert u de cybersecurity van uw organisatie](#)

Berichten over hacks, ransomware, phishing en andere cybercrime zijn letterlijk dagelijks nieuws. Het lijkt erop dat het niet de vraag is of uw organisatie getroffen wordt door een cyberaanval, maar eerder wanneer en hoe. En vooral: hoe groot is de schade en hoe snel is deze hersteld. In deze toolbox leest u niet alleen hoe uw organisatie zich zo goed mogelijk kan beschermen tegen digitale aanvallen, maar ook hoe uw werknemers daaraan kunnen bijdragen, en hoe u zo goed en snel mogelijk de schade herstelt.

Opmerkingen

Toch nog vragen?

Als u na het bestuderen van deze toolbox nog vragen heeft over fraude, kunt u die voorleggen aan de adviseurs van de adviesdesk. Stel als abonnee gratis uw vraag via rendement.nl/adviesdesk en ontvang binnen vijf werkdagen een antwoord.