

Fraude en oplichting nemen toe

19-07-2022 10:00 | 2 dagen geleden

Economie

Dit is een origineel bericht van

Allianz Trade

Fraude en oplichting bij bedrijven nemen toe. 51% van de bedrijven had er afgelopen 2 jaar mee te maken. 66% geeft aan dat er sprake is van toename van fraude. Veel aandacht in de media gaat uit naar de opkomst van cybercrime maar veruit de meeste vormen van fraude en oplichting vinden op klassieke wijze plaats. Met op nummer 1: eigen medewerkers die geld of producten verduisteren of valse declaraties indienen.

Dit blijkt uit een onderzoek van Allianz Trade Benelux onder Nederlandse en Belgische bedrijven. Om toenemende fraude samen met bedrijven effectiever te bestrijden is de kredietverzekeraar onlangs aangesloten op het vernieuwde platform Fraude.nl, in samenwerking met fraude- en veiligheidsexpert Hoffmann en advocatenkantoor Lexence.

Eigen medewerkers

De meeste fraude wordt gepleegd door eigen medewerkers (interne fraude). Voorbeelden van veelvoorkomende fraude en oplichting door eigen werknemers:

- producten stelen, geld 'lenen' uit de kassa of korting geven aan vrienden en familie;
- vertrouwelijke bedrijfskennis verkopen of geven aan een concurrent;
- zakendoen met niet-bestaande leveranciers en daar valse facturen voor aanmaken;
- zonder toestemming geld overmaken naar de eigen bankrekening;
- onjuiste kosten- of urendeclaraties indienen.

Externe fraude

Bij fraude en oplichting van buitenaf (externe fraude) is factuurfraude koploper. Meer dan de helft (53%) van de bedrijven had hiermee te maken de afgelopen 3 jaar. Bij factuurfraude ontvangen bedrijven valse nota's die ogenschijnlijk verstuurd zijn uit naam van bekende klanten of organisaties. De spookfacturen zijn nauwelijks van echte facturen te onderscheiden. Vaak is alleen het bankrekeningnummer (en de te naam stelling) afwijkend. Vaak gaat het bij spookfacturen om relatief kleine bedragen. De oplichter hoopt dat de spookfactuur in de dagelijkse drukte op de administratieafdeling 'blindelings' wordt afgehandeld.

Opzet onderzoek

Aan dit onderzoek hebben 200 Nederlandse en Belgische bedrijven meegewerkt. 62% van de respondenten is algemeen of financieel eindverantwoordelijk (CEO's en CFO's). De deelnemende bedrijven vertegenwoordigen een divers palet aan branches, zoals bouw en installatie (21%), agri/food (21%), metaal (17%), chemie (5%), transport & logistiek (5%) en zakelijke dienstverlening (2%). 46% van de respondenten werkt bij een organisatie met een omzet tussen de €10 en €50 miljoen.

Kopersfraude

Wat bij externe fraude ook veel voorkomt is zogeheten 'kopersfraude' (ook wel *fake buyer fraud* genoemd). 41% van de bedrijven die aan het onderzoek meededen noemt deze vorm van fraude, na factuurfraude, als de meest voorkomende vorm van externe oplichting. Kopersfraude kan verschillende gezichten aannemen. Bijvoorbeeld, uit naam van een vaste klant van het bedrijf worden goederen besteld maar er wordt een afwijkend afleveradres opgegeven. Kopersfraude is ook als de koper beweert dat hij een bestelling niet heeft ontvangen, terwijl de goederen in werkelijkheid wel zijn geleverd. Een aparte categorie van externe fraude is zogeheten acquisitie- of advertentiefraude waarbij advertenties worden verkocht die niet of nauwelijks worden 'geleverd'.

Schade

Op de vraag of men daadwerkelijk slachtoffer is geworden van een vorm van fraude, antwoordde net iets meer dan de helft met ja (51%). In 48% van de gevallen ging het om schade tot 50.000 euro. 10% had een schadepost tussen de 200.000 en 500.000 euro. En 1% zelfs meer dan 5 miljoen.

Fraude.nl

Met deze website willen de 3 partijen bedrijven en ondernemers een informatief platform bieden voor fraudevraagstukken. Maar ook een plek waar ze terecht kunnen als ze (direct) hulp nodig hebben. Elke uitdaging is uniek, geen situatie is hetzelfde. Soms vraagt een zaak om het toevoegen van een digitaal rechercheur of een financieel onderzoeker. Een andere situatie vraagt wellicht om de bril van

Zie ook: www.fraude.nl/



2 weken geleden

Faillissementen: Nederland scoort opvallend slecht

Stijgen de faillissementen wereldwijd dit jaar met +10% en volgend jaar met +14%, in Nederland is de toename fors sterker: +24% dit jaar en +39% volgend jaar. Daarmee is Nederland het slechtst scorende land in de eurozone. Dat blijkt uit het Global Insolvency Report Allianz Trade, de grootste kredietverzekeraar ter wereld.

Dankzij de helpende hand van de overheden noteerden de faillissementen vorig jaar wereldwijd nog een laagterecord. Nu stijgen de faillissementen weliswaar, maar in veel landen is de toename beperkt dankzij nieuwe, gerichte steunmaatregelen van de overheid. Dat geldt vooral voor Europa. De normalisering van het aantal faillissementen wordt hierdoor vertraagd.

2 maanden geleden

Noodplan nodig voor mogelijk gastekort eind dit jaar

Stopt de gastoevoer vanuit Rusland, dan hoort Nederland tot de hardst getroffen landen in de EU. Om ons land voor te bereiden op deze situatie, is nu een noodplan nodig. Er wordt kostbare tijd verspeeld om adequaat op het mogelijke gastekort in te spelen. Dat stelt kredietverzekeraar Allianz Trade dat de gevolgen van een gastekort voor de EU onderzocht.

“Als de olie vanuit Rusland in de ban wordt gedaan, is dat voor de EU gemakkelijk op te vangen als andere olielanden (vooral de OPEC) de productie verhogen. Anders zit het met gas. Stopt Rusland de toevoer? Dan staat veel EU-landen een pittige winter te wachten. Extra gas ergens vandaan halen is veel moeilijker dan olie” zegt Johan Geeroms, Director Risk Underwriting Benelux van Allianz Trade.

2 maanden geleden

Wanbetaling is terug van weggeweest

De kans dat een factuur te laat of niet wordt betaald, neemt dit jaar sterk toe. Meer dan de helft van de Europese exporteurs (in Duitsland 60%) verwacht een toename van het wanbetalingsrisico. Dat blijkt uit onderzoek van de grootste kredietverzekeraar ter wereld Allianz Trade.

“Het optimisme rondom de heropening van de economie na de pandemie is door de Russische invasie gebroken. Consumenten zijn pessimistischer dan ooit over de economie. En ook aan de kant van de producenten krijgt het vertrouwen klap na klap. Nu de oorlog langer duurt, beginnen bedrijven de gevolgen ook echt te voelen. Zo is 54% van de exporteurs die we spraken die ongerust over de

3 maanden geleden

Kredietverzekeraar Allianz Trade geeft voor 2022 en 2023 rood signaal aan modebranche

Retailers in de modebranche zijn verzwakt uit de pandemie gekomen. De omzet ligt duidelijk lager dan in de periode vóór corona. Ook lijkt het consumentengedrag veranderd. Kredietverzekeraar Allianz Trade (sinds eind maart de nieuwe naam van Euler Hermes) waarschuwt voor extra gevaar van faillissementen in de modebranche, met name voor gespecialiseerde modewinkels.

Na de coronadip krijgt de modebranche opnieuw een klap door de oorlog in Oekraïne. Het Europese consumentenvertrouwen is hierdoor fors teruggevallen. Mode is hier bij uitstek gevoelig voor. Volgens de kredietverzekeraar kunnen de mode-uitgaven in de EU hierdoor in 2022 4,85 miljard euro lager uitvallen.

4 maanden geleden

Geplaatst in

Nieuws

ANP Pers Support



NAVIGATION

[Diensten & Producten](#)

[Wat doen wij](#)

[Inspiratie](#)

[Contact](#)

CONTACT

WTC Den Haag, Toren C
Prinses Beatrixlaan 582
2595 BM Den Haag



NIEUWSBRIEF

Schrijf u in voor onze
wekelijkse nieuwsbrief.