

Fraude en oplichting

Een praktische gids voor
ondernemers

Als ondernemer in het MKB wordt u dagelijks geconfronteerd met facturen, e-mails en betaalverzoeken. De meeste daarvan zijn legitiem, maar een groeiend aantal niet. Fraude richting bedrijven neemt al jaren toe en oplichters worden steeds slimmer in hun aanpak.

In 2026 startten de politie en het Openbaar Ministerie de campagne *Game Over?! om oplichters op te sporen. Spookfacturen, CEO-fraude, valse incassomails en acquisitiefraude raken bedrijven van iedere omvang, in iedere branche.*

In deze whitepaper leest u welke vormen van fraude voor ondernemers het meest voorkomen, hoe u ze herkent en welke stappen u kunt nemen om uw bedrijf te beschermen.



13.000

Incidenten geregistreerd

Aantal door de politie geregistreeerde incidenten met nepagenten in 2025. Het aantal helpderk- en bankfraudezaken ligt nog vele malen hoger.

Game Over verdachten

Aantal verdachten dat publiekelijk wordt opgespoord in de *Game Over?!-campagne* van de politie en het Openbaar Ministerie.



100



Schaamte

De belangrijkste reden

De belangrijkste reden waarom veel slachtoffers van oplichting die geen aangifte doen. Daardoor blijven veel zaken onopgelost en kunnen oplichters langer doorgaan.

De 5 meestvoorkomende vormen van fraude

1.

Spookfacturen

U ontvangt een rekening voor producten of diensten die u nooit heeft besteld. De factuur ziet er overtuigend echt uit, voorzien van logo, referentienummer en een betalingstermijn. De oplichter rekent erop dat een administratief medewerker de factuur doorzet voor betaling, zonder verder onderzoek te doen.

2.

CEO-fraude

Een oplichter doet zich voor als directeur of leidinggevende van uw bedrijf. Het verzoek komt vaak per e-mail of WhatsApp en draagt sterke urgentie: snel een betaling overmaken, een bedrijfsmiddel aanschaffen of vertrouwelijke gegevens delen. Doordat het bericht zogenaamd uit naam van het management komt, durven medewerkers niet door te vragen.

3.

Phising en valse incassomails

U ontvangt een e-mail die afkomstig lijkt van uw bank, de Belastingdienst of een incassobureau, met de melding dat u een betalingsachterstand heeft of dat uw account is geblokkeerd. Er staat een link in waar u op moet klikken voor 'meer informatie' of een 'directe betaling'. Die link leidt naar een nepwebsite waar uw inlog- of betaalgegevens worden gestolen.

De 5 meestvoorkomende vormen van fraude

4.

Acquisitiefraude

U wordt benaderd door een zogenaamde bedrijvengids, online platform of marketingbureau, met de mededeling dat uw vermelding wordt geactualiseerd. U krijgt een document toegestuurd dat u 'ter bevestiging' moet ondertekenen, zonder dat duidelijk is dat u zich bindt aan een meerjarig abonnement.

5.

Identiteitsfraude

Oplichters maken misbruik van uw bedrijfsnaam of KvK-gegevens. Ze sturen facturen of e-mails uit naam van uw bedrijf, of openen rekeningen op uw naam. U merkt dit vaak pas wanneer klanten of leveranciers contact opnemen over zaken waar u niets vanaf weet. De schade aan uw reputatie en klantvertrouwen kan groot zijn.



Preventie checklist

- ☐ **Een eindverantwoordelijke voor betalingen**
Zorg dat één persoon in uw organisatie eindverantwoordelijk is voor het beoordelen en accorderen van betaalopdrachten.
- ☐ **Standaard factuurcontrole**
Controleer altijd of een factuur aansluit op een daadwerkelijke bestelling of overeenkomst voordat u betaalt.
- ☐ **Verificatie bij ongewone verzoeken**
Bij twijfelactige betaalverzoeken, neemt u telefonisch contact op ter verificatie van de factuur.
- ☐ **Training van medewerkers**
Bespreek regelmatig in uw team welke vormen van fraude er zijn en hoe deze eruitzien. Bewustwording is de eerste verdediging.
- ☐ **Vier-ogen-principe bij grote bedragen**
Stel een interne grens in waarboven een tweede persoon moet meekijken voordat een betaling wordt geaccordeerd.
- ☐ **Sterke wachtwoorden en tweestapverificatie**
Beveilig zakelijke e-mailaccounts en betaalsystemen met sterke wachtwoorden en tweestapsverificatie.
- ☐ **Juridisch sterke algemene voorwaarden**
Leg in uw algemene voorwaarden duidelijk vast hoe betaling en facturatie verlopen. Zo voorkomt u onduidelijkheid.



Juresta, partner voor het MKB.

Juresta is uw partner als het gaat om professioneel incasseren in zowel Nederland als in het buitenland.

Sinds 1990 staat Juresta voor een juridische verantwoorde en daadkrachtige aanpak in de behandeling van incasso-opdrachten.

Onze ervaren specialisten bieden maatwerk, juridische expertise en effectieve incassoprocedures, zodat u zich kunt richten op het laten groeien van uw onderneming. Heeft u vragen over het minimaliseren van betalingsrisico's?

Wij denken graag met u mee.

juresta.

Europaweg 204 A | 7736 AR Apeldoorn
055 - 538 30 00 | info@juresta.nl | www.juresta.nl