

Achteraf betalen (BNPL) grootste bedreiging voor fraude

09-9-2022

Achteraf betalen kennen we tegenwoordig ook onder de afkorting BNPL, dat staat voor Buy Now, Pay Later. Steeds vaker krijgen klanten van voornamelijk webwinkels deze optie voorgeschoteld, evenals de mogelijkheid om de aankoop in meerdere termijnen te betalen. Het achteraf betalen van bestellingen bij webwinkels is een echte trend aan het worden en steeds vaker maken vooral jongeren hier gebruik van. Zij kunnen de bestelling dan op een later moment via een derde partij, zoals Klarna, renteloos betalen. Achteraf betalen vormt niet alleen een groot ondernemersrisico, het is ook een bron voor fraude. In dit artikel nemen we dit met u door.

BNPL brengt grote risico's met zich mee

Diverse experts stellen dat de populariteit van BNPL enkel toeneemt. Helaas gebeurt het vaker bij dit soort trends dat er op een bepaald moment fraude bij komt kijken. Het achteraf betalen bij webwinkels wordt hierbij niet overgeslagen. Nu al wordt er wereldwijd misbruik gemaakt van BNPL. Zo worden al diverse soorten van malware ingezet met als doel een identiteit van iemand te stelen of een account over te nemen en dan aankopen te doen via BNPL.

Met de gegevens van een consument is het heel eenvoudig om bestellingen te plaatsen, deze achteraf te laten betalen en vervolgens het pakketje naar een ander adres te sturen. Deze vorm van identiteitsfraude is al jaren bekend bij de politie, maar ze kunnen er vaak weinig tegen doen.

Fraudedetectie bedrijf ThreatFabric heeft inmiddels al een voorspelling gedaan dat het grootste risico op het gebied van fraude in 2023 aan de kant van BNPL zal liggen. Onder meer het bedrijf Apple heeft al aangegeven dat BNPL moet veranderen om het veilig te kunnen houden. Ze hebben recent [Apple Pay Later](#) geïntroduceerd en gaan zich nu zelf begeven in het BNPL proces. Ze worden in een keer een van de grootste bedrijven die leningen gaat verstrekken aan consumenten die via de Apple Card of Apple Pay betalen in termijnen.

Zowel klanten als aanbieders worden de dupe

Het gebruik van achteraf betalen wordt steeds populairder. Op dit moment wordt verwacht dat het gebruik van BNPL de grens van 100 miljard dollar op jaarbasis al bereikt zal worden in 2024. Het is dan ook zo dat steeds meer klanten (noodgedwongen) kiezen voor achteraf betalen. Wanneer zij achteraf betalen, dan hebben zij niet alleen langer de tijd om de betaling te verrichten, maar dan hebben zij ook zekerheid dat zij hun bestelling hebben ontvangen én willen houden voordat zij een betaling verrichten. Dit zorgt voor de toename van de populariteit. Fraudeurs kunnen zowel klanten die gebruik maken van BNPL als aanbieders van achteraf betalen financieel in grote moeilijkheden brengen.

Waar liggen de risico's met betrekking tot BNPL?

Voor webshops kleven er wel grote risico's aan het aanbieden en gebruik maken van BNPL. Onder de meest belangrijke risico's vinden we bijvoorbeeld het gebrek aan toezicht door een krediet- of betalingsautoriteit. Iedere consument kan zomaar een product aanschaffen en betalen op afbetaling. Daarnaast is er sprake van een zeer beperkte KYC, ook wel Know Your Customer, en de digitale legitimatie is mager. Zowel On Device Fraude (ODF) als Account Take Over (ATO) behoren ook tot de meest belangrijke risico's met betrekking tot BNPL.

Het werkt vaak conversie verhogend om achteraf betalen aan te bieden, maar het is niet altijd een positief verhaal. Als webshop eigenaar loopt u een verhoogd risico op fraude en bent u veel tijd kwijt om probleemgevallen op te lossen.

Hoe moeten frauderisico's worden aangepakt?

Een belangrijke vraag is natuurlijk wel op welke manier fraude met betrekking tot achteraf betalen kan worden voorkomen. Aan het antwoord op deze vraag wordt nog hard gewerkt door meerdere bedrijven. Een interessante optie is het toepassen van behavior analytics, ook wel gedragsbiometrie. Hierbij zou het mogelijk moeten zijn om een online shopper te onderscheiden van een fraudeur door mobiele sensoren en een gedragsanalyse toe te passen. Achteraf betalen is makkelijk en daarom kiezen zo veel klanten, vooral jongeren, voor deze optie. Helaas kunnen zij hierdoor wel makkelijker slachtoffer van een fraudeur worden, met alle

financiële gevolgen van dien.

Achteraf betalen zorgt voor meer openstaande facturen

Nog buiten het risico op fraude hebben bedrijven die BNPL aanbieden nog een extra risico op financieel gebied. Klanten die kiezen voor achteraf betalen blijken in de praktijk namelijk vaker niet in staat om de rekening te betalen. Het innen van de factuur kan dan lastig zijn, met als gevolg dat er meer facturen open blijven staan. Heeft uw bedrijf ook openstaande facturen en wilt u dit probleem aanpakken? Neem dan [contact](#) op met Willems Gerechtsdeurwaarders & Incasso uit Utrecht. Wij helpen u graag verder.