

Debiteur faked de betaling: wat te doen?

30-11-2018

Eén van de eigenschappen van debiteuren of een fraudeur is creativiteit. Het komt regelmatig voor, debiteuren die proberen aan te tonen dat ze hebben betaald. Dit terwijl ze helemaal nog niet aan hun betalingsverplichting hebben voldaan. Deze vervalsing is vaak een poging om meer tijd te winnen om uiteindelijk een legitieme betaling te doen. Hiermee proberen debiteuren te voorkomen dat u een incassobureau inschakelt of gerechtelijke stappen zet. In het ergste geval is het doel zelfs om de betalingsverplichting helemaal te ontlopen.

Een debiteur kan op verschillende momenten en plaatsen in uw organisatie liegen om voordeel te krijgen. Wat kunt u doen als een debiteur de betaling faked? In dit blog bespreken we enkele situaties en zaken die u kunt ondernemen.

Betalingsbewijs vervalsen

Debiteuren kunnen creatief te werk gaan. Sommige kunnen in Paint of Photoshop behoorlijk goed foto's bewerken. Hieronder enkele voorbeelden die u kunt tegenkomen:

- De debiteur stuurt een screenshot van de bankoverschrijving. Deze is echter vervalst. Iedereen die goed is met tekenprogramma's kan dit voor elkaar krijgen.
- De debiteur maakt een cheque voor het juiste bedrag. Deze wordt samen met een kopie van de achterkant van een andere cheque van een vorige betaling per e-mail of fax toegestuurd. Hierdoor lijkt het alsof de cheque reeds is uitbetaald door de bank.
- De debiteur maakt de achterkant van een cheque met verschillende verwerkingsnummers. Hierdoor lijkt het alsof de cheque al is geïnd.
- De debiteur stuurt een kopie van de aanvraag voor een directe overboeking. Hierop staan uitgebreide maar moeilijk te lezen bankstempels en andere details.

Door dagelijks uw bankrekening te controleren ziet u vanzelf dat de betaling nooit is ontvangen en kunt u dit aanvoeren bij de debiteur.

Misbruik maken van de situatie

Naast het namaken van betalingsbewijzen kunnen debiteuren ook profiteren als de leidinggevende van het crediteurenbedrijf uit dienst is. Dit kan op de volgende manieren:

- De handtekening van de leidinggevende kan worden vervalst op een document waar specifieke regelingen staan vermeld.
- De datum en inhoud van e-mails kunnen worden aangepast waardoor het lijkt alsof de debiteur korting krijgt.
- Inkooporders kunnen opnieuw worden gemaakt met andere voorwaarden en bepalingen.
- Documenten waaruit blijkt dat de goederen zijn geretourneerd kunnen worden vervalst.

Document met echtheidskenmerken

Bewijzen die digitaal of per fax worden toegestuurd, kunnen nep zijn. Hetzelfde geldt voor kopieën die worden toegestuurd. Zorg er daarom voor dat u een document met echtheidskenmerken toegestuurd krijgt. Denk hierbij aan een digitaal gewaarmerkt afschrift, een origineel papieren bankafschrift of een verklaring van de bank op officieel bedrijfspapier.

Een niet-betalende klant?

Heeft u vragen of een niet-betalende klant? Maak er werk van en schakel een betrouwbaar incassobureau uit Utrecht in. Neem contact met ons op. Wij gaan graag voor u aan de slag!