

## Nep-facturen fraude neemt toe; creditmanagement heeft preventieve rol

02-7-2021

Fraude komt in steeds meer vormen voor, zeker door het toenemende online werken. Op dit moment is er een nieuwe 'trend' aan het ontstaan, waarbij complete nepbedrijven worden gestart. Deze nieuwe manier om fraude te plegen wordt toegevoegd aan diverse andere methoden, zoals fraudeurs die transacties afsluiten met leveranciers door zich voor te doen als werknemer van een bepaald bedrijf en CEO-fraude. Jaarlijks draaien bedrijven grote verliezen door dergelijke soorten fraude. Aan het team van creditmanagement de taak om deze vormen van fraude te voorkomen en de verliezen te beperken.

## 47% van alle bedrijven heeft met fraude te maken

Accountantskantoor PwC voerde recent een onderzoek uit naar de mate waarin Nederlandse bedrijven in 2019 en 2020 te maken hebben gekregen met fraude. Uit het onderzoek blijkt dat maar liefst 47 procent, dus bijna de helft, van alle Nederlandse ondernemingen met fraude te maken heeft gehad in deze jaren. Gemiddeld werden er per onderneming maar liefst zes fraudesituaties aangegeven. Wanneer we deze statistieken vergelijken met eerdere resultaten, dan zien we een groeiende dreiging van fraude. Creditmanagement teams worden nu beter getraind om fraude zo veel mogelijk tegen te gaan.

## Wat kan creditmanagement doen?

Creditmanagement kan stappen ondernemen om fraudezaken tegen te gaan. Op de eerste plaats is het goed om mogelijke klanten eerst aan een screening te onderwerpen. Wanneer het gaat om een fraudeur, dan is het goed mogelijk dat er al bepaalde signalen kunnen worden opgepikt tijdens deze screening, waarbij alle bekende gegevens van de persoon in kwestie nauwkeurig worden gecontroleerd. Er zijn meer zogenaamde rode vlaggen waar het creditmanagement team op kan letten. Worden er orders geplaatst

vanuit een land waarmee het bedrijf geen zaken doet of worden er orders met een zeer hoge bestelwaarde geplaatst? Dan is het goed om eerst nader onderzoek te doen.

## Denk ook aan de inzet van tools

Er zijn meerdere tools en technologieën die kunnen worden ingezet in de strijd tegen fraude. Zo kennen we tegenwoordig RPA, wat staat voor robotic process automation. Deze technologie kan door creditmanagement worden ingezet om automatisch vast te stellen of iemand in werkelijkheid echt is wie hij of zij zegt te zijn. Is er sprake van valse gegevens, dan wordt dit direct weergegeven. Dan is er ook nog het inzetten van IA, wat staat voor Intelligente Automatisering. Door deze twee tools te combineren kunnen veel zaken worden geverifieerd, zoals locaties, website-data, persoonlijke data, kredietwaardigheid, waardoor het makkelijker wordt om fraudeurs eruit te vissen voordat er zaken mee wordt gedaan.

## Wat als facturen toch open blijven staan?

Creditmanagement teams kunnen meerdere stappen ondernemen om fraude voor een groot deel uit te sluiten, al is het nooit helemaal te voorkomen. Het komt voor dat bedrijven hun producten verzenden, waarna deze eenvoudigweg in stof op lijken te gaan. De factuur blijft onbetaald. Uiteraard is het zo dat niet iedere factuur die open blijft staan in verband kan worden gebracht met fraude. Zeker in deze tijd hebben veel particulieren en bedrijven moeite met het betalen van hun facturen. Heeft u klanten die niet betalen? Dan kan Willems Gerechtsdeurwaarders & Incasso uit Utrecht u verder helpen. Neem gerust eens contact met ons op voor meer informatie en advies.

