

Infoblad

CEO-fraude

CEO-fraude, een vorm van oplichting waarbij criminelen zich voordoen als de hoogste baas binnen het bedrijf, is een groeiend probleem voor Nederlandse ondernemingen. Het goede nieuws: het is redelijk eenvoudig voor om je tegen deze vorm van oplichting te wapenen. De kans dat een organisatie slachtoffer wordt van CEO-fraude neemt flink af als bij overboekingen betrokken medewerkers weten hoe deze oplichters te werk gaan en goede regels worden opgesteld voor omgaan met betalingsopdrachten.

Wat is CEO-fraude

Ceo-fraude is er in verschillende varianten. Vaak ontvangt een medewerker op de financiële administratie van een bedrijf een e-mail van de allerhoogste baas, de ceo of cfo. Deze draagt hem op een fors bedrag over te maken naar een buitenlandse rekening. Ter verificatie van gegevens kan hij een advocatenkantoor bellen. Dit 'advocatenkantoor' zit in het complot.

De criminelen hebben voorafgaand aan hun acties de e-mailadressen van de ceo en van de functionaris op de financiële administratie achterhaald. Meestal werkt de administrateur bij een dochteronderneming of een buitenlands filiaal van een multinational. De bestuursvoorzitter kent hij niet persoonlijk. De afstand tussen beiden is zo groot, dat hij niet durft na te gaan of het wel klopt. Of de persoon die hem benadert zet hem zo onder druk dat er geen tijd voor is.

In een andere variant doen oplichters zich voor als de IT-leverancier met de boodschap dat een geldoverboeking getest moet worden. In werkelijkheid gaat het om een echte overboeking. Ook komt het voor dat brieven worden verstuurd over een nieuwe bankrekening waar betalingen in de toekomst naartoe moeten. Dat is natuurlijk de bankrekening van de oplichter.

Hoe werkt CEO-fraude?

Voordat CEO-fraudeurs toeslaan, verzamelen ze informatie over het beoogde bedrijf. Ze weten wie verantwoordelijk is voor de financiën, verdiepen zich in het taalgebruik van een bedrijf en registeren domeinnamen die lijken op die van het bedrijf dat ze willen aanvallen.

De persoon die verantwoordelijk is voor de financiën krijgt een e-mail of telefoontje, zogenaamd van de CEO of een advocaat die in diens opdracht werkt. Het verzoek is een groot bedrag over te maken.

Er wordt benadrukt dat het een strikt vertrouwelijk verzoek is dat snel afgehandeld moet worden. De medewerker overlegt daardoor niet met collega's.

Te laat heeft de medewerker van financiën door dat het om oplichting gaat. Geld is vaak al verdwenen voordat er contact is met de echte CEO.

Voorkomen in 5 stappen

- Maak medewerkers attent op het verschijnsel van CEO-fraude
- Stel duidelijke richtlijnen op over de uitvoer van betalingen. Benadruk dat onder geen beding van deze richtlijnen wordt afgeweken
- Laat medewerkers bij een betaalverzoek nooit via een 'reply' reageren. Gebruik het e-mailadres uit de contactlijst van uw bedrijf
- Vertrouw niet op het spamfilter
- Houd er rekening mee dat openbaar beschikbare informatie kan worden misbruikt. Denk hierbij bijvoorbeeld aan gegevens van profielen op bijvoorbeeld LinkedIn.

Voorkomen enige manier om schade te voorkomen

Schade door vrijwillig geld over te maken, ook al is het door misleiding en fraude, is niet te verzekeren. Voorkomen is daarom de enige manier om schade te voorkomen. Toch is aangifte doen en de Fraudehelpdesk inschakelen van groot belang om a) de criminelen die er achter zitten op te sporen en b) de kans om geld terug te krijgen niet op voorhand op te geven. In een enkel geval is het gelukt het bedrag (deels) terug te halen.

Wie CEO-mails heeft ontvangen kan dit melden bij de Fraudehelpdesk, telefonisch bereikbaar via 088 – 786 73 72 of middels het [meldformulier](#).

Meer informatie

- [Fraudehelpdesk, 088 – 786 73 72](#)
- [Fraudehelpdesk over CEO-fraude](#)
- [Nationaal Cyber Security Centrum \(NCSC\) over CEO-fraude](#)
- [Betaalvereniging Nederland over CEO-fraude](#)
- [Nederlandse Vereniging van Banken NVB over CEO-fraude](#)
- [ABNAMRO over CEO-fraude](#)
- [Rabobank over CEO-fraude](#)
- [ING over CEO-fraude](#)
- [De Financiële Begrippenlijst](#)

Colofon

Dit infoblad is een uitgave van de Koninklijke Vereniging MKB-Nederland, Postbus 93002, 2509 AA Den Haag
T. 070 – 349 09 09
www.mkb.nl

Dit infoblad is met zorg samengesteld. Er kan echter geen enkele aansprakelijkheid worden aanvaard voor eventuele onjuistheden of onvolkomenheden. Vermenigvuldiging van (delen van) deze uitgave is toegestaan, mits met bronvermelding.

© Copyright Koninklijke Vereniging MKB-Nederland mei 2017