

Identiteitsfraude – waarschuwingen en adviezen voor ondernemers

Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer 2009

Identiteitsfraude is in Nederland een fenomeen waar steeds meer ondernemers mee te maken hebben. Het begrip *identiteitsfraude* valt in twee handelingen uiteen namelijk het door kwaadwillenden vergaren van (persoonlijke) gegevens en het misbruiken van deze gegevens.

Twee waarschuwingen

Als ondernemer kunt u op twee manieren worden geconfronteerd met identiteitsfraude:

1. **Fraudeurs komen gegevens halen bij u.**
2. **Fraudeurs komen bij u om gegevens te misbruiken.**

Kwaadwillenden kunnen op veel manieren aan uw gegevens komen, meestal zonder dat u dat in de gaten heeft. Dit kan fysiek in uw zaak, maar juist ook digitaal via bijvoorbeeld het internet, uw computers of andere apparatuur.

Identiteitsfraude: Waar staat u?



Adviezen

De volgende adviezen helpen u te bepalen waar u staat, welke risico's u kunt lopen bij identiteitsfraude, wat te doen om deze risico's te voorkomen en wat u moet doen als u slachtoffer van identiteitsfraude bent.

Preventie

1. Beschouw alle (financiële) informatie en persoonlijke gegevens van klanten, gasten maar ook van uw eigen personeel als vertrouwelijk. Bewaar geen persoonlijke informatie die u als ondernemer niet strikt nodig heeft.
2. Maak voor de opslag van deze vertrouwelijke gegevens gebruik van systemen die goed beveiligd zijn tegen o.a. hacken, virussen en spyware. Bescherm zo uw databestanden tegen inbreuk door onbevoegde derden.
3. Verleen alleen die medewerkers toegang tot vertrouwelijke informatie die dat ook voor de uitvoering van hun dagelijkse werkzaamheden nodig hebben. Persoonlijke informatie kan niet zondermeer aan derden worden verstrekt.
4. Wees alert bij het aannemen van nieuw personeel en controleer de opgegeven (persoons-) gegevens zorgvuldig. Zorg daarnaast voortdurend voor het juiste niveau van veiligheidsbewustzijn bij uw medewerkers.
5. Stuur aan (potentiële) klanten geen post die geheel of gedeeltelijk voorbereid is en voorzien van persoonlijke gegevens of lidmaatschapnummers. Behalve de gebruikelijke naam-, adres- en woonplaatsgegevens.
6. Verstuur geen antwoordkaarten waarop door klanten vertrouwelijke gegevens dienen te worden ingevuld zonder een retourenvelop.
7. Agenda's, mobiele telefoons, Blackberry's etc. bevatten veel vertrouwelijke informatie, houdt ze daarom altijd goed in de gaten en informeer bij verlies of diefstal zonodig de betrokkenen van wie informatie in verkeerde handen terecht gekomen is.

Misbruik

8. Voer bij de acceptatie van de diverse betaalmiddelen de voorgeschreven controles uit en vraag in geval van twijfel om een geldig identiteitsbewijs.

9. Voorkom (financiële) schade door zakelijke transacties met de verkeerde partij. Check vóór levering de gegevens van uw nieuwe klant. Een opdracht of order van een nieuwe klant die te mooi lijkt om echt te zijn, is misschien ook wel niet echt !

10. Check alle binnenkomende facturen en te betalen acceptgiro's grondig vóór tot betaling over te gaan. Controleer daarbij onder andere een eventuele wijziging van een bankrekeningnummer. Stel u zelf de vragen: Is het bedrijf dat een betaling claimt wel bekend, werd er wel opdracht gegeven voor de geclaimde dienst, etc.?

Aangifte doen en melden

11. Indien u slachtoffer bent van identiteitsfraude kunt u aangifte doen bij de politie. Daarnaast kunt u het melden bij het Centraal Meldpunt Identiteitsfraude via de website www.bprbzk.nl/idfraude/ .

Meer informatie

Meer informatie over identiteitsfraude is te vinden via de website www.allesoverbetalen.nl .