



Wegwijzer

UNIZO | T 02 212 25 11  
internationaal@unizo.be | www.unizo.be/internationaal



FLANDERS  
INVESTMENT &  
TRADE

## SCAMMERS

### Hoe ze te herkennen? Hoe ze vermijden?

U denkt er aan om *online* producten aan te kopen op een buitenlandse marktplaats. Dat is niet zonder risico! Menig ondernemer hoort na betaling niets meer van de leverancier die met de noorderzon betrokken is. Niet alleen de Adviseur Internationaal maar ook het buitenlandse netwerk van FIT worden vaak geconfronteerd met zulke soort jammerlijke voorvallen... Om dat soort fraude in cyberspace te vermijden heeft de Adviseur Internationaal, in samenspraak met Flanders Investment & Trade, op basis van enkele concrete voorvallen een paar vuistregels opgesteld.

*Case 1: "Ik vond op een B2C platform een interessante machine om kleding te bedrukken met foto's. De firma van de verkoper bevindt zich in Hong Kong maar de fabriek bevindt zich in de Chinese provincie Henan."*

#### Vuistregel 1:

**Verifieer de coördinaten van de verkoper. Een verkopersprofiel openen op een buitenlandse marktplaats en zich voordoen als een betrouwbare handelspartner is gemakkelijk!**

- ✓ Controleer het adres en het telefoonnummer. Zonder die basisinformatie is er een probleem!
- ✓ Als een verkoper tot een ernstige firma behoort dan moet er een website bestaan die vaak bijgewerkt wordt. Geloofwaardige firma's hebben ook vaak blogs en zitten op sociale media.
- ✓ Oplichters laten vaak een digitaal spoor achter in de vorm van slachtoffercommentaren op discussiefora en in chatrooms. Een Google search waarbij u de naam van uw verkoper of zijn firma combineert met de zoektermen 'bedrieger' of 'scam' kan soms interessante informatie opleveren.
- ✓ Onderwerp de domeinnaam (url) van de firma van uw verkoper aan een onderzoek. U kan nagaan hoe lang een domeinnaam al actief is door een search uit te voeren op <https://www.whois.net/> Als deze pas sinds onlangs actief is, dan is voorzichtigheid zeker geboden.
- ✓ Kijk hoe lang de verkoper actief is bij die online handelssite en welke beoordelingen daarbij staan.

*Case 2: "Ik ben in contact met een firma die goedkoop een drietal professionele koffiezetapparaten kan leveren. De verkoper met wie ik spreek beweert nu dat dat zijn firmarekening gekraakt is door hackers en daarom stelde hij voor om de betaling via Western Union te doen."*

#### Vuistregel 2:

## Geloof geen smoesjes over banken met technische problemen of gecompromitteerde rekeningen!

- ✓ Stort nooit geld op een persoonlijke rekening.
- ✓ Betaal alleen volgens de geijkte procedures en wijk nooit af van uw betaalprotocol.
- ✓ Betaling via een alternatieve financiële dienstverlener zijn onomkeerbaar en ontraceerbaar.

Case 3: *"Ik was in correspondentie met een verkoper die optreedt voor een bekende producent van kantoorbenodigdheden. Toen ik de betaling wilde verrichten bleken de betaaldetails op de invoice niet te kloppen met het verkopersprofiel op de marktplaats"*

### Vuistregel 3:

Als de betalingsdetails op de invoice niet kloppen met het profiel dan moet u het contact met die verkoper direct verbreken en die firma verwittigen dat een frauduleuze verkoper optreedt in hun naam.

- ✓ Waakzaamheid is dus altijd geboden.
- ✓ Eens de betaling uitgevoerd is, is er bitter weinig wat u kan doen. De bank zal meestal niets ondernemen want u deed de betaling en zij is niet het slachtoffer. In regel wordt onmiddellijk na ontvangst van een betaling de rekening door de frauduleuze ontvangen opgeheven.

Case 4: *"Die verkoper van industriële wasmachines wou een kopie van mijn identiteitskaart omdat hij zeker wou zijn dat ik geen bedrieger was."*

### Vuistregel 4:

Geef nooit een legitimatiebewijs!

- ✓ Geef ook geen 'veilige' kopie waarbij bepaalde delen van het legitimatiebewijs onherkenbaar zijn gemaakt.
- ✓ Er zijn immers veel gevallen bekend dat dat legitimatiebewijs vervolgens misbruikt wordt bij andere fraudevormen. Of de verdachte doet zich later voor als u, de persoon op het legitimatiebewijs.

### Andere zaken die bij een koper alarmbelletjes doen rinkelen zijn:

- ✓ Bedrijfsdocumentatie in slecht opgesteld Engels.
- ✓ Producten met prijzen die te goedkoop zijn om waar te zijn.
- ✓ Ongeduldigheid in de onderhandeling en herhaaldelijk aandringen op een waarborg.
- ✓ Slechts één enkele contactpersoon en enkel bereikbaar op sociale media of op de GSM.
- ✓ Geografische afstand tussen verkoper en fabriek onmogelijk groot.

### Andere tips:

- ✓ Ga certificaten altijd na.
- ✓ Vraag steeds om referenties.

## Interessante websites:

- ✓ Slachtoffers van misleiding, bedrog, fraude en oplichting kunnen altijd terecht bij het Meldpunt FDO Economie: <https://meldpunt.belgie.be/meldpunt/>
- ✓ Voor melding van cybercrime kan men ook steeds terecht bij het Federale Cyber Emergency Team (CERT): <https://www.cert.be/>
- ✓ Om de geldigheid van een BTW-nummer van alle lidstaten te verifiëren kan men terecht bij de VIES databank : [http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/vies/?locale=nl](http://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/?locale=nl)

Brussel, 7 augustus 2018.

