

Spooknota: 'betaling in 14 dagen'

Kleine lettertjes

Spookfacturen lijken bedriegelijk veel op echte notas

Alexander Weissink
Den Haag

Ondernemers worden geplaagd met zogeheten spooknota's. Of u even wilt betalen voor een dienst waar u nooit om gevraagd heeft. Alleen in de kleinste lettertjes staat dat het een aanbieding is.

Bij het Regus kantorenpannd aan de J.P. Coenstraat in Den Haag zijn ze zich van geen kwaad bewust. 'Worden hiervandaan spooknota's verstuurd? Goh, dat is nieuw voor mij', zegt de manager.

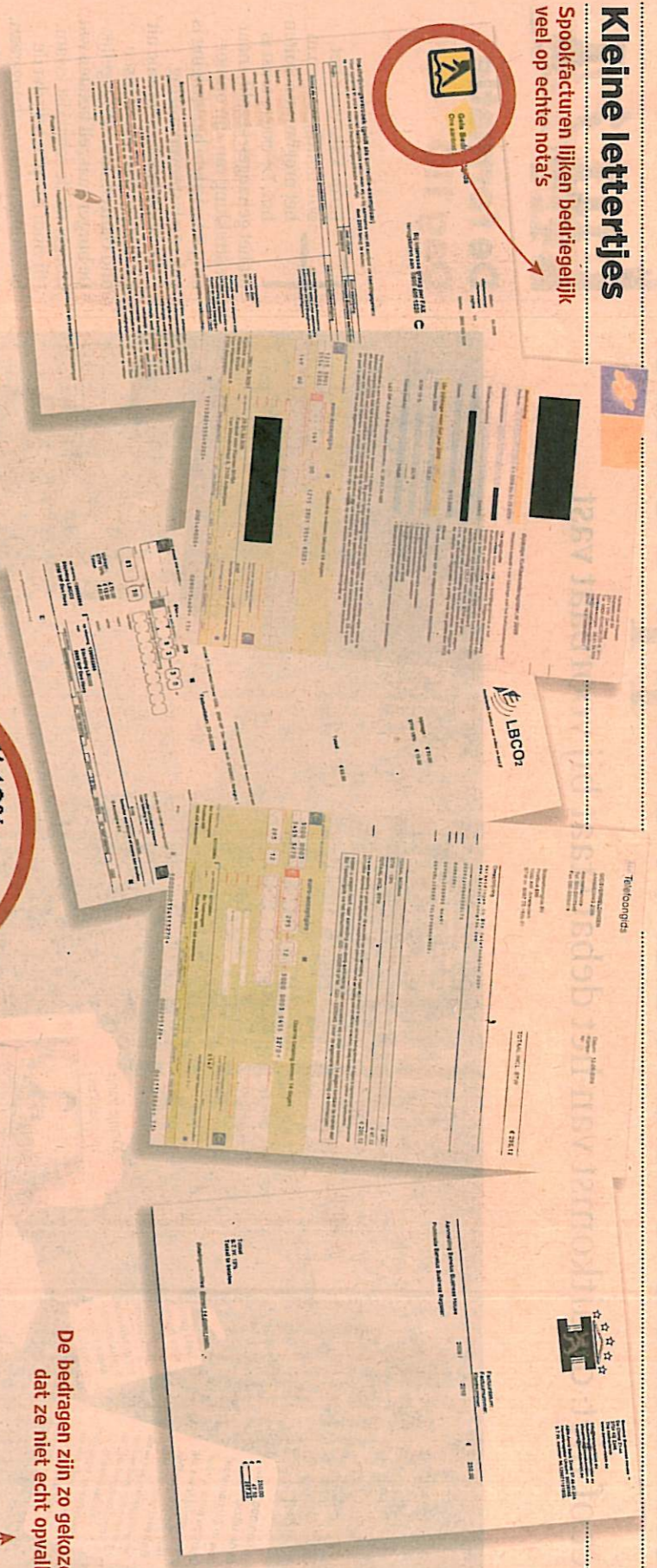
De afzender van de valse of misleidende facturen is nooit in het pand te bekennen. Het bedrijf Yelow Pages Marketing bv staat hier wel geregistreerd, maar is een virtueel kantoor. Dat de bedrijfsleider, ex-e J. Marits, door de Duitse justitie strafrechtelijk wordt vervolgd voor acquisitiefraude, is hier in Den Haag niet bekend. 'We ontvangen alleen de post.'

Feit is dat vanaf talloze postbus-bedrijven jaarlijks honderdduizenden facturen worden gestuurd naar ondernemers in Nederland voor diensten waar ze nooit om hebben gevraagd.

Zo kwam hier de factuur van het zogeheten Nederlands Instituut voor Milieu en Bedrijf vandaan. Ontvangers kregen de opdracht om €83,30 over te maken voor de 'Landelijke Bijdrage CO₂'. Op de vermeldde website werd verwezen naar het ministerie van Vrom en een toespraak van milieuminister Jacqueline Gramer gehouden. De achterzijde van de brief was 'Als ondernemer bent u verplicht een bijdrage te leveren aan ons milieu.' Geleefkaardiger en dwingend kon haast niet.

Spooknotas en acquisitiefraude heeft herformeel. 'Elk jaar wordt het erger', zegt Fleur van Eck, directeur van Stichting Aanpak Financiële-Economische Criminaliteit in Nederland (SafeFin). Op haar website fraudemeldpunt.nl kreeg zij in 2008 2930 meldingen binnen over €5,5 mln aan bewiste contracten. vorig jaar liep dat op tot 4200 meldingen over een totaalbedrag van €7,3 mln. Dit jaar laat opnieuw een scherpe stijging zien. 'Tot en met september zijn er al meer dan 5700 meldingen binnen over een totaalbedrag van €8,3 mln, waarvan ruim vier ton daadwerkelijk ten onrechte is betaald. 'Het loopt echt de spuigaten uit', aldus Van Eck. Hoeveel schade deze praktijken jaarlijks de Nederlandse ondernemers berokkenen is moeilijk vast te stellen. Slechts een fractie meldt de ontvangst van een spooknota, vermeldt zij. Bovendien zullen veel ondernemers niet eens doortrebben dat ze bij de meus genomen zijn. 'Misschien betalen ze jarenlang zonder te weten waarvoor.'

Op basis van onderzoek naar de ontvangers bedragen op enkele rekeningennummers schat SafeFin dat



Nederlandse ondernemers en overheden jaarlijks ruim €400 mln verliezen door deze malafide praktijken.

Een willekeurige greep uit de namen die gebruikt worden om ondernemers geld uit de zak te kloppen, maakt al snel veel duidelijk. Gele Bedrijvengids, Biz-telefoonids, BedrijvenGidsonline, Gouden-Telefoonids, PC Office Service, TVV Tele en TG-Online maken zich onder meer schuldig.

Vaak betreft het de registratie van bedrijfsgegevens in een online gids. In veel gevallen staat ergens in kleine lettertjes vermeld dat het slechts een aanbieding is, maar daar kijkt menig boekhouder over heen. De factuur ziet er immers zeer geloofwaardig uit en lijkt te verwijzen naar een contractuele verplichting na een reeds geleverde dienst. Bovendien valt het bedrag meestal nog wel te overzien.

Zo stuurde BedrijvenGidsonline Nederlandse ondernemers en overheden jaarlijks ruim €400 mln verliezen door deze malafide praktijken.

Een willekeurige greep uit de namen die gebruikt worden om ondernemers geld uit de zak te kloppen, maakt al snel veel duidelijk. Gele Bedrijvengids, Biz-telefoonids, BedrijvenGidsonline, Gouden-Telefoonids, PC Office Service, TVV Tele en TG-Online maken zich onder meer schuldig.

Vaak betreft het de registratie van bedrijfsgegevens in een online gids. In veel gevallen staat ergens in kleine lettertjes vermeld dat het slechts een aanbieding is, maar daar kijkt menig boekhouder over heen. De factuur ziet er immers zeer geloofwaardig uit en lijkt te verwijzen naar een contractuele verplichting na een reeds geleverde dienst. Bovendien valt het bedrag meestal nog wel te overzien.

'Allelei valse methoden worden ingezet', vertelt Van Eck. Telefoon gesprekken waarin verkopers een dienst aanbieden worden opgenomen en later zo gemonteerd dat het net lijkt alsof de ondernemer heeft ingestemd en daarom betalingsplichtig is.

MKB-Nederland noemt de schatting van €400 mln schade tamelijk voorzichtig. 'Het is waarschijnlijk nog veel erger dan we denken', zegt secretaris Elis Prins, 'want voor iedereen die het meldt, zijn er tientallen die dat niet doen.'

Het regent klachten op haar bureau. Allerlei clubs die zich voordoen als de brancheorganisatie voor het midden- en kleinbedrijf hebben facturen gestuurd naar ondernemers voor jaarlijkse contributie, abonnementskosten of voor de vermelding van bedrijfsgegevens in een database. 'Ondernemers die hier niet van gediend zijn bellen en mailen boos omdat ze denken dat het van ons komt', vertelt Prins.

Op de website van MKB-Nederland wordt dringend gewaarschuwd voor de praktijken van MKB Bedrijvenloket, MKB Register, MKB Ondernemingsgids en MKB Informatiegids. 'Tekenen ooit een fax na telefonisch contact zonder alle tekst goed te lezen', benadrukt Prins.

De correspondentie van de 'MKB-neppers' is vaak niet van echt te onderscheiden. 'Het ziet er heel geaffineerd uit', zegt Prins. Soms staat er geschreven dat het om een tweede betalingsherinnering gaat of er wordt zelfs gedreigd met een incassobureau. 'Voor ondernemers is dat heel vervelend, want je wil voor geen goud als wanbetaler te boek staan.'

De meeste meldingen komen van mensen die eraal eens zijn ingetuid, vertelt Van Eck van SafeFin. Opmerkelijk is dat overheidsinstanties daarbij sterk ondervertegenwoordigd zijn. Dit jaar zijn er slechts twaalf spooknota-meldingen gedaan door de overheid.

Van Eck noemt het een blinde vlek. 'Ik kan me niet voorstellen dat gemeenten en rijks overheidsdiensten geen slachtoffer zijn, zegt ze. 'Maar ambtenaren zijn misschien minder snel geneigd

aan de bel te trekken, zeker als ze ten onrechte betaald hebben.'

Groot probleem bij de besteding van deze malafide praktijken is de kleine pakkans. Vaak hebben de daders zich door de kleine lettertjes juridisch ingedeekt. De ontvanger wordt immers geïnformeerd dat het een aanbieding betreft. Bovendien is de afzender bij de Kamer van Koophandel geregistreerd en heeft hij een website en een legitiem adres en telefoonnummer. Dat niemand daar thuisgaeft, doet niet terzake.

Ook is het veelal onduidelijk wie de daders zijn omdat ze zich verschuilen achter ingewikkelde constructies van Nederlandse en buitenlandse vennootschappen. Van Eck: 'het zijn professioneel opererende internationale bedrijven.' Civielrechtelijk werd dit jaar een eerste succes geboekt. De Kamer van Koophandel won in ju een rechtszaak tegen het zogenaamde kantoor voor klanten die honderdduizenden facturen voor €149 had verstuurd met een vrijwel identiek logo. De verdachte werden aansprakelijk gesteld voor ruim vier ton schade.

De bedragen zijn zo gekozen, dat ze niet echt opvallen

De bedragen zijn zo gekozen, dat ze niet echt opvallen

Hoe poeler je ze af? Boze brief

Voor de duidelijkheid: wij hebben uw organisatie gegeven voor toestemming gegeven voor vermelding en wij betwisten de vordering. Wij zullen niet overgaan tot betaling. Wij delen u mee dat wij op geen enkele manier meer door uw organisatie benaderd willen worden. Mocht u overgaan tot een **incasso procedure** dan ondernemen wij per direct **juridische stappen**. Daarnaast zullen wij een **officiële klacht** indienen en **aangifte** doen bij het Steunpunt Acquisitiefraude. (bron: MKB-Nederland)

De meeste meldingen komen van mensen die eraal eens zijn ingetuid, vertelt Van Eck van SafeFin. Opmerkelijk is dat overheidsinstanties daarbij sterk ondervertegenwoordigd zijn. Dit jaar zijn er slechts twaalf spooknota-meldingen gedaan door de overheid.

Van Eck noemt het een blinde vlek. 'Ik kan me niet voorstellen dat gemeenten en rijks overheidsdiensten geen slachtoffer zijn, zegt ze. 'Maar ambtenaren zijn misschien minder snel geneigd

aan de bel te trekken, zeker als ze ten onrechte betaald hebben.'

Groot probleem bij de besteding van deze malafide praktijken is de kleine pakkans. Vaak hebben de daders zich door de kleine lettertjes juridisch ingedeekt. De ontvanger wordt immers geïnformeerd dat het een aanbieding betreft. Bovendien is de afzender bij de Kamer van Koophandel geregistreerd en heeft hij een website en een legitiem adres en telefoonnummer. Dat niemand daar thuisgaeft, doet niet terzake.

Ook is het veelal onduidelijk wie de daders zijn omdat ze zich verschuilen achter ingewikkelde constructies van Nederlandse en buitenlandse vennootschappen. Van Eck: 'het zijn professioneel opererende internationale bedrijven.' Civielrechtelijk werd dit jaar een eerste succes geboekt. De Kamer van Koophandel won in ju een rechtszaak tegen het zogenaamde kantoor voor klanten die honderdduizenden facturen voor €149 had verstuurd met een vrijwel identiek logo. De verdachte werden aansprakelijk gesteld voor ruim vier ton schade.

TOTAAL INCL. BTW

Op deze aanbieding zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing.

W 19%

De bedragen zijn zo gekozen, dat ze niet echt opvallen

Bedrijvengidsonline
Alles wat u nodig heeft!
Bedrijvengidsonline.nl

Klantenwvvo, werkdagen 09:00 - 17:00
Tel: 020 491 7115, Fax: 020 524 1235

Bedrijvengidsonline
Amstel 124X 1000 Amsterdam
T.v.w.

Wijzigingen douaneformulier Tel: 020-491 7115 of mail naar: klantenservice@bedrijvengidsonline.nl

Gepubliceerde gegevens

14-04-2010

Referentienummer:

Totaal bedrag
TOTAAL INCL. BTW € 248,00

TOTAAL INCL. BTW € 47,12

TOTAAL INCL. BTW € 295,12

TOTAAL INCL. BTW € 295,12

Rekeningnummer: 5299304
Bedrijvengidsonline B.V.
te Amsterdam

Gaarne betaling binnen 14 dagen o.v.v. van uw referentienummer