

# OPLICHTING MET TELEFONISCHE BETAALVERZOEKEN

Informatiefolder voor melders



**FRAUDEHELPDESK.nl**

# INLEIDING

Als een vreemde u om geld vraagt, dan staat u dat natuurlijk niet zomaar af. Zeker niet als het om een flink bedrag gaat. Maar telefonisch weten oplichters met psychologische trucs, manipulatie en sterke leugens toch steeds weer geld af te troggelen van nieuwe slachtoffers. De gedupeerde blijft verdwaasd achter, vaak erg boos op zichzelf.

In deze brochure gaat de Fraudehelpdesk dieper in op dit fenomeen. We geven antwoord op de meest gestelde vragen en geven tips over hoe u dit soort oplichters kunt herkennen. Lees ook het verhaal van ondernemer Henk, die zelf werd gedupeerd.

Slachtoffers stuiten vaak op veel onbegrip als zij hun omgeving vertellen wat hun is overkomen. Door jarenlange ervaring weet de Fraudehelpdesk hoe geraffineerd dit soort oplichters te werk gaan. De hoop is dat lezers van deze brochure gedupeerden ook echt als gedupeerden blijven zien.

## Wat is oplichting met telefonische betaalverzoeken?

Bij oplichting met een telefonisch betaalverzoek worden slachtoffers gebeld door een oplichters die met een smoes om geld vraagt. Vaak doen ze zich voor als medewerker van een rechtbank, de Belastingdienst of een incassobureau. Ook komen smoezen voor waarbij iemand zegt gerechtsdeurwaarder te zijn, of helpdeskmedewerker van Microsoft. Op dringende toon vragen ze het slachtoffer vaak een spoedoverboeking te doen. Met een spoedoverboeking kan snel geld naar een andere Nederlandse of Europese bankrekening worden overgemaakt. Het geld staat dan op werkdagen meestal binnen twee uur op de tegenrekening.

Oplichters overdonderen hun doelwit en zetten hem onder grote druk. Als u niet snel betaalt, zou de 'schuld' verhoogd worden of uw bedrijf of goederen in beslaggenomen worden.

Sommige nepdeurwaarders komen zelfs met een voorstel waarbij er meer geld moet worden overgemaakt dan het bedrag op de zogenaamde openstaande rekening. U zou bijvoorbeeld een betalingsachterstand hebben van 300 euro, maar er wordt geadviseerd 3000 euro te betalen. Het resterende bedrag wordt later weer teruggeboekt, aldus de beller. In werkelijkheid bent u het geld kwijt.

In 2016 ontving de Fraudehelpdesk 186 meldingen over dit soort spoedoverboekingen. In totaal werd voor € 211.904,- aan schade gemeld.

## Wat moet ik doen als ik gebeld word?

Laat u niet van de wijs brengen! Wanneer u geen onbetaalde rekeningen heeft, is er ook geen reden om geld over te maken. Vraag altijd eerst om een bewijs van de overeenkomst voordat u stappen onderneemt. Vraag ook waarop de vordering is gebaseerd. Als een antwoord uitblijft, kunt u het beste meteen de verbinding verbreken.

Geen enkel betrouwbaar bedrijf zal van u eisen dat u onmiddellijk een groot bedrag betaalt. Er is geen enkele situatie denkbaar waarin het logisch is dat een betaling geen tien minuten kan wachten. Gebruik deze tijd om onderzoek te doen; praat met anderen over het telefoongesprek of controleer op internet wat de beller u net heeft verteld. De kans dat het gaat om een poging tot oplichting is zeer groot.

Ga in elk geval nooit over tot betaling zonder dat duidelijk is wie u aan de lijn heeft, bij wie u de vordering heeft openstaan en zolang u geen bewijs heeft dat u een overeenkomst met de geldeiser hebt. U kunt altijd voor advies bellen met de Fraudehelpdesk: 088-786 7372.

## Ik heb geld overgemaakt, wat moet ik doen?

Neem direct contact op met uw bank, maar ga ervan uit dat u het geld zelden of nooit terugkrijgt. U heeft tenslotte zelf de betaling verricht. Doe in elk geval aangifte bij de politie via het landelijke telefoonnummer 0900-8844 of bij het dichtstbijzijnde politiebureau. De politie is verplicht uw aangifte op te nemen.



## Ik ben erin getrapt en iedereen vindt mij dom - inclusief ikzelf

Natuurlijk geeft u niet zomaar geld aan een onbekende, zeker geen groot bedrag. Helaas overkomt het jaarlijks toch enkele honderden Nederlanders. Ze trappen in het verhaal van een oplichter die zegt te bellen namens de Belastingdienst, een rechtbank of een incassobureau. Gedupeerden van dit soort oplichting nemen het zichzelf vaak enorm kwalijk. Bovendien stuiten ze op onbegrip als ze hun verhaal met anderen delen. Ze worden voor 'dom' versleten.

Jaarlijks heeft de Fraudehelpdesk contact met enkele honderden gedupeerden. En één ding is zeker: deze mensen zijn niet dom. Dikwijls gaat het bijvoorbeeld om succesvolle ondernemers, mensen die al jaren aan het hoofd staan van een onderneming. Ook intelligentie speelt geen rol. Wel zijn er een aantal andere factoren die kunnen verklaren waarom mensen gedupeerd raken:

### - Verminderd beoordelingsvermogen

Veel mensen die in deze truc trappen, verkeren de dagen of weken voor het contact met de oplichter in een periode van verminderd beoordelingsvermogen. Ze zitten bijvoorbeeld net in een hectische tijd op hun werk, met veel drukte, vermoeidheid en stress. Daardoor is hun beoordelingsvermogen op dat moment niet optimaal.

### - Dreigementen

Daar komt vaak bij dat de beller dreigt met ernstige gevolgen als de gedupeerde niet doet wat de beller zegt. Zo zou er beslag worden gelegd op persoonlijke bezittingen of een eigen bedrijf. Ook kan worden bedreigd met een enorme boete. Voor de gedupeerde is dat vaak een doembeeld. Daarom gaat hij tot het uiterste om deze kwalijke gevolgen te voorkomen. Gedupeerden zeggen achteraf vaak dat ze de gevolgen waarmee bedreigd werd 'er absoluut niet bij konden hebben'.

### - Halve feiten, hele leugens

De oplichters die bellen hebben hun verhaal vaak goed voorbereid. Als ze zich voordoen als medewerker van de Belastingdienst, dan zullen ze ervoor zorgen dat het lijkt alsof ze veel kennis van belastingen hebben. Vaak sluit het verhaal van de oplichter toevallig goed aan bij iets dat de gedupeerde pas heeft meegemaakt. Hij denkt dan al snel dat het geen toeval kan zijn. De rest van de smoezen van de beller wordt daarom ook sneller geloofd.

### - Kracht van de spreker

De oplichters die op deze manier geld afhandig weten te maken, zijn vaak zeer behendige sprekers. Ze doen vriendelijk als dat nodig is, maar schakelen snel over op een dreigende toon wanneer een gedupeerde dreigt af te haken. Bovendien hebben ze op iedere vraag een antwoord.

### - Isolatie

De oplichters doen er alles aan om te voorkomen dat een gedupeerde rustig kan nadenken. Ze verhogen de druk flink en alles moet snel-snel. Ook geven ze de slachtoffers niet de kans met een ander te overleggen. Ze isoleren hun doelwit, waardoor deze sneller gehoor geeft aan hun wensen. Dat doen ze natuurlijk omdat de kans anders toeneemt dat de gedupeerde afhaakt.



## Ervaringsverhaal | 'Betaal nu, anders legt de fiscus beslag op uw bedrijf'

**Ondernemer Henk\* trapte in een oplichtingstruc van iemand die zich voordeed als medewerker van de Belastingdienst. Hij betaalde € 8.800,-. 'Dat me dat is overkomen, daar snap ik niks van.'**

Een paar dagen eerder: de telefoon gaat. Het is de Belastingdienst. Een man stelt zich voor als de heer Rozenboom. Er is iets ernstigs aan de hand, vertelt hij: Henk blijkt een grote betaalachterstand te hebben. Op de twee brieven die daarover zijn gestuurd, heeft Henk niet gereageerd. Henk weet niks over brieven, en schrikt zich een ongeluk.

Kort geleden heeft hij een afspraak gemaakt met de fiscus over een heffing die hij moest betalen vanwege zijn eigen bedrijf. Maar omdat hij op het punt stond de zaak te verkopen, werd deze hem kwijtgescholden. Maar nu slaat de twijfel toe. Is het toch misgegaan?

Henk krijgt een boete van € 16.000,-. Maar als hij de helft binnen twee uur betaalt, dan wordt de rest kwijtgescholden. 'Voor mijn gevoel had ik geen keus', zegt Henk nu. 'Als ik niks zou doen, dan werd beslag gelegd op de zaak. Dat kon ik er absoluut niet bij hebben.' De medewerker van de Belastingdienst spreekt beleefd en accentloos Nederlands. Hij klinkt ook resoluut: Henk moet betalen, en snel.

Zijn zoon waarschuwt: 'Is dit wel te vertrouwen, pa?'

De zoon van Henk doet de financiën voor zijn vader, dus met een andere telefoon belt Henk hem op voor de inlogcodes. Zijn zoon waarschuwt: 'Is dit wel te vertrouwen, pa?'. Henk luistert niet.

De man van de Belastingdienst blijft aan de lijn als Henk inlogt bij zijn bank. Hij geeft de opdracht een spoedbetaling uit te voeren. Maar het veiligheidssysteem van de bank houdt de betaling tegen. Later ziet Henk dat de bank heeft geprobeerd hem te bellen. Maar omdat hij aan de lijn hing met 'de Belastingdienst', had hij dat niet door.

Ondertussen heeft de zoon zijn broer ingeschakeld, zelf werkzaam bij een bank. Die probeert zijn vader te bellen en stuurt hem berichten. 'Stop hiermee, dit is oplichting!', schrijft hij. Onafhankelijk van elkaar stappen de zoons in hun auto, op weg naar hun vader om hem te waarschuwen.

Hij verhoogt zijn daglimiet

Tot zijn eigen frustratie lukt de betaling niet, en Henk probeert het daarom bij een andere bank, waar hij ook een rekening heeft. Hij verhoogt zijn daglimiet en maakt in twee betalingen het gehele bedrag over. Als zijn zoons binnenkomen heeft Henk al opgehangen. Het geld is weg.



Hoe het kon gebeuren? Feit is dat de beller een zeer vlotte babbel had en de druk goed wist op te voeren. Hij had kennis van zaken, waarmee hij Henk – al decennia succesvol ondernemer – wist te imponeren. Bovendien had de oplichter het ‘geluk’ dat Henk druk was door de overnameperikelen. Daardoor was zijn beoordelingsvermogen niet op peil.

‘Mijn vader zei altijd dat niemand eerlijker is dan de Belastingdienst. Met dat idee besloot ik te betalen. Ik wist niet of het allemaal klopte. Maar ik dacht dat het geld wel zou terugkomen als zou blijken dat het toch onterecht was.’ Alleen had Henk niet de Belastingdienst aan de telefoon, maar een oplichter. Het geld komt niet terug.

*\*) Henk is een verzonnen naam in verband met de privacy van de gedupeerde.*

## Met wie neem ik contact op?

- Neem direct contact op met uw bank. Er is altijd een kleine kans dat ze een overboeking nog kunnen tegenhouden.
- Laat aan de Fraudehelpdesk weten wat er gebeurd is. Wij kunnen u verder verwijzen en adviseren.
- Doe aangifte bij de politie. Laat in de verklaring opnemen dat u zich voelt opgelicht en dat u nooit geld zou hebben betaald als u had geweten dat alles een grote leugen was.



## Waarom melden bij de Fraudehelpdesk?

Als u aangifte heeft gedaan bij de politie, valt de omvang van een fraudezaak niet altijd meteen op. Dat komt omdat aangiften verspreid door het hele land worden gedaan. De Fraudehelpdesk werkt landelijk en bundelt meldingen. Daardoor neemt ook de kans toe dat de politie ermee aan de slag gaat. Dat heeft tot nu toe al meermaals tot arrestaties en veroordelingen geleid.

Door alle meldingen die we krijgen, houden we ook zicht op de laatste ontwikkelingen. Duikt er een nieuwe vorm van fraude op? Dan kunnen we daar direct voor waarschuwen.

Als slachtoffer van oplichting is het niet altijd eenvoudig uw weg te vinden naar alle instanties die er in Nederland zijn. De medewerkers van de Fraudehelpdesk weten dit wél en kunnen u precies vertellen bij welke organisatie u het best kunt aankloppen. Met onze ondersteuning vergroten we bovendien de kans dat u resultaat boekt bij deze instanties. Ook kunnen we helpen de schade te beperken en onderzoeken of u deze eventueel vergoed kunt krijgen.

Er zijn een hoop bedrijven die onbewust fraudeurs faciliteren, zoals banken, internetproviders of beheerders van datingsites. Hebben wij een vermoeden van fraude, dan stellen wij deze bedrijven op de hoogte zodat zij actie kunnen ondernemen.

De Fraudehelpdesk doet ook een aantal dingen niet. We zijn bijvoorbeeld geen opsporingsinstantie en gaan dus niet zelfstandig achter fraudeurs aan. Ook vergoeden wij niet de geleden schade.



KvK Arnhem  
09138148

Postadres:  
Postbus 963  
7901 BE Apeldoorn

T: 088 - 786 7372  
E: [info@fraudehelpdesk.nl](mailto:info@fraudehelpdesk.nl)

De Fraudehelpdesk is een activiteit van Stichting  
Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in  
Nederland (SafeCin)

[www.fraudehelpdesk.nl](http://www.fraudehelpdesk.nl)



**FRAUDEHELPDESK.nl**