

Van: [Nagtegaal, Sander](#)
Aan: [André Kooij | PvdA](#)
Cc: [Griffie, Gemeente Stichtse Vecht](#); [Reparon, Henriette](#)
Onderwerp: 065. Technische vragen PvdA over CEO fraude
Datum: dinsdag 3 oktober 2023 16:47:42
Bijlagen: [image002.png](#)
[image003.png](#)
[image004.png](#)
[image005.png](#)
[image006.png](#)
[image007.png](#)
[image008.png](#)

Geachte heer Kooij,

Bijgaand ontvangt u de antwoorden op de door u gestelde vragen.

Vraag 1. Heeft u kennis genomen van het artikel in Trouw van 22 september 2023 met betrekking tot CEO fraude?

Niet van het artikel in Trouw, maar wel via andere media op het internet.

<https://www.security.nl/posting/811363/Fraudeur+die+Alkmaar+voor+tonnen+oplichtte+deed+zich+voor+als+directeur>

<https://nos.nl/artikel/2490495-gemeente-alkmaar-betaalt-ruim-2-ton-aan-online-nepdirecteur>

Vraag 2. Heeft onze gemeente ervaring met dit soort fraude(-pogingen)?

Voor zover bekend is deze vorm tot nu toe, niet succesvol geweest voor criminelen. In de gemeente komen ook andere mails binnen die bijvoorbeeld vanuit één van de directeuren zouden zijn gestuurd. Maar ook deze zijn tijdig herkend door medewerkers.

Voorbeelden hiervan zijn:

Wij moeten een SEPA-betaling naar een nieuwe leverancier sturen. Welke bankgegevens heeft u nodig om deze betaling uit te voeren?

Ik heb onlangs mijn bankrekening gewijzigd en ik wil graag mijn nieuwe bankgegevens bijwerken. Kan deze wijziging ingaan op mijn volgende loonrun?

Vraag 3. Welke procedures zijn er aanwezig bij de gemeente Stichtse Vecht om dit soort fraude te voorkomen?

Binnen Stichtse Vecht zijn o.a. de volgende procedures aanwezig:

- toepassen van scheiding in rollen, taken en verantwoordelijkheden;
- hanteren van het 4-ogen principe;
- procedure met extra waarborgen bij grote bedragen.

Vraag 4. Welke trainingen en opleidingen krijgen medewerkers van de gemeente om dit soort fraude te herkennen en om te voorkomen dat deze fraude pogingen succesvol zijn?

Bij Stichtse Vecht wordt veel aan bewustwording gedaan, o.a.:

- bewustwordingssessie Informatieveiligheid en Gegevensbescherming;
- communicatie op intranet;
- testen van bewustwording.

Vertrouwende erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Sander Nagtegaal

Chief Information Security Officer (CISO) / Adviseur Informatiebeveiliging
Team Financiën en Control



sander.nagtegaal@stichtsevecht.nl

Endelhovenlaan 1, 3601 GR Maarssen
Postbus 1212, 3600 BE Maarssen

Nu abonneren op onze [nieuwsbrief](#)





gemeente
**Stichtse
Vecht**

Technische vragen

Datum en tijdstip van verzenden: vr 22-09-2023 14:13

Persoonsgegevens

Voornamen	Andre
Achternaam	Kooij
E-mailadres	andre.kooij.pvda@raad-stichtsevecht.nl
Fractie	PvdA
Zijn er andere fracties die de technische vragen mede indienen	nee

Technische vragen



PvdA

Onderwerp	CEO fraude
Inleiding	Uit een voorpagina artikel van Trouw blijkt dat diverse gemeenten grote bedragen zijn kwijtgeraakt door zogenoemde CEO fraude
Vraag 1	Heeft u kennis genomen van het artikel in Trouw van 22 september 2023 met betrekking tot CEO fraude?
Vraag 2	Heeft onze gemeente ervaring met dit soort fraude(-pogingen)?
Vraag 3	Welke procedures zijn er aanwezig bij de gemeente Stichtse Vecht om dit soort fraude te voorkomen?
Vraag 4	Welke trainingen en opleidingen krijgen medewerkers van de gemeente om dit soort fraude te herkennen en om te voorkomen dat deze fraude pogingen succesvol zijn?

Bijlagen

Wil je een bijlage toevoegen	ja
Bijlage(n)	CEO fraude artikel Trouw 22-09-2023.pdf

Ceo-fraude • Internetcriminelen stelen van gemeenten via een geraffineerde vorm van phishing. Door zich voor te doen als directeuren maken ze gemeenten geld afhandig.

Criminelen lichten gemeenten online voor tonnen op

Stefan Keukenkamp
redactie binnenland

Pling. Een ambtenaar van de gemeente Alkmaar krijgt deze zomer een mail binnen. Afzender: een lid van de directie. Of de medewerker met spoed een factuur van 236.000 euro kan goedkeuren van een bedrijf dat diensten heeft verleend aan de gemeente. De ervaren ambtenaar denkt: als de baas het vraagt, doe je dat.

Die 'directeur' blijkt een oplichter die zich voordoeft als een hoge ambtenaar binnen het stadhuis. De medewerkers betalen de valse factuur, waarna meer dan twee ton aan gemeenschapsgeld verdwijnt in de zakken van internetcriminelen. Er wordt aangifte gedaan, maar het geld lijkt al verdwenen.

"Als wethouder schaam ik mij kapot dat het is gebeurd", zegt Christian Schouten, de wethouder van financiën in Alkmaar, die de gemeenteraad eind vorige week informeerde over de fraude. "Het laat zien dat iedereen dit kan overkomen, ook gemeenten. Door het naar buiten te brengen, willen we een taboe doorbreken."

De gemeente Alkmaar is slachtoffer geworden van zogeheten 'CEO-fraude', waarbij iemand zich voordoeft als de directeur van een organisatie. Gemeenten krijgen - net als bedrijven - vaker te maken met deze vorm van oplichting. Bij de Vereniging van Nederlandse Gemeenten (VNG) komen de laatste tijd 'opvallend veel' meldingen binnen van (pogingen tot) CEO-fraude.

In de afgelopen twaalf maanden zijn zo'n zestig meldingen gedaan van phishing, een vorm van internetfraude, waarvan een groot deel CEO-fraude, zegt woordvoerder Judith Wentzler van de Informatiebeveiligingsdienst, onderdeel van de VNG.

Criminelen ontvreemdden eerder dit jaar ruim 176.000 euro uit de gemeentekas van Krimpen aan den IJssel, nadat iemand zich voordeed als een directielid van de gemeente. In mei werd de gemeente Meierijstad op deze manier voor 37.200 euro getild.

Precieze cijfers over de omvang van deze vorm van oplichting zijn er niet. "Het schadebedrag varieert, net als de vorm van de fraude", zegt de VNG-woordvoerder. De ene keer gaat het om valse facturen, een an-

In het kort

Bij de VNG komen opvallend veel meldingen binnen van CEO-fraude

Het gaat mis door de grote afstand tussen medewerker en directeur

Overheden kijken te weinig naar het eigen werkproces



De criminelen wisten precies wie ze moesten hebben om de valse factuur te betalen

De medewerkers zijn er goed ziek van, maar we nemen hen niets kwalijk

Christian Schouten,
wethouder in Alkmaar

dere keer is het een crimineel die zich voordoeft als medewerker en de salarisafdeling vraagt een bankrekeningnummer te wijzigen voor het storten van het loon.

In Alkmaar ging het geraffineerd, vertelt wethouder Schouten. De crimineel gebruikte een mailadres van de gemeentedirecteur, dat verdacht veel leek op het origineel. "De criminelen wisten precies wie ze moesten hebben om deze valse factuur te laten betalen", zegt Schouten.

De VNG ziet hoe gemeenten worstelen met de fraude. De druk is groot, omdat het verzoek vaak komt van de directie. Ook zien de mails er heel echt uit. "Dit is dan ook geen geval van falende techniek, maar een gevolg van menselijk handelen, waarbij bestaande procedures niet worden gevolgd."

Printen

Cyberexpert Joe Shenouda merkt dat het aantal succesvolle pogingen van CEO-fraude toeneemt. Hij waarschuwde er eerder dit jaar al voor. "Maar bedrijven en overheden worden niet met dezelfde snelheid weerbaarder", zegt hij. "De trainings die overheden doen, gaan vooral over het herkennen van deze fraude. Maar er wordt te weinig naar het eigen werkproces gekeken."

Het gaat volgens Shenouda vaak mis door de afstand tussen directeur en medewerker. "Zorg dat de directeur meer betrokken is. Print facturen uit en laat de directeur een fysieke handtekening zetten voor akkoord om te betalen."

Marit Wensink, adviseur privacy en informatiebeveiliging bij M&I/Partners, staat veel lokale overheden bij. Zij wijst op de kwetsbaarheid van e-mail. "We sturen de hele dag waanzinnig veel informatie door via e-mail. Je krijgt zoveel informatie binnen dat het lastig kan zijn om echt van nep te onderscheiden. Valse e-mails worden ook geraffineerder en lijken echter."

In Alkmaar bleek uit onderzoek dat ambtenaren onder druk van de indiener van de valse factuur te snel overgingen tot betaling. "Onze medewerkers zetten zich met hart en ziel voor de stad in", zegt wethouder Schouten. "Die zijn er goed ziek van, maar we nemen hen niets kwalijk. Het zijn mensen en die kunnen een fout maken."

De is v ied

Engel af va de Ve

Ru me mi

Alg Bes an var

ADVERT

NA IK DE

MI

K Z K P G N