Betaalrun-check

Loop dit na voordat je een betaalrun vrijgeeft, in de volgorde van de run. Bij elk punt staat waarom het ertoe doet. Elke run begin je met een lege lijst.

Run van: _____ **Klaargezet door:** _____ **Vrijgegeven door:** _____

1. Wie er geld krijgt

Als het betaalvoorstel klaarstaat

- [ ] **Elk nieuw of gewijzigd IBAN in deze run is nagebeld op een nummer dat je al had, door iemand die de wijziging niet zelf invoerde. Wat nog niet is nagebeld, gaat deze run niet mee.**
  Een valse IBAN-wijziging is een bekende vorm van factuurfraude. De mail kan zelfs van het echte adres van je leverancier komen, als zijn mailbox is gehackt.
- [ ] **Leveranciers die voor het eerst geld krijgen, zijn één voor één bekeken: het bedrijf staat in het Handelsregister van de KVK (of in het register van zijn land), en iemand bij jullie heeft de levering of dienst bevestigd.**
  Een nieuwe leverancier heeft bij jullie nog geen geschiedenis. Na de eerste betaling lijkt ook een nepleverancier een gewone leverancier.
- [ ] **In de run staan alleen goedgekeurde facturen. Facturen met een blokkade en leveranciers die op slot staan, bijvoorbeeld door een geschil of een IBAN-wijziging die nog niet is nagebeld, zitten er niet in.**
  Een slot doet niet in elk pakket wat je verwacht. Soms gaan facturen gewoon mee als je alleen de bankrekening blokkeert, dus kijk in het voorstel zelf.

2. Wat er in de run zit

Als het betaalvoorstel klaarstaat

- [ ] **Het voorstel is nagelopen op dubbele facturen: zelfde leverancier en bedrag, bijna hetzelfde factuurnummer (een extra nul of een spatie), ook over leverancierskaarten heen.**
  Een dubbele factuur die je vóór de betaling vindt, kost niets. Daarna moet je het geld terugvragen.
- [ ] **Openstaande creditnota's van leveranciers in deze run zijn verrekend. Komt een leverancier per saldo negatief uit, dan krijgt hij deze run niets en zet je de debetstand op de lijst om te verrekenen of terug te vragen.**
  Betaal je de facturen en blijft de creditnota liggen, dan heb je te veel betaald. In sommige pakketten gaat een creditnota alleen mee als je per leverancier één betaling maakt.
- [ ] **Alles wat goedgekeurd is en vóór de volgende run vervalt, zit erin. Facturen met betalingskorting of kredietbeperking betaal je binnen de termijn, en de korting of kredietbeperking trek je alleen af als je die termijn haalt.**
  Te laat betalen kost wettelijke handelsrente. Trek je de korting af na de termijn, dan komt het verschil later terug als aanmaning.
- [ ] **De grootste betalingen en alles boven jullie eigen grens zijn één voor één bekeken. Het totaal en het aantal betalingen zijn vergeleken met een gewone run.**
  Een bedrag met een nul te veel, of facturen die twee keer meegaan, zie je het snelst aan het totaal. En bij een groot bedrag kost één fout meteen veel.
- [ ] **Spoedbetalingen sinds de vorige run zijn vrijgegeven door een tweede persoon en staan in het systeem als betaald. Kwam het verzoek per mail of telefoon, dan is de aanvrager teruggebeld op een nummer dat je al had.**
  Bij CEO-fraude moet het meestal snel en in stilte, en met AI is ook een stem na te maken. Een factuur die met de hand is betaald maar nog openstaat, gaat anders in deze run nog een keer mee.

> Gebruik de lijst als hulpmiddel: haal weg wat bij jou niet speelt en zet erbij wat ontbreekt, zoals betalingen in vreemde valuta, waarvoor de Europese naamcontrole niet geldt. Spreek vooraf af wat bij jou een groot bedrag is, en wie een betaling mag laten doorgaan als de naamcontrole afwijkt. Hoe het er bij je bank uitziet, verschilt per bank. Dit is geen juridisch of accountantsadvies; volg bij twijfel je eigen procedures en je controller.

3. Bij de bank

Bij de bank, vóór het tekenen

- [ ] **Het aantal betalingen en het totaal bij de bank zijn gelijk aan het goedgekeurde betaalvoorstel, en de run staat er maar één keer. Het bestand kwam rechtstreeks uit het systeem, zonder dat iemand het met de hand aanpaste.**
  Wie bij het bestand kan, kan na de goedkeuring nog een IBAN veranderen. En een run die twee keer wordt aangeboden, betaalt alles dubbel. In augustus 2025 startte een medewerker van de gemeente Amsterdam per ongeluk twee keer de betaalactie: 677 facturen gingen dubbel de deur uit (Accountant.nl, 28 augustus 2025).
- [ ] **Je weet of de naamcontrole van je bank (IBAN-Naam Check) aan staat voor jullie batches, en waar je de uitslag per betaling ziet. Staat hij aan, dan is elke betaling met een afwijkende naam of zonder uitslag uitgezocht vóór het vrijgeven. Staat hij uit, dan heeft een tweede persoon de wijzigingen in de leverancierssstam gecontroleerd.**
  Voor een batch mag een bedrijf afzien van de controle, en bij sommige banken is dat al zo voor bestanden die via een koppeling binnenkomen. Klik je een waarschuwing weg, dan ligt het risico vooral bij jou.
- [ ] **De run is bij de bank vrijgegeven door een ander dan wie hem klaarzette, elk met een eigen inlog. Wie vrijgaf, heeft het betaalvoorstel zelf doorgekeken.**
  Zo kan niemand in zijn eentje geld overmaken. Tekent iemand met de inlog of pas van een collega, ook als die op vakantie is, dan kijken er nog maar twee ogen.

4. Na de run

De werkdag na de run

- [ ] **Na de verwerking is nagegaan of de bank alles heeft uitgevoerd. Het afgeschreven totaal is gelijk aan het vrijgegeven totaal, en afgekeurde of teruggekomen betalingen staan weer open in het systeem, met de naam van wie ze oplost.**
  Boekt je pakket de facturen al af als het bestand wordt gemaakt, dan staat een afgekeurde betaling dicht terwijl de leverancier niets kreeg. Zie je een betaling die je niet herkent, bel dan meteen je bank.

Gebaseerd op openbare bronnen over betaalcontroles en betaalfraude, onder meer van de Betaalvereniging, Febelfin, ACCA, Commerzbank en AFAS, en op mijn artikel over de IBAN-Naam Check.

Leverancier wil een ander rekeningnummer

Komt er een mail, brief of factuur met een nieuw IBAN? Doe dan dit, ook als de vraag van een bekend mailadres komt.

1. Verander nog niets in de leverancierssstam, en laat deze leverancier niet meegaan in de betaalrun tot de wijziging is nagebeld.
2. Laat iemand bellen die de wijziging niet zelf invoert, op een nummer dat je al had: uit je leverancierssstam of een eerder contract. Het nummer uit de mail of brief met de wijziging kan van de oplichter zijn.
3. Laat je contactpersoon het nieuwe IBAN en de naam van de rekeninghouder zelf noemen, en vraag waarom het verandert. Lees ze niet voor uit de mail.
4. Zet bij de wijziging wie belde, op welk nummer, met wie en wanneer.
5. Pas daarna wordt de wijziging ingevoerd, en een tweede persoon keurt hem goed in het systeem.
6. Kijk bij de eerste betaling naar het nieuwe IBAN extra goed naar de uitslag van de naamcontrole.

Klopt er iets niet, betaal dan niet en waarschuw de leverancier via het nummer dat je al had. Is er al geld overgemaakt, bel dan meteen je bank: hoe sneller je belt, hoe groter de kans dat het geld terugkomt.

Wat er afweek in deze run, en wie het oplost

Gratis van Regency Management & Consulting. Bijgewerkt 01-11-2026. Geen juridisch of accountantsadvies.