

## Uwaga na wyłudzenia

Oszuści podszywają się pod znane, renowowane firmy (ostatnio na przykład: John Lewis, Sainsbury). Dostawcy nie są świadomi, że towar, który wysyłają pod wskazany adres nie został w rzeczywistości zamówiony przez firmę, której nazwa widnieje na zamówieniu i która została zgłoszona do ubezpieczenia.

W praktyce zgłoszenia do ubezpieczenia dotyczą firm wiarygodnych i rzetelnych, których zdolność kredytowa z reguły zostaje natychmiast potwierdzona stosowanym limitem kredytowym. Podszywanie się pod znane i wiarygodne firmy ma na celu uspienie czujności dostawców, tak by szybko doprowadzić do wysyłki towarów.

## Operacyjne sygnały ostrzegawcze

- **Naciski ze strony klienta na pilne spotkanie**, lecz tylko poza firmą bądź gotowość do spotkania – ale tylko podczas rozmowy telefonicznej (uwaga na biura wirtualne);
- W spotkaniu uczestniczy Członek Zarządu wraz z Pełnomocnikiem. **Dominująca rola Pełnomocnika w spotkaniu** (uwaga na aktualne dane w KRS);
- **Krótki okres funkcjonowania firmy** pod adresem działalności, właściciele/pracownicy bywają sporadycznie, częste zmiany firm pod danym adresem (uwaga na zmiany profilu działalności);
- W zarządzie powołany **obywatel obcego kraju przebywający stale poza granicami Polski**, działający za pośrednictwem pełnomocnika, prokurenta itp. (uwaga na osoby nie posiadające powiązań z podmiotami za granicą);
- **Niezgodność przedmiotu działalności** między dostawcą i odbiorcą towaru;
- **Budzące podejrzenia wyposażenie firmy**: puste segregatory, dokumenty nie związane z biznesem, stare foldery, gazety, itp.;
- **Brak negocjacji cenowych** przy zawieraniu transakcji z dostawcą, przekoloryzowana wizja własnego biznesu.

**Pamiętaj żeby zawsze weryfikować adres e-mail i adres dostawy (czy pokrywa się z adresami odbiorcy ze strony internetowej) oraz koniecznie potwierdź zamówienie z firmą (korzystając z innych niż wskazane numery telefonów).**

[Obejrzyj film dotyczący tematyki wyłudzeń](#)