

**W JAKI SPOSÓB  
UCHRONIĆ SWÓJ BIZNES  
PRZED OSZUSTWEM  
OPARTYM NA KRADZIEŻY  
TOŻSAMOŚCI FIRMY?**

---

# OCHRONA, WIEDZA, ZAGROŻENIA

Aby skutecznie chronić swoją firmę należy dysponować **PEŁNĄ WIEDZĄ NA TEMAT MOŻLIWYCH ZAGROŻEŃ** i technik stosowanych przez oszustów. Niewątpliwie jednym z nich jest podszywanie się oszustów pod firmy o wypracowanej renomie, będących pewnymi, stabilnymi podmiotami.

## KRADZIEŻ TOŻSAMOŚCI FIRMY - PRZESTĘPSTWO

Kradzież tożsamości firmy to przestępstwo polegające na bezprawnym posługiwaniu się danymi firmy (nazwa, adres, numer identyfikacji podatkowej / rejestrowy etc.) w celu nieuczciwego osiągnięcia korzyści majątkowych wyłudzenia towarów, za które oszust nie ma zamiaru zapłacić.

\*Najwięcej zanotowanych przypadków dotyczyło kontrahentów z Wielkiej Brytanii, w której jest specjalne centrum zbierające informacje o oszustwach m.in . doniesienia o wyłudzeniu towarów tj. Action Fraud National Fraud & Cyber Crime Reporting Centre [www.actionfraud.police.uk](http://www.actionfraud.police.uk). Incydentalnie przypadki dotyczyły kontrahentów z Francji i Włoch



# JAKI JEST SCHEMAT DZIAŁANIA OSZUSTÓW?



Nabywca podaje się za **PRACOWNIKA ZNANEJ, STABILNEJ FIRMY.**

Składa fałszywe zamówienie, przedstawiając podrobione dokumenty, jednocześnie buduje zaufanie w trakcie rozmów i **SUGERUJE UBEZPIECZENIE TRANSAKCJI.**

Dostawca decyduje się na współpracę, ubezpiecza transakcję, zgodnie z sugestią oszusta (szybko otrzymuje pozytywną decyzję kredytową dla wskazanej firmy, pod którą podszywa się oszust)

Dostawca doręcza towar, na wskazany **ADRES, KTÓRY W OSTATNIEJ CHWILI ZOSTAJE ZMIENIONY** (często jako adres dostawy oszuści podają lokalizacje poza granicami).

Dostawca oczekuje zapłaty za towar, która nigdy nie nastąpi jednocześnie traci kontakt z nabywcą (OSZUSTEM).

Firma, której tożsamość została skradziona wyjaśnia, że nie składała zamówienia, nie odbierała żadnego towaru od dostawcy, a tym samym nie ma żadnych zobowiązań wobec dostawcy.

# TECHNIKI STOSOWANE PRZEZ OSZUSTÓW, KRADNĄCYCH TOŻSAMOŚĆ FIRM



## ZBUDOWANIE ZAUFANIA

Oszuści kradnąc tożsamość firmy liczą na zbudowanie zaufania bazując na jej ugruntowanej pozycji podmiotu, pod który się podszywają, ponadto wybierają te firmy, w przypadku których bardzo łatwo **UZYSKAĆ OCHRONĘ UBEZPIECZENIOWĄ**, a tym samym wyeliminować ewentualne obawy dostawcy przed realizacją transakcji.

## KONTAKT MAILOWY

- Osoba przedstawiająca się jako **REPREZENTANT** - zwykle dużej i znanej zagranicznej sieci handlowej kontaktuje się zwykle drogą mailową, rzadziej telefoniczną. Prosi o przedstawienie oferty handlowej podkreślając, iż liczy na długoterminową współpracę.
- Używa zwrotów prowadzących do budowania zaufania i sympatii. Po bardzo krótkiej wymianie korespondencji dotyczącej zamówienia, składa je jednocześnie zachęcając do **UBEZPIECZENIA TRANSAKЦИИ**.
- Jeśli dostawca poprosi, oszust przedstawia dokumenty rejestrowe i pełnomocnictwa potrzebne do składania zamówień. **DOKUMENTY SĄ OCZYWIŚCIE SFALSZOWANE**, jednakże na tym etapie często dostawcy mają już pełne zaufanie do odbiorcy i weryfikują to niedostatecznie wnikliwie.
- Wszelkie działania podjęte przez oszusta są misternie zaplanowane w taki sposób aby nie budzić najmniejszych wątpliwości.

## CZĘSTO STOSOWANE PRZEZ OSZUSTÓW PRAKTYKI



Bezwzględne **przesyłanie wszelkich dokumentów** - rejestrowych, pełnomocnictw, etc.



Składane zamówienia są **podpisane zgodnie z reprezentacją firmy**, pod którą podszywa się oszust



**Adres dostawy** zwykle jest prawdziwy, ale najczęściej w ostatniej chwili, tuż przed dostawą zostaje zmieniony.



**Domena maila** to: @microsoft.com, @apple.com lub darmowy adres gmail, hotmail, yahoo. Ew. domena jest prawie identyczna jak ta prawdziwej firmy.



**Fikcyjna strona internetowa** (obszerna ilość treści na stronie głównej, na podstronach znikoma).



Kwoty transakcji najczęściej oscylują w granicach **100 tysięcy EUR**.



Oszuści skupiają się na **towarach szybko zbywalnych**: elektronika, ubrania, kosmetyki, etc.



**Kontakt urywa się zaraz po dostawie towarów**. Czasami oszust deklaruje spłatę należności wskazując termin.

# JAK SPRAWDZIĆ CZY NABYWCA NIE JEST OSZUSTEM?

## 1. SPRAWDŹ DOMENĘ POCZTY ELEKTRONICZNEJ

Sprawdź domenę adresu poczty elektronicznej - warto skopiować domenę e-maila do przeglądarki

## 2. SPRAWDŹ WITRYNĘ INTERNETOWĄ

Sprawdź witrynę internetową (struktura i zawartość witryny). Tworząc fałszywą stronę www oszusi chcą tylko zrobić dobre pierwsze wrażenie, natomiast reszta informacji poza stroną główną jest skąpa.

## 3. PORÓWNAJ INFORMACJĘ

Porównaj informacje ze strony internetowej nabywcy z informacjami dostępnymi publicznie bo oszust często wykorzystuje dane prawdziwej firmy, zmieniając jedynie numery telefonów albo rozszerzenia adresów mailowych.

## 4. SKONTATKUJ SIĘ TELEFONICZNIE Z FIRMA

Zadzwoń na numery telefonów – najlepiej stacjonarne - inne niż te podane w e-mailu, zamówieniu lub na stronie internetowej.

## 5. SKONTATKUJ SIĘ Z INNYMI PRACOWNIKAMI FIRMY

Spróbuj znaleźć numery telefonów innych pracowników firmy w Internecie i zadzwonić do nich aby potwierdzić tożsamość autora zamówienia.

## 6. POPROŚ O CZĘŚCIOWĄ PŁATNOŚĆ

Poproś o częściową płatność zaliczkową - może to być dobry miernik uczciwości kontrahenta.

## 7. PORÓWNAJ LOGO FIRMY

Porównaj logo firmy figurujące na stronie internetowej z tym, które znajduje się na zamówieniu.

## 8. DOKŁADNIE SPRAWDŹ ADRES DOSTAWY

Sprawdź adres dostawy w Google StreetView – zwłaszcza jeśli zmienia się tuż przed wysyłką towarów – aby wykluczyć, że jest to budynek mieszkalny albo niezabudowana działka ale nie siedziba spółki, o której myślimy jako odbiorcy towarów.

# JAK ZAPOBIEGAĆ ZAGROŻENIU?



## WIEDZA

Podstawą do unikania i ograniczania ryzyka jest oczywiście wiedza. **Znajomość technik manipulacji oraz schematów działania oszustów** umożliwia w dużym stopniu eliminowanie podmiotów, które nie są rzetelne i mogą spowodować szkodę w biznesie.

## CZUJNOŚĆ

Należy być przede wszystkim czujnym i **korzystać ze wszystkich sprawdzonych rozwiązań**, zmierzających do ograniczenia szans oszustów na wykorzystanie naszej firmy.



## SKOLENIA PRACOWNIKÓW

Warto rozpowszechniać wiedzę o mechanizmach związanych z kradzieżą tożsamości firm - **szkolenia pracowników oraz uczulanie ich na wszelkie podejrzane sytuacje** pozwolą wypracować w firmie system reagowania i ostrzegania.

## PRZEJRZyste PROCEDURY BY SZYBKO REAGOWAĆ

Pozyskaną wiedzę dobrze jest wdrożyć w postaci prostych i przejrzystych procedur tak, aby każdy z pracowników odpowiedzialnych za przyjmowanie i realizację zamówień miał **możliwość w porę zareagować**.

Warto zwracać uwagę na takie drobiazgi jak pieczętka na dokumentach - należy pamiętać, w większości krajów UE, a szczególnie w Wielkiej Brytanii nie stosuje się pieczętek w obrocie gospodarczym, a dokumenty przesyłane przez oszustów mogą być opatrzone pieczętką.



## CENY I PROCES ZAMAWIANIA

Trzeba pamiętać, że duże sieci handlowe rzadko same zgłaszają się w sprawie współpracy. Oszustom zależy na jak najszybszej dostawie, dlatego też raczej **nie podejmują negocjacji cen i do minimum skracają proces zamawiania towarów**.

# A CO KIEDY JUŻ ZOSTANIEMY OSZUKANI?

Jeśli firma padnie ofiarą oszustwa na terenie Wielkiej Brytanii, powinna dokonać zgłoszenia na stronie Action Fraud [www.actionfraud.police.uk](http://www.actionfraud.police.uk) pamiętając o tym, że **ACTION FRAUD:**

- ✓ jedynie raportuje zdarzenie i dostarcza informacji do organów ścigania
- ✗ nie prowadzi żadnych działań dochodzeniowych ani nie ma informacji o postępie w danej sprawie

## PAMIĘTAJ, ŻE W KAŻDYM PRZYPADKU NALEŻY

- zaprzestać kontaktu z oszustami
- wstrzymać dostawy
- zachować kopie korespondencji dla celów dowodowych
- powiadomić organy ścigania



## BRAK UMOWY UBEZPIECZENIA NALEŻNOŚCI

Należy pamiętać, że oszustwo związane z kradzieżą tożsamością firmy **NIE JEST OBJĘTE UMOWĄ UBEZPIECZENIA NALEŻNOŚCI.**

Ubezpieczyciel gwarantuje ochronę na wypadek niewypłacalności nabywcy z powodu prawnie lub faktycznie stwierdzonej niewypłacalności, pod warunkiem, że należności istnieją w związku z transakcją sprzedaży zrealizowaną przez dostawcę z nabywcą, dla którego ubezpieczyciel przyznał limit kredytowy, a także nabywca nie kwestionuje obowiązku zapłaty wobec dostawcy.

W przypadku oszustwa związanego z kradzieżą tożsamością firmy nie dochodzi do wypadku ubezpieczeniowego wobec firmy, której oceny dokonał Ubezpieczyciel. Firma, pod którą podszył się oszust, **NIE POTWIERDZI ZOBOWIĄZAŃ WOBEC DOSTAWCY TYLKO ZAKWESTIONUJE ICH ISTNIENIE** i Ubezpieczyciel w konsekwencji potwierdzi brak ochrony.





## **CENTRALA W WARSZAWIE**

Al. Jerozolimskie 142 A  
02-305 Warszawa

T: (+48 22) 465 00 00

F: (+48 22) 465 00 55

[office-poland@coface.com](mailto:office-poland@coface.com)

## **KONTAKT DLA MEDIÓW**

[media-poland@coface.com](mailto:media-poland@coface.com)