

FALEŠNÍ ODBĚRATELÉ. VÍTE, JAK SE BRÁNIT?



ZTRÁTA, KTERÁ NENÍ KRYTÁ

Pohledávka, která vznikne z takové dodávky, není pojištěná, protože ve skutečnosti nedošlo k dodání zboží pojištěnému odběrateli, ale neznámé osobě, na kterou se pojištění nevztahuje.

JAK VYPADÁ PODVOD S FALEŠNÝMI ODBĚRATELI?

Jedná se o druh podvodu, kdy podvodník zneužije identitu jednoho z odběratelů firmy a jeho jménem objedná zboží. Obvykle se vydává za standardního odběratele, případně odběratele nového, ale s dobrým renomé. Pokud je taková objednávka akceptována, zboží si podvodník následně nechá doručit na adresu, která je odlišná od dodací adresy skutečného odběratele. Poté bez zaplacení zmizí... Na podvod se obvykle přijde ve chvíli, kdy je požadováno zaplacení faktury, tedy většinou po její splatnosti.

6 RAD JAK SE BRÁNIT



1. AKTIVNĚ VYUŽÍVEJTE MOŽNOSTI SPOLUPRÁCE S ÚVĚROVOU POJIŠTOVNOU

Vypadá objednávka podezřele?
Požádejte svou úvěrovou pojišťovnu,
aby odběratele prověřila.



2. OBJEDNÁVKY DŮKLADNĚ KONTROLUJTE

Falešné odběratele je velmi těžké rozpoznat.
Buďte proto ve střehu a věnujte pozornost detailům.
Shoduje se název webových domén v e-mailové adrese
s webovou doménou firmy?



3. V PŘÍPADĚ POCHYBNOSTI PROVĚŘTE OBJEDNÁVKU TELEFONICKY

Pokud objednávka vypadá podezřele, je dobré si vše
telefonicky ověřit. Telefonní číslo na objednávce
ale může směřovat na komplice, a proto je lepší
vyhledat kontakt nezávisle.



4. PROVĚŘTE SI MÍSTO DODÁNÍ ZBOŽÍ

V každém případě je lepší si místo dodání ověřit
a případně konzultovat s úvěrovou pojišťovnou.
Možná je ta zvláštní adresa opravdu sklad vašeho
odběratele, ale možná také ne...



5. OVĚŘTE SI IDENTITU ODEŠÍLATELE

Ani objednávka, kterou obdržíte po předchozí
komunikaci, nemusí být v pořádku.
Znáte jméno odesílatele? Raději si vždy prověřte,
zda odesílatel skutečně pracuje v dané společnosti.



6. DBEJTE NA IT BEZPEČNOST

Na scéně se objevují různé formy podvodů.
Například podvržené faktury ze skutečně realizovaného
obchodu, tzv. payment diversion, kdy podvodník
zneužije e-mailovou adresu některého ze zaměstnanců
dodavatelské firmy. Nebo se podvodník se přímo vydává
za jinou osobu, například generálního nebo finančního
ředitele a instruuje účtárnu k převodu peněz.