

V poslední době stále častěji zaznamenáváme pokusy o podvodné vylákání zboží od našich klientů, kdy podvodník zneužije identitu legálně fungující společnosti. Tito lidé se vydávají za zaměstnance velkých maloobchodních řetězců, jako jsou ALDI, Auchan, Cora nebo Costco. Zatímco dříve často žádali o dodání zboží do Velké Británie, po Brexitu většinou předstírají práci pro renomované francouzské nebo německé značky.

Podvodníci obvykle používají e-mailovou doménu podobnou té, kterou užívá původní značka. Adresa je téměř nerozeznatelná od originálu a liší se například jen interpunkčním znaménkem nebo písmenem. Z této falešné e-mailové adresy pak podvodník pošle zprávu, v níž představí svou společnost, nabídne spolupráci a vyjednává nákup velkého množství snadno obchodovatelného zboží s žádostí o platbu na fakturu.

Chtěli bychom ale upozornit, že falešní odběratelé jdou často ještě dál. Jestliže má dodavatel pochybnosti a nechce zboží na úvěr poskytnout, doporučí mu podvodníci využít factoring nebo pojištění pohledávek. Dělají to záměrně. Dobře vědí, že pojišťovny poskytují úvěrové limity ověřeným a prosperujícím společnostem, za jejichž zástupce se vydávají. Dodavatel se tedy pojistí, a dodávku realizuje v domnění, že má riziko zajištěné. Netuší přitom, že jeho zboží nesměřuje k pojištěnému subjektu, ale ve skutečnosti k podvodníkovi, který se za renomovanou firmu jen vydává a na kterého se tudíž pojištění nevztahuje. Odběratel - podvodník pak většinou na poslední chvíli, těsně před dodáním zboží, informuje dodavatele o přetížení skladu a žádá o přesměrování dodávky na jinou adresu. Tato adresa ovšem se společností, na kterou byl poskytnutý úvěrový limit, nijak nesouvisí. Jakmile uplyne platební lhůta, dlužník slibuje zaplatit během několika dní, ale místo toho zmizí.

Následující varovné signály by měly při komunikaci s potenciálním klientem vzbudit Vaši pozornost:

1. Dlužník kontaktuje dodavatele jako první a zboží objedná bez vyjednávání o ceně.
2. Objednávku zadá ředitel společnosti nebo vrcholový manažer, jejichž údaje jsou na webu renomované společnosti snadno dohledatelné.
3. Dlužník tlačí na rychlé dodání.
4. Doručovací adresu nelze spojit s faktickou adresou společnosti. Může to být například místo, kde se nachází logistické centrum.

Před uzavřením transakce s novým dodavatelem doporučujeme postupovat následovně:

1. Při přijímání první objednávky od nového kupujícího zkontrolujte, zda adresa, telefonní číslo a e-mailová doména souhlasí a údaje nejsou falešné.
2. Vyhledejte oficiální webové stránky společnosti prostřednictvím důvěryhodného vyhledávače a zavolejte na číslo uvedené na stránce, abyste si potvrdili podrobnosti o doručení objednávky.
3. Na internetu proveďte i další průzkum týkající se potenciálního klienta. Podívejte se, zda se o dané společnosti neobjevily nějaké zprávy ohledně podvodů s podvrženou identitou, ověřte si doručovací adresu na Google Street View atd.
4. Osobu, která Vás kontaktovala, si vyhledejte prostřednictvím sociální sítě (LinkedIn nebo případně Facebook), porovnejte údaje a zvažte další jednání tímto způsobem.
5. U první objednávky žádejte platbu předem.
6. V případě jakéhokoli podezření kontaktujte úvěrovou pojišťovnu. Tím můžete ochránit nejen sebe, ale i ostatní společnosti.

Pokud odhalíte podvod pozdě a dojde k doručení zboží, je šance na získání peněz minimální. V takovém případě navíc pojistitel nemůže vyplatit pojistné plnění, protože popsaná situace je klasifikována jako podvod, na který se pojištění pohledávek nevztahuje. Před odesláním zboží si proto své nové klienty důkladně prověřte, abyste minimalizovali riziko, že se stanete obětí podvodu.