



# Checklista med rekommendationer för att minska risken för Kreditbedrägerier

För att hjälpa dig som e-handlare att inte utsättas för kreditbedrägerier, dels från en ID-kapare men även från oseriösa företag har vi tagit fram denna checklista. Rekommendationerna är framtagna i samråd med Svensk Handel.

**Var extra uppmärksam på:**

## **B2B**

- Beställarens e-postadress, få företag använder exempelvis hotmail/gmail och liknande som företagsadress
- Om företaget nyligen registrerades, bytte styrelse alternativt registrerade nytt domännamn
- Om företaget saknar verklig adress (bor i en postbox) eller där styrelsen bor långt från företagets adress
- Om företaget saknar kontaktuppgifter. Ett mejlformulär är sällan tillräckligt.
- Om företagets styrelsemedlemmar tidigare varit inblandade i konkurser. Framförallt om de klivit ur styrelsen precis innan konkursen verkställdes
- Dissonans mellan företags SNI kod och faktiskt verksamhet. Ex SNI = Pizzeria Verksamhet = Bilhandel

## **B2C (B2B)**

- Beställningar som rör produkter som är lätta att omsätta
- Kunder som vill ha brådskande leverans oavsett kostnad
- Många beställningar från samma kund under en relativt kort tidsperiod
- Oproportionerligt många beställningar rörande samma typ av varor, från en och samma kund
- Beställningar där transaktionsförsök tidigare avvisats
- Beställningar som görs vid andra tillfällen än normen (till exempel på natten)
- Beställningar där kunden begär att leverans ska ske till anmärkningsvärda adresser (till exempel på gatan utanför angiven adress, källarrum, lastkaj etc.)



- Osannolik kreditaktivitet på kunden (syns på en kreditupplysning) Här är det viktigt att inte förlita sig på gratistjänsterna, de kan ge viktiga ledtrådar men ersätter inte en riktig kreditupplysning

## Rekommendationer

- Öka säkerheten och minimera missbruk av kort genom att använda 3D Secure för säker identifiering av kortinnehavare. Ny lagstiftning och därför ett krav!
- Kräv BankID verifiering om den önskade leveransadressen avviker från folkbokföringsadressen. Begränsa även möjligheten att tillåta förändring av mottagaradressen på vägen
- Kräv BankID vid fakturaköp över ett visst belopp eller för alla köp. (98% av alla personer mellan