



Undvik att bli lurad under Black Friday

Under Black Friday, när beställningarna av varor blir fler än vanligt, ökar också risken för företag att drabbas av kreditbedrägerier.

Svensk Handel blir uppmärksam på fall där företag skickat en stor mängd varor men i slutändan inte får betalt. Var alltid uppmärksam på vem du skickar dina varor till och använd MFA (multifaktorautentisering, såsom BankID).

Känner du dig osäker, se till att vara uppmärksam på beställarens e-postadress, verkliga adress och kontaktuppgifter. Det är få seriösa företag som använder Hotmail eller Gmail som e-postadress och om företaget saknar verklig adress (bor i en postbox) eller om styrelsen i företaget bor långt från företagsadressen, då kan det vara goda skäl att vara extra misstänksam.

Var extra uppmärksam på följande beteenden och mönster:

- Stora beställningar som rör produkter som är lätta att omsätta
- Kunder som vill ha brådslande 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, källarum, lastkaj etc.)

Var extra uppmärksam på följande gällande företaget:

- Om företaget saknar kontaktuppgifter. Ett mailformular är sällan tillräckligt
- Om företaget nyligen registrerats, bytt styrelse alternativt registrerat nytt domännamn
- Om företagets styrelsemedlemmar tidigare varit inblandade i konkurser. Framför allt om de klivit ur styrelsen precis innan konkursen verkställdes
- Ovanlig kreditaktivitet på kunden (syns på en kreditupplysning). Här är det viktigt att inte förlita sig på gratisjänsterna, de kan ge viktiga ledtrådar men ersätter inte en riktig kreditupplysning
- Dissonans mellan företags SNI-kod och faktiskt verksamhet. Exempelvis: "SNI = Pizzeria Verksamhet = Bilhandel".