



Kreditbedrägeri – beställningar mot faktura som inte betalas

Tyvärr förekommer bedrägerier ganska ofta, ibland existerar inte företaget över huvud taget eller så har det bildats endast med syfte att genomföra bedrägerier. Gör en noggrann bakgrundskontroll på företag ni inte gjort affärer med tidigare. Om ni känner er osäkra, gör inte större affärer än vad ni klarar att förlora.

Så minskar du risken att drabbas, varningssignaler att vara uppmärksam på:

- Beställarens e-postadress, få företag använder exempelvis hotmail/gmail och liknandesom 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 mailformular är sällan tillräckligt
- Om företagets styrelsemedlemmar tidigare varit inblandade i konkurser. Framförallt om de klivit ur styrelsen precis innan konkursen verkställdes
- Beställningar som rör produkter som är lätta att omsätta
- Kunder som vill ha brådska 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 gratisjämsnerna, de kan ge viktiga ledtrådar men ersätter inte en riktig kreditupplysning
- Dissonans mellan företags SNI kod och faktiskt verksamhet. Ex SNI = Pizzeria Verksamhet = Bilhandel

Rekommendationer

- Kräv verifiering med hjälp av e-legitimation om den önskade leveransadressen avviker från folkbokföringsadressen. Begränsa även möjligheten att tillåta förändring av mottagaradressen på vägen
- Kräv verifiering med hjälp av e-legitimation vid fakturaköp över ett visst belopp