



Colonnade radzi:

## Jak nie paść ofiarą oszusta

Niestabilna sytuacja międzynarodowa i wysoka inflacja spowodowały, że firmy transportowe poszukują tańszych rozwiązań. W procesie zakupu towarów i ich przewozu zalecamy wdrożenie odpowiednich działań prewencyjnych. Pomogą one zadbać o bezpieczeństwo finansowe spedytorów, przewoźników oraz producentów.



### Zidentyfikowane zagrożenia

Z perspektywy ubezpieczyciela zaobserwowaliśmy częstsze przypadki wyłudzeń produktów, które są łatwe w odsprzedaży i trudno je zidentyfikować po kradzieży. Widzimy także, że w każdym przypadku, z którym mieliśmy dotąd styczność, przebieg zdarzenia był inny. Istnieje jednocześnie kilka cech wspólnych, do których należą:

- 1) nadawca i przewoźnik pochodzili z różnych krajów (co stwarza ryzyko trudności w komunikacji i weryfikacji),
- 2) podwykonawca zlecił transport dalszemu podwykonawcy (utrudnia to kontakt),
- 3) załadunek odbywał się pod koniec tygodnia, a w weekend nikt nie miał kontroli nad ładunkiem,
- 4) kapitał zakładowy spółek był bardzo niski (w dwóch przypadkach 5000 PLN).

Nie ma jednak utartego schematu. Jeśli ładunek można potencjalnie łatwo sprzedać na czarnym rynku, to przy zleceniu jego transportu powinna być zachowana największa możliwa staranność.



### Rekomendacje

Kroki prewencyjne, częściowo dotyczące spedytorów, a częściowo nadawców i odbiorców, jakie opracowaliśmy, powinny pomóc w zabezpieczeniu się przed oszustwem transportowym. W tym celu należy:

- ✓ jeśli to możliwe, korzystać z godnych zaufania i dobrze znanych partnerów, zatwierdzonych w rygorystycznym procesie kontroli,
- ✓ zachować ostrożność w przypadku firm o bardzo krótkiej historii działalności,
- ✓ w miarę możliwości nie podzlecać transportu,
- ✓ dogłębnie weryfikować partnera, ponieważ niektóre fałszywe firmy będą podszywać się pod spedytora, aby przekierować ładunki od osób trzecich cieszących się dobrą reputacją,
- ✓ być w stałym kontakcie ze wszystkimi uczestnikami swojego łańcucha dostaw,
- ✓ sprawdzać i zatwierdzać wszystkich partnerów, takich jak spedytorzy i przewoźnicy,
- ✓ weryfikować kierowców: historię jazdy i dotychczasowego zatrudnienia, karalność lub wymagać od przewoźników wstępnie sprawdzonych kierowców,
- ✓ sprawdzać tożsamość kierowców ciężarówek przez porównanie dwóch form dowodu tożsamości (np. dowód osobisty i prawo jazdy),
- ✓ zwracać szczególną uwagę w przypadku korzystania z giełd transportowych/grup/komunikatorów itp.; zawsze porównywać adres e-mail i numer telefonu z wiarygodnym źródłem, takim jak rejestr firm, strona internetowa firmy,
- ✓ korzystać z partnerów używających technologii takich jak GPS, geolokalizacja, monitorowanie w czasie rzeczywistym pozycji pojazdu, telematyka,
- ✓ zachować ostrożność w przypadku ładunków, które mogą być transportowane w weekend lub święta (np. jeśli odbiór następuje w piątek, a dostawa w przyszłym tygodniu, to ładunek może być potencjalnym celem kradzieży),
- ✓ uważać na częste przesłanki oszustwa, takie jak gotowość przewoźników do realizacji transportu za wyjątkowo niską cenę w porównaniu z typowymi cenami na rynku,
- ✓ sprawdzać informacje u swojego przewoźnika, np. czy numer rejestracyjny i dane kierowcy są takie same jak w CMR / liście przewozowym.