

PAS PÅ IDENTITETSTYVERI

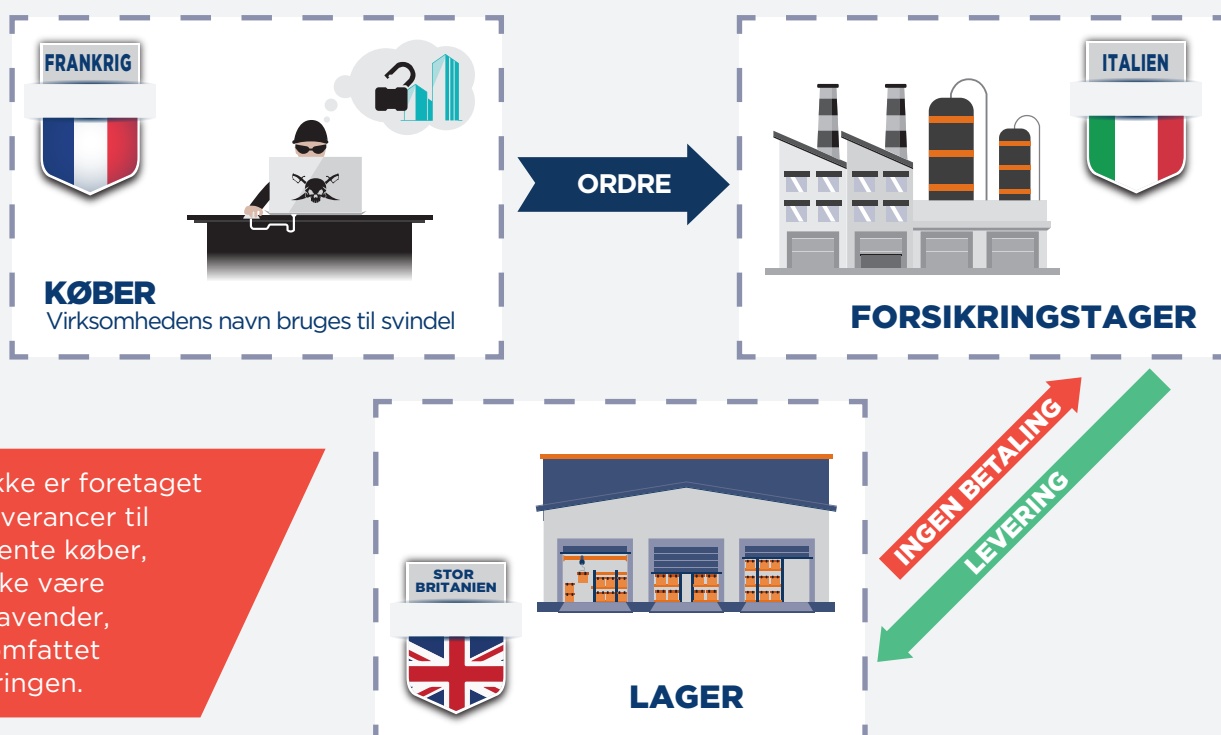
Identitetstyveri eller virksomheder med falsk identitet er blevet en 'blomstrende forretning'. Danske virksomheder er nødt til at være proaktive i forhold til at beskytte deres aktiver og deres identitet.

Når en falsk identitet eller en anden virksomheds identitet benyttes til ulovlig aktivitet, udgør det en alvorlig risiko. Coface er blevet informeret om svindel i forbindelse med identitetstyveri og anbefaler derfor øget årvågenhed.

I praksis bruger svindlerne en virkelig virksomheds identitet, gerne en virksomhed med god betalingshistorik og godt omdømme, til at indkøbe varer og tjenesteydelser hos vores forsikringstagere.

Den seneste form for bedrageri, som vi er blevet konfronteret med, kan beskrives som følger:

Eksempel på falsk identitet



Da der ikke er foretaget nogen leverancer til den solvente køber, vil der ikke være tilgodehavender, som er omfattet af forsikringen.

Svindlerne er godt organiseret. De åbner telefonlinjer, opretter e-mail adresser, forfalsker ordresedler og købercertifikater og ikke mindst udarbejder falske årsrapporter med det formål at blive kunde i en virksomhed.

Det er derfor vigtigt at tage nogle forholdsregler når I modtager en ordre, især når den kommer fra udlandet og specielt fra en ny virksomhed.



En falsk ordreseddel er som regel aldrig perfekt. Det er værd at bruge et øjeblik på at verificere en ordre og måske stoppe en falsk ordre.

Når I modtager en ordre, kan denne tjekliste være med til at opdage punkter, som kan give anledning til bekymring.

Så sørg for at:

- Sammenligne firmaets logo på hjemmesiden med logo'et på ordren.

- Sammenlign altid jeres kontaktpersons e-mail adresse med adresserne som I kan finde på hjemmesiden. Der er som regel kun ét format, som gælder for alle ansatte. Enhver forskel bør tjekkes. (F.eks. david_smith@company.fr, bliver til d.smith@company-service.com, eller smith_david@company-group.eu)

Vær særligt opmærksom på fælles e-mail adresser som f.eks. accountancy_company.com.

Svindlerne bruger som regel navne på personer, der faktisk er ansat i den solvente virksomhed.

- Sammenlign telefonnummers format, specielt de første cifre.

- Kontroller om virksomheden opererer i, har et datterselskab eller et projekt i det land hvor varerne skal leveres.

- Fejl i sætningsopbygning eller stavfejl kan være et hint om at være ekstra opmærksom og det vil være en god ide at oprette interne procedurer for at kontrollere gyldigheden af sådanne dokumenter.

- Spørg jer selv, om virksomhedens aktivitet er sammenlignelig med jeres aktivitet. Vis tillid, men kontroller: Og når I er i tvivl så ring altid til virksomheden med henblik på at få en bekræftelse, og vær sikker på at jeres medarbejdere forstår vigtigheden af dette.

Såkaldte phishing-angreb og udbetalinger til falske bankkonti er udbredt og det er derfor altid vigtigt, at få bekræftet alle typer ændringer (f.eks. ændringer i relation til adresse eller bankkonto) hos jeres kunde.

 **FAX OG E-MAILS ER IKKE SIKRE!**