

## Vermeiden Sie Fake-Bestellungen!

- Ihr Versicherungsvertrag schützt Sie nicht vor Geschäftsbetrug!

Leider wächst die Zahl der Fälle von Geschäftsbetrug von Tag zu Tag. Dabei handelt es sich meist um sehr ausgeklügelte Online-Betrügereien bei der Warenbestellung und die gelieferte Ware verschwindet in unbekannte Richtung.

Als Makler für Warenkreditversicherungen stellen wir in letzter Zeit eine Zunahme gefälschter Bestellungen unterschiedlicher Höhe und aus verschiedenen Ländern fest. Am häufigsten sind dies Neukunden, Lieferanten unbekannter Unternehmen, die sich per E-Mail mit einer Bestellung für ein oder mehrere Produkte an das Unternehmen wenden. Sehr oft präsentieren sie sich als Wiederverkäufer...

**Es werden oft gestohlene Firmenidentitäten verwendet, für die Versicherungen ein Kreditlimit zeichnen und Versicherungsschutz gewähren - also aufgepasst!**

Unabhängig vom Auftragswert ist es wichtig, bei der Identifizierung von Kunden **Protokolle** einzuführen:

- Prüfen Sie online und in öffentlichen Registern: Firmenname, Adresse, Steuernummer und Firma.
- Prüfen Sie nach Möglichkeit die Eigentumsverhältnisse und mögliche Änderungen.
- Prüfen Sie genau den Firmennamen und die Telefonnummern (Mobil- und Festnetz), ob sie mit der Nummer übereinstimmen, von der Sie den Anruf erhalten haben.
- Wenn es einen Festnetzanschluss im Internet gibt, rufen Sie an und fragen Sie nach der Person, von der Sie die Bestellung erhalten haben.
- Überprüfen Sie die Geschäftsadresse und Lieferadresse mit Google Street View.
- Überprüfen Sie den Namen der Person, die Sie online kontaktiert hat, oder halten Sie sich an KYC (Know Your Customer) und bitten Sie sie, Ihnen die Kopie eines Ausweisdokuments (Reisepass, Führerschein oder Dokument mit Bild und Name der Person) zu senden.

Überprüfen Sie die Unternehmensdomäne

Obwohl solche Bestellungen oft per E-Mail ohne spezielle Domain (gmail, hotmail etc.) eingehen, sind uns Fälle bekannt, in denen Betrüger die Domain selbst registriert haben. Überprüfen Sie daher das Datum der Erstellung einer E-Mail / Web-Domain kostenlos unter [www.whois-search.com](http://www.whois-search.com). Überprüfen Sie, ob das Unternehmen über eine funktionsfähige Website verfügt und wie funktional die Website ist.

Abholung / Zustellung der Ware

Achten Sie besonders darauf, wenn der Kunde einen eigenen Transport oder eine Abholung wünscht oder eine Änderung der Lieferadresse wünscht.

Beauftragen Sie die Spediteure, einer Änderung der Lieferadresse nur durch Ihre Mitarbeiter oder nur mit deren vorheriger Bestätigung zuzustimmen!

Bei Zweifeln an der Echtheit einer Bestellung Rücksprache halten mit Kollegen, Vorgesetzten, Versicherung oder uns!

Wenn Sie erst nach dem Versand der Ware einen Verdacht haben, empfehlen wir Ihnen, sich so schnell wie möglich an die Polizei zu wenden.

Sie sollten alles tun, um rechtzeitig Maßnahmen zu ergreifen, um Verluste für Ihr Unternehmen zu vermeiden und zu minimieren. **Wir weisen nochmals darauf hin, dass die Kreditversicherung keine Schäden durch Identitätsdiebstahl oder Geschäftsbetrug übernimmt.**