

# Svindler ved kreditkøb

## Gode råd til, hvordan man undgår at blive offer for svindel

Danske virksomheder, der handler med letomsættelige varer, bliver ofte udsat for svindelforsøg fra virksomheder, som bestiller varer på kredit for derefter at stikke af fra regningen.

De varer, som oftest er genstand for svindel, er let omsættelige standardvarer som fisk, mejeriprodukter, kød, it-relaterede produkter og byggevarematerialer, hvor det er almindeligt, at køber og sælger har et begrænset kendskab til hinanden. I disse brancher er anvendelse af kreditforsikring almindelig.

Atradius støder med jævne mellemrum på sådanne købervirksomheder i blandt andet Tyskland, England og Italien, men fænomenet er også i vækst i Danmark. Personerne bag svindelen er oftest organiserede kriminelle, og de forsøger at produktudvikle, ligesom Atradius forsøger at finde metoder til at stoppe eller begrænse tabene.

For at svindlen skal lykkes, skal købervirksomheden fremstå kreditværdig. Desuden vil købervirksomheden typisk gå efter flere leverandører på én gang for at maksimere deres gevinst. De ved, at de næppe slipper af sted med f.eks. at bestille for 5 mio. kr. fisk hos en enkelt leverandør, og spørger derfor i stedet hos 10 forskellige om 500.000 kr.

Personerne bag er opmærksomme på, at kreditgivningen til en nyetableret virksomhed vil være stærkt begrænset. Derfor køber de sig i stedet ind i virksomheder, som har ligget stille i en periode. Når de har overtaget virksomheden, sørger de for, at der er regnskaber for den seneste regnskabsperiode, som giver grundlag for kreditgivning. Herefter gælder det om for dem at få leverancer fra så mange som muligt, inden de forsvinder fra jordens overflade. Normalt sker dette allerede efter første leverance fra de enkelte leverandører, men de mere professionelle kører flere leverancer igennem for at bygge saldoen op.

# Vi anbefaler, at vores kunder kontakter os, hvis man støder på mistænkelige købere.

## Hvornår skal man som leverandør skærpe opmærksomheden?

- Den indledende kontakt fra køber er en standardhenvendelse; en e-mail, der ikke viser tegn på, at købevirkomheden har nærmere kendskab til, hvad leverandøren kan tilbyde.
- En professionelt udseende hjemmeside - men med meget lidt funktionalitet.
- Hastværk – der går ikke længe fra første kontakt til køber er klar til at afgive bestilling. De mindre professionelle vil desuden udvise manglende kendskab til produkter, og være villige til at acceptere priser over markedsniveau.
- Overdreven villighed til at fremsende regnskaber, registreringsbeviser m.v. og et indgående kendskab hos køber til, hos hvilke kreditforsikringsselskaber leverandøren kan henvende sig for at få forsikring.

Vi anbefaler, at vores kunder kontakter os, hvis man støder på mistænkelige købere.

## Hvad gør Atradius for at stoppe svindlen?

Som nævnt vil en svindler typisk henvende sig til flere leverandører i løbet af kort tid. På de udsatte lande holder vi derfor et vågent øje med virksomheder, hvor der er en høj frekvens af forespørgsler; særligt hvis det er virksomheder, som vi ikke før er stødt på.

Vi gennemgår kreditoplysninger for nylige ændringer i

ejerkreds og/eller registreret aktivitet. Desuden undersøger vi, om regnskaber for foregående år er registreret løbende, eller om f.eks. 3 årsregnskaber er registreret på samme dato. Endelig kigger vi kritisk på seneste regnskab. I nogle tilfælde er tallene alt for gode til at være sande.

Hvis vi støder på mistænkelige forhold, tager vi kontakt til de leverandører, som har søgt om kreditforsikring, for at høre nærmere om deres kendskab til købevirkomheden. Når vi lægger den viden, som leverandørerne sidder med, sammen med vores, vil vi oftest være i stand til at afdøre, om en mistanke er begrundet eller ej.

## Om Atradius

Atradius er førende i Danmark - med mere end 90 års erfaring - inden for kreditforsikring, garantier og erhvervsinkasso. Vi beskæftiger ca. 100 medarbejdere i Danmark, og har kontorer i Århus og København. Vi tilbyder løsninger, der understøtter vækst ved at forbedre den økonomiske stabilitet, forenkle kreditstyringen og formindske kreditomkostningerne. Kunderne er et bredt udsnit af store og små virksomheder inden for alle brancher. Atradius er et globalt kreditforsikringsselskab med 3.300 medarbejdere i 50 lande, og er ejet af forsikringskoncernen Grupo Catalana Occidente.

## Atradius understøtter din vækst



**Atradius**  
Sluseholmen 8A  
DK-2450 København SV.  
Tel.: +45 33 26 50 00  
Fax: +45 33 26 50 10

[www.atradius.dk](http://www.atradius.dk)