



Stan Connecticut  
Prokurator generalny William Tong

## Podstawowe wskazówki

### Chroń swoją firmę przed oszustwami

Każdego roku niewielkie firmy padają ofiarą oszukańczych lub mylących praktyk sprzedawców. Właściciele firm muszą chronić

swoje firmy. Często wystarczy po prostu rozpoznać podejrzaną sytuację i zadawać właściwe pytania.

- Zastanów się nad wyznaczeniem konkretnych pracowników i upoważnieniem ich do zatwierdzania zakupów, płacenia rachunków czy przekazywania dotacji, a także decydowania, kiedy ujawniać informacje o firmie.
- Sporządź taką listę i roześlij ją do wszystkich zatwierdzonych dostawców i zleceńbiorców.

Jeżeli podejrzewasz oszustwo:

- Przyjrzyj się sytuacji, sprawdź w Internecie skargi wniesione przez innych konsumentów, BBB lub stanową agencję ochrony konsumenta i starannie rozważ wszelkie oferty czy prośby przed podjęciem działania.
- Powiadom pracowników o możliwości oszustw i ostrzeż przed zawieraniem umów w imieniu firmy.
- Przekaż personelowi szczegółowe instrukcje i wskazówki na temat postępowania w podejrzanym sytuacjach.
- Powiadom i podziel się informacjami z innymi lokalnymi firmami i policją, biurem Prokuratora Generalnego, Wydziałem Ochrony Konsumenta (Department of Consumer Protection) i Better Business Bureau.
- Niezależnie potwierdź rzetelność każdej firmy, która prosi cię o pieniądze bądź informacje.

### Rozpoznaj oszustwo

#### Prośby o dotacje charytatywne

Większość firm regularnie otrzymuje prośby o wsparcie akcji zbierania funduszy na ważne cele - od najnowszego projektu w lokalnej dzielnicy, do dużych fundacji charytatywnych. Wiele takich prośb jest uczciwych, niemniej każdego roku niewielkie firmy padają ofiarą oszustw lub mylących akcji zbierania dotacji.

### Chroń swoją firmę

Zanim zgodzisz się przekazać dotacje lub wesprzeć cel charytatywny, zadaj następujące pytania:

1. Kto prosi o pieniądze? Uzyskaj pełną nazwę i adres organizacji charytatywnej, jak również nazwiska członków jej zarządu. Uważaj na organizacje charytatywne o nazwach podobnych do organizacji cieszących się dobrą opinią.
2. Czy dzwoniąca osoba to wolontariusz czy opłacony telemarketer?
3. Jaki jest oficjalny cel organizacji? Czy publikuje doroczne raporty zawierające szczegółowe informacje o budżecie, które są dostępne publicznie?
4. Ile pieniędzy zostało zebranych na organizację i jak duża część została przeznaczona na wskazany cel?
5. Jaki procent dotacji idzie na pensje profesjonalnych telemarketerów i inne koszty administracyjne?
6. Jeżeli osoba dzwoniąca sprzedaje miejsce na reklamę w jakiejś publikacji, poproś o egzemplarz ostatniego wydania. Kiedy wyjdzie kolejne wydanie? Ile egzemplarzy zostanie wydrukowanych? Kto otrzyma te egzemplarze?

Przekazując dotacje kieruj się sercem i głową, i w żadnym wypadku nie przekazuj dotacji przez telefon.

Każda uczciwa grupa ujawnia informacje finansowe i odpowiada na szczegółowe pytania na temat przeznaczenia zebranych pieniędzy. Jeżeli nie chce odpowiadać na takie pytania, masz prawo do podejrzliwości.

Prawo stanu Connecticut wymaga, aby wszystkie organizacje charytatywne, jak również firmy for profit zbierające dotacje na rzecz organizacji charytatywnych rejestrowały się w stanowym Departamencie Ochrony Konsumenta (Department of Consumer Protection).

Ta agencja prowadzi internetową bazę danych dostępną na witrynie pod adresem [www.ct.gov/dcp](http://www.ct.gov/dcp), gdzie konsumenci i właściciele firm mogą potwierdzić, czy dana organizacja charytatywna lub osoba dzwoniąca w imieniu organizacji charytatywnej jest prawidłowo zarejestrowana w stanie Connecticut

## *Chroń swoją firmę przed oszustwami*

# *Podstawowe wskazówki*

### *Rozpoznaj oszustwo*

#### *Nagrody i promocje*

Setki spryciarzy oferuje nagrody - od wyjazdów urlopowych do luksusowych samochodów - aby wyciągnąć pieniądze od firm. Aby zakwalifikować się do uzyskania nagrody, firmy proszone są o zakup reklamowych gadżetów za setki dolarów, takich jak długopisy, łańcuszki do kluczy, czapki i inne towary promocyjne z nazwą firmy.

Po zapłaceniu należności, zjawia się opakowanie ze śmieciami wartości kilku dolarów, a następnie nagroda, której wartość nigdy nie przekracza wartości zapłaconych pieniędzy. Aparaty fotograficzne okazują się tanimi zabawkami z plastiku, szlachetne kamienie wyglądają jak żużel, a wyjazdy urlopowe obwarowane są tak wieloma ograniczeniami, że lepiej wyjdiesz planując i płacąc za własny wyjazd niż korzystając z takiej „darmowej” podróży.

Niektóre nagrody wyglądają jak oficjalne bony podarunkowe, w złotych ramkach. Inne sprawiają wrażenie ważnej oficjalnej korespondencji, z numerem potwierdzenia, a czasami przychodzą w kopercie listu ekspresowego. Jednak niezależnie od ich opakowania i oficjalnego wyglądu, jeżeli musisz zapłacić za otrzymanie darmowego prezentu, taki prezent zapewne nie jest wart wydanych pieniędzy.

### *Chroń swoją firmę*

Podjęcie działań prawnych przeciwko takim firmom naciągaczy jest bardzo trudne. Z doświadczenia wiadomo, że takie firmy rzadko odpowiadają na skargi czy proponują ugodę i są trudne do znalezienia po zgłoszeniu problemów. Jeżeli otrzymasz ofertę nagrody:

1. Dowiedz się o nazwę/imię i nazwisko i adres firmy lub osoby, która dzwoni. Sprawdź, z kim masz do czynienia, zanim zgodzisz się być częścią promocyjnej akcji reklamowej.
2. Zadzwoń do miejscowych dostawców, aby porównać ceny i jakość, zadaj pytania na temat jakości i ograniczeń dotyczących nagród.
3. Nalegaj, aby rozmówca przysłał informacje pisemne.
4. Bądź podejrzliwy, jeżeli oferta wymaga natychmiastowego działania lub opłat gotówkowych.

Zgodnie z prawem stanu Connecticut, każdy niezamówiony towar, który otrzymasz w ten sposób jest prezentem i możesz go zatrzymać bez żadnych zobowiązań.

### *Rozpoznaj oszustwo*

#### *Możliwości biznesowe*

Wielu właścicieli niewielkich firm otrzymuje oferty inwestycji w inne możliwości biznesowe. Promotorzy mogą twierdzić, że przedsięwzięcie zwiększy dopływ klientów do istniejących firm, albo że przyniesie wielki zysk przy niewielkim wysiłku.

### *Chroń swoją firmę*

Zanim zainwestujesz, zadaj następujące pytania:

1. Czy produkt lub usługa ma dowiedzioną wartość, czy jest tylko sprytną sztuczką?
2. Jakie są prawdziwe koszty przedsięwzięcia?
3. Czy sprzedawca zapewni szkolenie, zarządzanie i pomoc w promocji?
4. Czy sprzedawca jest zainteresowany głównie sprzedażą punktów dystrybucji, czy marketingiem produktu lub usługi?
5. Ilu innych inwestorów jest w to zaangażowanych?
6. Ile innych punktów dystrybucji zostanie sprzedanych lub działa już w tej okolicy?
7. Jakich zysków można oczekiwać, albo jakie udokumentowane są przez sprzedawcę?



## *Podstawowe wskazówki*

### *Chroń swoją firmę przed oszustwami*

Zapoznaj się ze wszystkimi aspektami każdej umowy przed jej podpisaniem. Zażądaj kopii sprawozdań finansowych i biznesowych. Sprawdź, jak długo promotor prowadzi działalność, jak również czy złożono na niego skargi w Better Business Bureau, Departamencie Ochrony Konsumenta (Department of Consumer Protection) lub w Urzędzie Prokuratora Generalnego (Attorney General's Office). Jeżeli interesuje cię ta możliwość biznesu, zdobądź nazwiska innych inwestorów i skontaktuj się z nimi, aby spytać o ich doświadczenia związane z prezentowanym planem.



## *Chroń swoją firmę przed oszustwami*

## *Podstawowe wskazówki*

### *Rozpoznaj Artykuły biurowe*

Manager w twojej firmie odbiera telefon myśląc, że dzwoni twój regularny dostawca materiałów do kopiarki. Rozmówca twierdzi, że ma jakieś nadmiary zapasów i sprzedaje po cenach sprzed roku. Kiedy artykuły przychodzą, okazuje się, że nie pochodzą od regularnego dostawcy, są kiepskiej jakości i są bardzo kosztowne.

To oszustwo nosi nazwę: „phony toner” („falszywy tusz”). Dzwoniący często opowiadają różne historie, ale wynik jest zawsze taki sam - firma płaci wysoką cenę za produkt niskiej jakości, a uczciwi dostawcy tracą biznes.

Sprzedawany produkt to nie zawsze tusz do kopiarki. Mogą to być materiały do komputera, papier do kopiarek lub inne artykuły biurowe. Promotorzy sprzedający papier kiepskiej jakości po zawyżonych cenach to zjawisko tak często, że nadano im przydomek - „papierowi piraci”.

Zwykle najpierw ktoś kontaktuje się z twoją firmą telefonicznie. Czasem ktoś dzwoni z góry, aby dowiedzieć się, jakiej marki materiałów i sprzętu używa twoja firma.

W kolejnym telefonie rozmówca twierdzi, że reprezentuje firmę cieszącą się dobrą opinią, z którą twoja firma często prowadzi interesy. Rozmówca często mówi, że ma do dyspozycji nadmiar towarów po obniżonej cenie w związku z odwołaniem zamówienia przez innego nabywcę.

Czasem dzwoniący oferuje bezpłatny prezent dla pracowników, aby skłonić ich do zakupu; jednak przyjęcie takiego prezentu oznacza zaciągnięcie zobowiązań.

Niezależnie od stwierdzeń sprzedającego, rezultaty są następujące:

- Firma otrzymuje przesyłkę z towarami niskiej jakości, bez rachunku i często z żądaniem dodatkowych pieniędzy przekraczających oryginalną umowę.
- Dostarczone są inne towary niż zamówione bądź oczekiwane. Następnie dostawca odmawia przyjęcia zwrotu towarów lub pieniędzy.
- Nie są dostarczane żadne produkty, a dostawca, który wziął pieniądze, znika bez śladu.
- Zostaje wysłany rachunek lub przesyłka, mimo że wyraźnie odmówiłeś złożenia zamówienia w danej firmie. Dostawca żąda opłaty lub grozi przekazaniem rachunku do agencji ściągania długów lub do adwokata.

### *Chroń swoją firmę*

Oto zabiegi, które ochronią twoją firmę i pracowników przed oszustwami dotyczącymi fałszywych artykułów biurowych:

1. Wyznacz osobę albo dział do odbierania telefonów od sprzedawców i zatwierdzania wszystkich zakupów artykułów biurowych.
2. Powiadom pracowników, że nie wolno im przekazywać informacji na temat urządzeń i kopiarek używanych w firmie, szczególnie w odpowiedzi na niechciane telefony sprzedawców.
3. Sprawdź rzetelność nieznanymi firm i ofert, zanim złożysz zamówienie. Jeżeli oferta wydaje się zbyt dobra, aby była prawdziwa, prawdopodobnie tak właśnie jest.
4. Utrzymuj listę regularnych dostawców dla ochrony przed oszustami, którzy twierdzą, że zamówienie jest jedynie „odnowieniem” poprzedniego.
5. Kiedy składasz zamówienie, poproś o pisemne potwierdzenie z wyraźnym wyszczególnieniem wszystkich warunków.
6. Porównaj ceny i jakość produktów z innymi dostawcami.
7. Natychmiast powiadom dostawcę na piśmie o nieautoryzowanej wysyłce lub rachunkach. Wyraźnie zaznacz, że nie składałeś zamówienia i nie zaakceptujesz dostawy.



## *Chroń swoją firmę przed oszustwami*

## *Podstawowe wskazówki*

### *Rozpoznaj oszustwo*

#### *Oszukańcze rachunki*

Firmy w stanie Connecticut powinny uważać na faktury z żądaniem płatności za materiały, towary i usługi, które nie były zamówione ani przysłane. Co roku firmy tracą znaczne sumy, ponieważ nie kwestionują i nie rozpoznają takich fałszywych żądań płatności.

Niedawne oszustwo dotyczyło firmy wysyłającej fałszywe faktury do organizacji stanowych i lokalnych Connecticut za nieistniejące gwarancje konserwacji zapobiegawczej usług technologicznych. Wyglądały one na faktyczne faktury, z numerami referencyjnymi i adresami do przesłania płatności i nie zawierały żadnych sformułowań wskazujących na to, że jest to reklama lub namawianie do zakupu.

W takich przypadkach, gdzie nakłanianie do zakupu wydaje się identyczne ze zwykłymi rachunkami, faktura jest często nieświadomie opłacana wraz z licznymi rutynowymi rachunkami. Takie faktury są często na parę dolarów, ale czasem nawet na kilkaset.

Często wysyłane są później listy i faktury sprawiające wrażenie, że zalegasz z płatnością. Jedna firma po takich namowach do zakupu wysłała list z groźbą zniszczenia historii kredytowej, jeżeli fałszywa faktura nie zostanie zapłacona.

Inne twierdzą, że mają nagraną ustną zgodę na zakup towarów i usług, i że zostaną wszczęte procedury windykacyjne, aby odzyskać pieniądze. W Connecticut nagrywanie rozmowy bez zgody drugiej strony jest nielegalne.

### *Chroń swoją firmę*

Podjmij następujące środki ostrożności, aby uchronić swoją firmę przed oszustwami dotyczącymi fałszywych rachunków:

1. Nie składaj zamówień telefonicznych, chyba że masz pewność co do rzetelności firmy.
2. Potwierdź nazwę firmy, jej adres i numer telefonu, jak również nazwisko dzwoniącego i jego stanowisko w firmie. Sprawdź dokumentację, aby potwierdzić stwierdzenie, że współpracowaliście w przeszłości.
3. Uważnie czytaj nadchodzące listy. Ostrzeż pracowników, aby uważali na nietypowe faktury.
4. Zanim zapłacisz fakturę, sprawdź dokumentację firmy, aby ustalić, czy towary lub usługi były autoryzowane, zamówione i dostarczone. Warto wyznaczyć jednego pracownika do przeglądu i zatwierdzania wszystkich faktur.
5. Ostrzeż inne firmy i zgłoś fałszywe rachunki do Better Business Bureau, Departamentu Ochrony Konsumenta (Department of Consumer Protection) lub Urzędu Prokuratora Generalnego (Attorney General's Office).

### *Źródła informacji dla małych firm*

Jeżeli uważasz, że padłeś ofiarą oszustwa lub próby oszustwa, skontaktuj się z Wydziałem Ochrony Konsumenta (Department of Consumer Protection) lub Urzędem Prokuratora Generalnego (Attorney General's Office) i złóż skargę.

- ~ Departament Ochrony Konsumenta Stanu Connecticut (Connecticut Department of Consumer Protection): 800-842-2649, [www.ct.gov/dcp](http://www.ct.gov/dcp).
- Urząd Prokuratora Generalnego 860-808-5318, [www.ct.gov/ag](http://www.ct.gov/ag).



*Chroń swoją firmę przed oszustwami*

*Podstawowe  
wskazówki*

*Rozpoznaj*

- Więcej informacji znaleźć można w przewodniku wydanym przez Federalną Komisję Handlu (Federal Trade Commission) zatytułowanym Small Business Scams (Oszustwa przeciwko niewielkim firmom), która dostępna jest na witrynie <http://business.ftc.gov/documents/0512-small-business-scams>.

Ostatnia aktualizacja: 27 października 2014 r.