



Lista kontrolna dla analizy due diligence pilnych zamówień

Poniższa ogólna lista kontrolna ma pomóc twojemu zespołowi ds. zakupów ograniczyć podwyższone ryzyko oszustwa występujące w związku z zakupami realizowanymi w sytuacji niedoboru towarów i pod presją czasu w warunkach pandemii COVID-19.

Weryfikacja dostawcy / pośrednika

Czy dostawca działa od dłuższego czasu, a jego historię biznesową można zweryfikować?

Kluczowe dane do sprawdzenia (informacje można pozyskać poprzez wyszukiwania w darmowych serwisach internetowych oraz/lub monitorujące serwisy komercyjne dostawców):

- Rejestracja firmy, szczegółowe informacje o działalności biznesowej i zaudytowane sprawozdania finansowe
- Tożsamość dyrektorów, członków zarządu, udziałowców itp.
- Działalność biznesowa powinna być zgodna z zamawianymi towarami
- Ogólnodostępne informacje o dostawcy / podmiotach powiązanych z dostawcą
- Brakujące, nowo zarejestrowane lub wyglądające podobnie strony internetowe bądź niespójna lub niekompletna rejestracja domeny

Czy dostawca potrafi należycie udowodnić, że ma niezbędną wiedzę i doświadczenie w zakresie zamawianego sprzętu?

Czy dostawca przedstawił jakiegokolwiek referencje? Czy sprawdziłeś lub potwierdziłeś te referencje?

Badanie cyberkryminalistyczne (sprawdzenie pod kątem podszywania się pod prawdziwego dostawcę):

- Uważnie sprawdź informacje w nagłówku maila, by ustalić, czy pochodzi ze wskazanej domeny lub czy został sfabrykowany (spoofed)
- Czy strona internetowa naśladowuje właściwego dostawcę, np. www.bosf.com zamiast www.basf.com (właściwa strona)?

Lista kontrolna dla zamówień w związku z COVID-19

- Jeżeli dostawca jest znany, sprawdź uważnie, czy nie zostały zmienione informacje dotyczące rachunku bankowego
- Czy dostawca jest pośrednikiem? Jeśli tak, skąd pochodzą towary? Czy są dostępne dane końcowego dostawcy?
- Jeśli jesteś członkiem ICC-Commercial Crime Service, czy dostawca jest znany tej organizacji?



Weryfikacja transakcji

- Czy cena sprzętu jest zgodna z aktualną ceną rynkową?
- Czy oferowana ilość wydaje się rozsądna (z uwzględnieniem obecnych światowych niedoborów)?
- Jaki jest poziom szczegółowości przekazanych informacji w zakresie pochodzenia i opisu towarów? Szczegóły, których należy szukać: producent, dane techniczne, informacje o partii, termin ważności itp. Czy można sprawdzić u znanego producenta, czy te dane są wiarygodne?
- Czy umowa zawiera niepokojące zapisy, np. warunki znacząco odbiegające od normy, zwłaszcza jeśli chodzi o terminy płatności?
- Czy dostawca przekazał szczegóły dotyczące pochodzenia towarów, sposobu dostarczenia (samolot, kontenery itp.) i trasy?
- Inne czynniki do rozważenia: czy przeanalizowano lub omówiono inne, bezpieczniejsze rozwiązania dotyczące płatności albo czy dostawca zdecydowanie sprzeciwił się zastosowaniu takich opcji? Przykładowo: przelew na rachunek (wariant korzystniejszy dla kupującego) albo akredytywa z wymogiem dołączenia świadectwa z kontroli przeprowadzonej przez podmiot wyznaczony przez klienta w porcie rozładunku, lub gwarancja (SBLC) wystawiona przez renomowaną instytucję finansową na wypadek niewykonania zobowiązania.