



ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΠΡΕΤΟΡΙΑ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΓΙΟΧΑΝΕΣΜΠΟΥΡΓΚ

**Γενικές πληροφορίες για φαινόμενα εξαπάτησης (ηλεκτρονική απάτη)
και για έλεγχο φερεγγυότητας εταιρειών στη Νοτ. Αφρική**

Θα θέλαμε να επιστήσουμε την προσοχή των ελληνικών επιχειρήσεων για περιπτώσεις εξαπάτησης (ειδικότερα ηλεκτρονικής απάτης) οι οποίες παρουσιάζουν αύξηση το τελευταίο χρονικό διάστημα.

Πρόκειται για προσπάθειες εξαπάτησης, με τους επίδοξους δράστες να στοχεύουν κυρίως μικρές και μικρομεσαίες ελληνικές επιχειρήσεις, είτε εξαγωγικές είτε εισαγωγικές, προφασιζόμενοι τους εκπροσώπους άλλοτε υπαρκτών υγιών νοτιοαφρικανικών επιχειρήσεων (με τις οποίες ουδεμία σχέση διατηρούν) και άλλοτε ανύπαρκτων.

Οι ελληνικές εταιρείες που ενδιαφέρονται να πραγματοποιήσουν εξαγωγές, οφείλουν να είναι ιδιαίτερα επιφυλακτικές σε αιτήματα παραγγελιών που τους αποστέλλονται ηλεκτρονικώς από εταιρείες, με τις οποίες δεν έχουν προηγούμενη συνεργασία. Όσον αφορά στις ελληνικές εταιρείες, οι οποίες θέλουν να εισάγουν προϊόντα από τη Νοτ. Αφρική, θα πρέπει να είναι επίσης εξόχως φειδωλές στην αποστολή χρηματικών προκαταβολών, δειγμάτων προϊόντων ή διαφόρων εξόδων “εκτελωνισμού” ή έκδοσης “πιστοποιητικών”.

Συγκεκριμένα, κάποια σημεία/ενδείξεις απόπειρας εξαπάτησης αποτελούν:

- η ηλεκτρονική δ/νση-email από την οποία οι ελληνικές εταιρείες λαμβάνουν την παραγγελία.
Θα πρέπει να δίδεται ιδιαίτερη προσοχή σε αυτήν και να διασφαλίζεται ότι προέρχεται όντως από την εταιρεία που φέρεται να κάνει την παραγγελία (π.χ. να έχει το ίδιο domain name με την ιστοσελίδα της εταιρείας, να έχει επιβεβαιωθεί τηλεφωνικώς, κ.ά.)
- χρήση ως αποκλειστικού μέσου επικοινωνίας αριθμός κινητού τηλεφώνου.
Τα καρτοκινητά τηλέφωνα στη Νότια Αφρική είναι δύσκολο έως σχεδόν αδύνατο να ανιχνευθούν, ως προς τον χρήστη τους και ευκόλως αναλώσιμα
- η διαφορετική δ/νση παράδοσης των προϊόντων με αυτήν της εταιρείας που φέρεται να πραγματοποιεί την παραγγελία. Ειδικά δε, όταν η εν λόγω εταιρεία δεν διαθέτει ούτε υποκατάστημα ούτε αποθήκες στη συγκεκριμένη δ/νση
- η χρήση δωρεάν ηλεκτρονικής πλατφόρμας υποκρύπτει σοβαρούς κινδύνους όσον αφορά στην πιστοποίηση, έλεγχο και εξακρίβωση των στοιχείων της εταιρείας
- η αποστολή διαφόρων νομιμοποιητικών “πιστοποιητικών” (όπως φορολογικές ενημερότητες, καταστατικό ίδρυσης, κλπ.), τα οποία είναι επιμελώς παραποιημένα/κατασκευασμένα με τη μέθοδο της συρραφής/επικόλλησης
- όταν η εμπορική/επιχειρηματική δραστηριοποίηση της “ενδιαφερόμενης” εταιρείας περιλαμβάνει ενασχόληση με πολλά και διαφορετικά και άσχετα προϊόντα και υπηρεσίες, συχνά χωρίς καμιά λογική ή εμπορική συνάφεια μεταξύ τους (π.χ. μαγειρικά έλαια, υποδήματα, ξηροί καρποί, μηχανολογικός εξοπλισμός, τυροκομικά/γαλακτοκομικά προϊόντα, ενδύματα, φρέσκα φρούτα & λαχανικά, χαρτικά, χημικά προϊόντα, όσπρια και σπόροι, κλπ. κλπ.).

Προκειμένου οι ελληνικές εξαγωγικές/εισαγωγικές επιχειρήσεις να προασπίσουν τα εμπορικά τους συμφέροντα και να διασφαλίσουν τις χρηματικές τους προκαταβολές, θα πρέπει εκ των προτέρων να διευκρινίσουν τους όρους αποστολής/παραλαβής των εμπορευμάτων. Σημαντική προστασία και εξασφάλιση παρέχουν τα αντίστοιχα τραπεζικά “προϊόντα” και υπηρεσίες που προσφέρουν οι εμπορικές τράπεζες και περιλαμβάνουν:

Εισαγωγές: Αξίες με φορτωτικά έγγραφα/Απλές Αξίες, Προεμβάσματα, Ενέγγυες Πιστώσεις, Εγγυητικές Επιστολές, Πιστωτικές Επιστολές σε αναμονή (Stand by Letter of Credit), Εξοφλήσεις προθεσμιακών υποχρεώσεων, Πληρωμές Εμπορικών Αντιπροσώπων, Πληρωμές Ασφαλιστικών/Μεταφορικών Εταιριών.

Εξαγωγές: Αποστολή Αξιών με φορτωτικά έγγραφα προς είσπραξη, Αποστολή απλών Αξιών προς είσπραξη, Ενέγγυες Πιστώσεις, Εγγυητικές Επιστολές, Πιστωτικές Επιστολές σε αναμονή (Stand by Letter of Credit), Εξοφλήσεις εντολών πληρωμής, Έκδοση εντολών πληρωμής για λοιπές υποχρεώσεις εξαγωγών, Αποστολή φορτωτικών εγγράφων ελεύθερα πληρωμής, Τακτοποίηση «Άμεσων Πληρωμών» (Open Account).

ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Απαραίτητως προ συναλλαγών πρέπει να διενεργείται έλεγχος φερεγγυότητας των εταιριών - συνεργατών. Για σχετικό έλεγχο νοτιοαφρικανικών επιχειρήσεων σας γνωρίζουμε τα παρακάτω:

- Δυνατότητα πραγματοποίησης ελέγχου στο μητρώο εταιριών του φορέα CIPRO / Companies and Intellectual Property Registration Office (<http://www.cipro.gov.za/2/home/>), βάσει επωνυμίας ή κωδικού εγγραφής μητρώου (εφόσον είναι γνωστός), για εξακρίβωση της ύπαρξης/λειτουργίας μιας νοτιοαφρικανικής εταιρείας, χωρίς, ωστόσο, να προσφέρονται από τον φορέα CIPRO συμπληρωματικές πληροφορίες για τη γενική κατάσταση της ίδιας εταιρείας
- Έλεγχο φερεγγυότητας νοτιοαφρικανικών εταιριών πραγματοποιεί και η ειδική υπηρεσία Credit Information Service του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Γιοχάνεσμπουργκ (JCCI/Johannesburg Chamber of Commerce & Industry), από την οποία παρέχεται έλεγχος αξιοπιστίας νοτιοαφρικανικών εταιριών σε χαμηλό κόστος και ανεξαρτήτως έδρας (σε ολόκληρη την επικράτεια, βλ. συνημμένες πληροφορίες παρακάτω)
- Εναλλακτικά, παραθέτουμε στοιχεία επικοινωνίας ιδιωτικών επιχειρήσεων, οι οποίες εξειδικεύονται στην παροχή υπηρεσιών ελέγχου φερεγγυότητας νοτιοαφρικανικών επιχειρήσεων:

ROBERTSONS REPORT (<http://robreps.co.za/>)

Tel.: +27 11 777 4000 E-mail: diane@Robreps.co.za, reports@robreps.co.za

XDS / XPERT DECISION SYSTEMS

Tel: +27 11 645 9100 Fax: +27 11 484 6588 E-mail: info@xds.co.za

- Ο ομογενής δικηγόρος κ. Χρήστος Χριστοδούλου, διαθέτει επίσης πρόσβαση, μέσω συνδρομής, στους φορολογικούς καταλόγους επιχειρήσεων Νοτ. Αφρικής και μπορεί έναντι σχετικής χρέωσης (αναλόγως του εύρους των πληροφοριών), να παράσχει αντίστοιχες πληροφορίες. Τα στοιχεία επικοινωνίας του είναι:

Chris Christodoulou, email: chris@cm-attorneys.com Ιστοσελίδα: www.cm-attorneys.com

Κινητό τηλ.: +27 82 3776631 Σταθερό τηλ.: +27 11 3254201 Fax: +27 86 7133180

Σημειώνουμε επίσης ότι αν οι νοτιοαφρικανικές εταιρείες, των οποίων τα στοιχεία επιθυμείτε να ελέγξετε, είναι προμηθευτές, θα πρέπει να επικοινωνήσετε με την τράπεζά σας, για έλεγχο της αυθεντικότητας των τραπεζικών στοιχείων που σας δίνονται, ώστε να αποφευχθεί η καταβολή χρημάτων σε λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί κατ' εξαπάτηση της συνεργαζόμενης αφρικανικής τράπεζας (όπως μπορεί να συμβεί, μέσω κλοπής προσωπικών στοιχείων/identity theft).

Εάν προκύψει υπόθεση εμπορικής σας εξαπάτησης, μπορείτε, εφ' όσον το επιθυμείτε, να προβείτε στις ακόλουθες ενέργειες:

- Καταγγελία εμπορικής εξαπάτησης στις αστυνομικές αρχές Ελλάδας με επιβεβαίωση ειδοποίησης Interpol, για κατά το δυνατόν άμεσες περαιτέρω ενέργειες εδώ κλιμακίου Interpol:

Melitta Openshaw, Chamber of Commerce and Industry - Johannesburg

Tel.: +27 11 726 5300 Fax: +27 86 600 9531 Email: melitta@jcci.co.za

Αποστολή αντιγράφου τιμολογίου και συναφών επικοινωνιών σε Εμπορικό Επιμελητήριο Γιοχάνεσμπουργκ (JCCI/Johannesburg Chamber of Commerce & Industry, <http://www.jcci.co.za/>) για κατά το δυνατόν ενέργειες διερεύνησης.



CHAMBER OF COMMERCE & INDUSTRY JOHANNESBURG (Nafcoc JCCI)
CREDIT INFORMATION SERVICE

The Chamber, in co-operation with **Experian**, the leading light in business information, can assist you in minimising your exposure to bad debt. As a Chamber member, you can assess a comprehensive range of credit information services.

Credit Reports – 3 options

1. **Copy Report** –assesses existing information on the database, covers postal and physical addresses, auditors, date of incorporation, certificate number, bankers, directors, payment trends, trade references, and judgements (if any).
Cost R 416 - 457
2. **Assessed Report** – after an investigation, up-to-date information is supplied together with an assessment of the risk involved at your particular level of exposure.
Cost R 1.412 – 1.461
3. **Express Assessed Report** – 48 hour service
Cost R 1.999,48
4. **Judgements** – judgement checks on individuals.
Cost R 58-00
5. **Debt Collection**
Cost: Commission on successful collections only

All Prices include VAT

Contact: **Charmain Hawtrey**
Tel.: +27 11 7265300
Email: Charmain@jcci.co.za