

Kilka rad, z którymi powinieneś się zapoznać.

„Sprawy z pozoru oczywiste nie zawsze muszą być oczywistymi”

List ten, proszę potraktować jako ostrzeżenie przed grupami przestępczymi zajmującymi się oszustwami, które przybierają coraz to bardziej wyrafinowane formy i są najczęściej powiązane z przestępstwem przeciwko dokumentom na które niestety dajemy się nabrać. Często też, różne rodzaje oszustw są ze sobą połączone. Co więcej, przestępstwo oszustwa wkroczyło we wszystkie dziedziny życia społecznego i ekonomicznego.

Wszyscy doskonale wiemy, że czasy dobrobytu minęły zapewne bezpowrotnie. Obecnie, aby godnie żyć trzeba po prostu bardzo ciężko pracować. Niestety nie wszyscy ludzie tak uważają, stąd pojawiający się w branży oszuści i naciągacze. Niezliczona ilość procedur, luki w prawie, a czasem i opieszałość organów ścigania sprzyjają tego rodzaju przestępstwom.

Eskalacja tego zjawiska nasila się coraz bardziej. przybierając obecnie na tyle duże rozmiary, że wymaga od nas ciągłej czujności i uwagi. Modus operandi sprawców polega między innymi na tym, że firma „X” otrzymuje telefon z zapytaniem o towar (mogą to być materiały budowlane, zboże, pasze, nawozy, w zależności od branży w jakiej funkcjonuje przedsiębiorstwo) Klient zainteresowany nabyciem określonego towaru proponuje jego zakup z odroczonym terminem płatności na tzw. przelew. Wówczas dochodzi do zawarcia umowy kupna sprzedaży i przesłania e-mailem dowodu wpłaty w postaci potwierdzenia przelewu krajowego (bankowego) na umówioną kwotę. Wysyłacie więc towar bo jesteście przekonani, że pieniądze niebawem wpłyną na konto. Otóż, będziecie zapewne rozczarowani, gdyż wkrótce okaże się, że środki finansowe nie pojawią się na Waszym koncie, bowiem trafiliście na oszustów i potwierdzenie przelewu jest sfalszowane, bądź wcześniejsza dyspozycja została anulowana, a w dodatku dane kupującego i podany adres gospodarstwa nie istnieje lub są przypisane do tzw. „słupów”- podstawione osoby z reguły bezdomnych lub znajdujących się w trudnej sytuacji materialnej, będących formalnymi właścicielami. Podobny sposób działania przestępcy wykorzystują przy wyłudzeniu należnego podatku VAT w obrocie importowaną śrutą sojową, paliwie, stali itp. Firma „X” zarejestrowana na tzw. „słupa” – symulująca działalność, której głównym zadaniem jest maskowanie źródła środków majątkowych pochodzących z przestępstwa oraz mieszanie dochodów, polegające na dołączeniu do dochodów pochodzących z legalnej działalności gospodarczej, środków pochodzących z przestępstwa, sprzedaje rolnikowi np. śrutę sojową będącą przedmiotem przestępstwa fiskalnego po bardzo promocyjnej cenie. Oszust sprzedaje towar nieopodatkowany rolnikowi nieświadomemu tego procederu. Natomiast do rolnika po jakimś czasie puka Urząd Skarbowy z nakazem uiszczenia należnego podatku VAT wraz z odsetkami.

Innym przestępczym działaniem jest „wciskanie” na siłę innego towaru niż zamawiający oczekiwał, chodzi tu głównie o niedoinformowanie zamawiającego, iż nawozy pochodzą z importu. Takie oferty są o 200-300 zł niższe niż u autoryzowanego dystrybutora dlatego rolnicy dają się na nie łatwo skusić. Sprzedawca dostarcza zamiast krajowego towar importowany, kupujący nie chce go przyjąć, wówczas sprzedający dąży do tego, aby obciążyć odbiorcę dodatkowymi kosztami transportu, ale po chwili proponuje, że nie zostaną naliczone koszty pod warunkiem, iż odbiorca przyjmie towar na odroczony termin płatności np. 30/90 dni. Na siłę dochodzi więc do niechcianej transakcji. Jest to występek

naruszający wolność człowieka polegający na stosowaniu wobec osoby przemocy lub groźby bezprawnej w celu zmuszenia do określonego zachowania. Gorzej gdy kupimy po „okazyjnej cenie” podrabiane nawozy rolnicze, które niekiedy posiadają połowę wymaganych składników i są zapakowane oraz oznaczone jak oryginalne produkty. W efekcie rośliny zamiast rosnąć będą marniały. Pewne jest, że wówczas pieniądze zostaną wyrzucone w błoto. Przypadki podrabiania nawozów ostatnio odnotowano w Zamościu oraz przez firmę z Pomorza i Kujaw. ***Pamiętajmy, tylko autoryzowany dystrybutor zapewni Państwu oryginalne nawozy. W takich punktach znajdują się materiały informacyjne dotyczące aktualnej oferty produktowej.***

Ostatnio nasilenie zjawiska oszustw, które przyjmuje formę zorganizowaną zaobserwowano na terytorium Polski w obrocie paliwami. Nabywcami paliwa od oszustów mogą być w większym stopniu rolnicy, nieświadomi uczestnictwa w takim procederze. W związku z powyższym przed nabyciem paliw powinniśmy zasięgnąć dokładnych informacji na temat podmiotu, od którego zamierzamy nabyć paliwo, w celu upewnienia się co do jego wiarygodności. Konsekwencją zakupu paliwa od nieuczciwego sprzedawcy może być:

1. Zakwestionowanie u rolnika prawa do odliczenia podatku naliczonego w podatku VAT.
2. Nałożenie obowiązku zapłaty podatku VAT „za sprzedawcę” w drodze odpowiedzialności solidarnej.
3. Nałożenie obowiązku zapłaty podatku akcyzowego „za sprzedawcę”.
4. Nałożenie obowiązku zapłaty opłaty paliwowej „za sprzedawcę”.
5. Możliwość zakwestionowania zwrotu akcyzy, o który ubiegają się rolnicy.
6. Odpowiedzialność karno-skarbowa.

Aby się ustrzec uczestnictwa w taki procederze należy postępować w następujący sposób:

1. bardzo uważnie dobierać kontrahentów, od których zakupujemy paliwo,
2. dokonywać zakupu w firmach o niebudzącej wątpliwości renomie,
3. zawierać transakcje – umowy grupowo, z wyznaczeniem lidera fachowca paliwowo –finansowego, celem zmniejszenia kosztów biurokracji oraz zapewnienia możliwości negocjacji dużego upustu,
4. zawierać transakcje w biurze (najlepiej firmy sprzedającej z udziałem jej właściciela lub szefa) w godzinach pracy biura,
5. unikać zakupu paliwa w przypadku gdy okoliczności, w jakich odbywa się sprzedaż są nietypowe i budzą wątpliwości,
6. zawierać transakcje bezgotówkowe,
7. w przypadku płatności w formie gotówkowej należy upewnić się że osoba przyjmująca należność jest wskazana z imienia i nazwiska na dowodzie KP oraz jest upoważniona przez sprzedawcę do odbioru gotówki,
8. w przypadku dokonywania transakcji z udziałem pośrednika żądać dowodów, że osoba podająca się za pośrednika może występować w imieniu sprzedawcy (umowa pośrednictwa, telefon do sprzedawcy),
9. żądać oryginalnych dokumentów (KRS, zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, REGON, NIP, koncesja), z których należy pewne dane wynotować-celem sprawdzenia- nr dokumentu, data wydania, organ wystawiający dokument, data ważności- nawet zażądać kserokopii tych dokumentów),
10. przy każdej dostawie żądać oprócz faktury obowiązkowo świadectwa jakości paliwa, które również należy poddać sprawdzeniu) telefon do wystawcy),

11. sprawdzać czy sprzedawcy paliwa są zarejestrowanymi czynnymi podatnikami VAT. Sprawdzenie statusu podmiotu w VAT jest dostępne pod linkiem <https://pfr.mf.gov.pl/?link=vat>
12. sprawdzać czy sprzedawcy paliwa są wymienieni w prowadzonym przez Ministra Finansów w formie elektronicznej wykazie podmiotów, które złożyły kaucję gwarancyjną,
13. sprawdzać czy sprzedawcy paliw są w bazie przedsiębiorstw posiadających koncesję w zakresie obrotu paliwami. Baza przedsiębiorstw posiadających koncesję znajduje się na stronie internetowej Urzędu Regulacji Energetyki pod linkiem: <http://bip.ure.gov.pl/bip/import/35.Baza-przedsiębiorstw-posiadajacych-koncesje.html>
14. przy zakupie znaczących ilości paliwa pobrać próbki w obecności dostawcy przed zlaniem, które należy dobrze zabezpieczyć i zachować do ewentualnych sporów (pobór próbek powinien być w miarę fachowy i do właściwych naczyń). Pobrane próbki pozwolą na ocenę czy sprzedawane paliwo spełnia normy jakościowe (czy jego zakup jest „Bezpieczny” dla rolnika).

Więcej na ten temat można przeczytać w Informacji Ministra Finansów dla rolników dokonujących zakupu paliw wykorzystywanym w gospodarstwie rolnym (pismo z dnia 30 września 2015 r. znak PT3.0723.1.2015.DAV/132).

Może się również zdarzyć, że zadzwoni do Państwa osoba podająca się za rolnika i zamówi towar, który po dowiezieniu na miejsce zostanie od razu opłacony szybkim przelewem. Towar jest rozładowany u rzekomego gospodarza, a pieniądze idą na konto oszusta, ponieważ na przelewie wprowadzone zostały dane firmy, która sprzedała towar, natomiast numer konta należący do osoby, która podszyła się pod rolnika. Wszyscy powinniśmy zdawać sobie sprawę, że nie każdy z naszych pracowników pamięta numery kont bankowych przypisanych do naszej firmy.

Wykorzystywanie telefonii komórkowej oraz Internetu jako miejsca popełniania przestępstwa, jest szczególnie niebezpieczne, ze względu na bardzo wysoką liczbę potencjalnych ofiar oraz trudności w wykrywaniu sprawców przestępstw. Dlatego też, zwracajmy uwagę na wyjątkowe promocje. Uważnie słuchajmy propozycji telefonicznych, gdyż przeważnie są to niewiele warte oferty, których celem jest wyłudzenie od nas danych osobowych. ***Szczegółowo analizujmy i weryfikujmy telefonicznie prawdziwość wiadomości mailowej, telefonicznej informującej o zmianie numeru konta do przelewu pieniędzy za zakupione towary.***

Jedynymi sposobami walki z wyłudzeniami jest dokładne sprawdzanie kontrahenta lub zlecenie takiego sprawdzenia wyspecjalizowanym wywiadowcom gospodarczym. Sprawdzić należy pesel i adres podany przez niego, jeśli jest to firma sprawdzamy wówczas NIP, Regon, i VAT jeśli jest jego płatnikiem. Jedynie takie dokładne sprawdzenie, zarówno kupującego jak i kierowcy z firmy przewozowej, dokonane przed wydaniem towaru, uchroni Państwa przed oszustwem. Znamy przykłady, gdzie przestępca pomimo, że posiada na swoim koncie kilka prawomocnych wyroków skazujących i nadal funkcjonuje na rynku, w najlepsze prowadząc dalej swój przestępczy proceder. Zatrważające jest to, że wszystko odbywa się w świetle polskiego prawa i z brakiem poszanowania dla rozwoju prywatnej przedsiębiorczości.