



GLOCAL COLLECTION & CONSULTING GROUP

Dış Ticarete Riskler

1. Ticari Riskler

1.1.İhracat Bedelinin Ödenmemesi

1.2.Alıcının iflası, konkordato veya tasfiyeye gitmesi

1.3.Dolandırıcılık Faaliyetleri

2. Ülke Riskleri

3.Mal ve Belgelerle İlgili Riskler

4.Kur Riski

5.Ödeme ve Teslime İlişkin Riskler

Riski önlemek bedelini ödemekten ucuzdur. Riskler sıfırlanamaz ama azaltılabilir. Bu Kapsamda;

- Usulüne Uygun Kapsamlı Sözleşme Hazırlamak
- Alıcı Hakkında İstihbarat yapmak
- Alacak Sigortası Uygulamalarından Faydalanmak
- Dolandırıcılığa Karşı Dikkatli Olmak

Uluslararası Alacak Yönetimi

1. İhracatçıyı Hedef Alan Dolandırıcılık İşlemleri
2. Risklerin Azaltılmasında İstihbarat

İhracatçıyı Hedef alan Dolandırıcılık Faaliyetleri

Yetersiz Firma Dolandırıcılığı-1

Yetersiz firma dolandırıcılığı (Short firm fraud) en yaygın yöntem olup temel amaç kısa sürede birden fazla satıcıyı dolandırıp ortadan kaybolmaktır. Bu yöntemde genel olarak;

- İletişim mobil telefonlarla sağlanmakta ve direk telefon hattı paylaşılmamaktadır.
- Kayıtlı ofis adresi bir posta ofisi yada basit bir servis ofisidir.
- Profesyonel hazırlanmış bir web sitesi bulunmakta ama işlevsel değildir.
- Alıcı genellikle fiyat konusu ile ilgili değildir ve çoğu zaman pazarlık yapmaz.

Yetersiz Firma Dolandırıcılığı-2

- Beklenmedik şekilde ilk temas, sipariş ve yükleme arasında kısa bir zaman dilimi bulunmaktadır.
- Tutar olarak düşük ve birden fazla küçük çaplı ödeme sonrası büyük bir sipariş geçilir.
- Alıcı malları isimsiz nakliyecilerle kendisinin teslim alacağını belirtir yada ani bir kararla teslimat adresini değiştirir.
- Alıcının satıcıdan farklı çelişen sektörlerde yer alması muhtemeldir.
- Referans, hesaplar vb bilgileri sağlama konusunda çok hazır ve istekli olmaktadır.

Dolandırıcı Alıcılara İlişkin Diğer Hususlar

- Genellikle küçük işletmelerdir.
- Sahiplik çok kısa geçmişte değişmiştir.
- İsim ve/veya kayıtlı adreste değişiklik gerçekleşmiştir.
- Geçici olarak inaktif iken ticarete başlanmıştır.
- Aktivite değişikliğine gidilmiştir.
- Kısa zaman içerisinde birden fazla limit talebinde bulunulmuştur.
- İlk yıl finansalların doğru olmayacak kadar iyidir ve bir önceki yıla göre ciddi artış göstermiştir.
- Önceki yıllar finansallarının arka arkaya kayıt altına alınmıştır örneğin üç yıllık finansalların aynı tarihte kayıt altına alınmıştır.

Satıcının Alıcı ile ilgili Yapması Gereken Kontroller

- İrtibat kişinin ismini, sabit telefon no ve web site adresini alıp kontrol etmek.
- Dolandırıcıların ağırlıklı olarak mobil telefon numarası, gmail veya Hotmail adresi kullandıklarını göz önünde bulundurmalıdır.
- Web siteleri işlevsel değildir bu kontrol yapılmalıdır.
- Firma özgünlüğünü kontrol etmek amacıyla ücretsiz www.whois-search.com adresinden e-mail ve web adresinin ne zaman oluşturulduğu araştırılmalıdır.
- Alıcı tarafından sunulan dokümanlarda bir profesyonel işletmeden beklediğiniz yazım ve grameri görüp görmediğiniz sorgulanmalıdır.
- Teslimat adresini Google street view den kontrol etmek faydalı olabilmektedir.
- Taşıma çalışanlarını ürünün sadece belirlenen varış noktasına ulaştırılması ve malların indirilmesinden önce oluşabilecek şüpheli durumlar konusunda bilgilendirmeli ve eğitmelisiniz
- VAT number talep ederek bunun gerçekliğini aşağıdaki siteden kontrol etmelisiniz. http://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/

Banka Hesapları Yoluyla Dolandırıcılık

- İşletmenin sistemine ortalama ya da zararlı yazılımlar yoluyla girilmekte, haftalar, hatta aylar boyunca sistemde gizlenmekte, işletmenin tedarikçileri, faturaları, CEO'nun iletişim tarzı hatta seyahat ajandası hakkında bilgi toplamaktadırlar.
- Finans departmanına üst yönetimden gelmiş gibi görünen bir e-mail gönderilmekte, genellikle güvenilir bir tedarikçiye acil bir transfer yapılması talimatı verilmektedir.
- Bazı durumlarda ticaret yapan yüklenici firmanın e-posta yoluyla gönderdiği proforma fatura üzerinde bulunan IBAN bilgisi silinerek, yerine dolandırıcılara ait başka bir hesabın IBAN bilgisi yazılmakta ve bu proforma fatura yüklenici firmanın e-posta adresi ile malın alıcısı olan diğer firmaya bildirilmektedir.
- Mal karşılığı gönderilen tutar, ticaret yapan gerçek firma yerine kötü niyetli kişilere ait hesaplara alacak geçmekte ve bu sayede bakiye ele geçirilmektedir.

Banka Hesapları Yoluyla Dolandırıcılıkta Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar-1

- Web sitesinde yapılan paylaşımlar gözden geçirilmeli, sosyal medya paylaşımları sınırlı ve dikkatli olunmalıdır. E-posta yolu ile gönderilen şüpheli hiçbir link ya da ekin açılmaması, özellikle kurum bilgisayarları üzerinden kişisel e-posta hesaplarına erişimin kısıtlanması
- Şüpheli bir e-posta ya da telefon alındığında, her zaman IT departmanının (ya da teftiş/fraud vs. hangi birim sorumlu kabul edilmiş ise) bilgilendirilmesi, IT departmanının şüpheli mailin içeriğini incelemesi ve gerekirse gönderici hesabı bloklaması
- Kurumsal e-postaya benzerlikler taşıyan e-postaların işaretlenmesini sağlayan ve sisteme yetkisiz erişimleri tespit eden kurallar belirlenmesi
- Alıcı e-posta adresinin gönderen e-posta adresinden farklı olduğu e-posta iletişimlerinin tespit edilmesini sağlayan e-posta kuralları belirlenmesi

Banka Hesapları Yoluyla Dolandırıcılıkta Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar-2

- Hassas bilgileri paylaşırken ve para transferi yaparken e-posta adreslerinin çok dikkatli bir şekilde kontrol edilmesi
- Para transferleri için kuruluşa özel prosedürler belirlenerek büyük para transferlerinin onay sürecinde kuruluşa özel bir işlem yürütülmesi, e-posta tercih edilmemesi, iletişim için güvenli ve size özel bir yöntem seçilmesi, iki kademe kimlik doğrulama gibi yöntemlerin tercih edilmesi önem arz etmektedir.
- Ödeme emri içeren her türlü e-postanın sıradışı bir unsur içerip içermediği yönünde dikkatlice incelenmesi
- Ücretsiz, web-tabanlı e-posta hesaplarına karşı daha dikkatli olunması
- Güvenlik ihlallerinde neler yapılması gerektiğine ilişkin açık prosedürler olması
- Sızma Testleri yaptırılması, Cihazların, Operasyon sistemlerinin ve uygulamalarının güncelliğinin korunması

Örnek Olay-1-Short Firm Fraud

- Alıcı:Hollanda'da mukim bir B.V. Şirket
- İştigal konusu 'araba bakım'
- İthalatı Yapılan Ürün:Zeytin
- Dolandırma Yöntemi:Short Term Fraud: Acilen yüklü sipariş talebi
- Sipariş esnasında iflas düğmesine basılmıştır
- Birden fazla adres ve yönetici değişikliği
- Telefonla ulaşılamamakta ve mal varlığı bulunmamaktadır.
- Finansallar çok zayıf sermaye yok
- Adreste birden fazla şirket bulunmakta

Örnek Olay-2-Banka Dolandırıcılığı- Business Email Compromise (BEC)

- Alıcı ve satıcı arasındaki mailleşmelere casus yazılımlarla sızılmış ve e-mail trafiği uzunca bir süre izlenerek fatura bilgileri, banka bilgileri, banka personeli, transfer yapmaya yetkili kişiler ve yöneticiler hakkında bilgi toplanmıştır.
- Alıcı ile sahte bir telefon numarası üzerinden yine profil resmi olarak banka logosu ve ayrıca banka personelinin ismi kullanılarak irtibata geçilmiştir.
- Tüm bu süreçlerde, yapılan yazışmalarda Banka ismi, logosu taklit edilerek kullanılmıştır.
- Bankanın e-mail adresi spoofy yöntemi ile taklit edilmiş (dr.com uzantısı ile) ve alıcının kandırılması sağlanmıştır.

Ticari Risklerin Azaltılmasında İstihbaratın Önemi



GLOCAL COLLECTION & CONSULTING GROUP

Biz Kimiz?

- Glocal Danışmanlık A.Ş. (GCCG) yurtdışı ve yurtiçi müşterilerine stratejik çözüm ortağı olarak alacak yönetimi ve finansal ve hukuksal alanlarda danışmanlık hizmeti sunmak amacıyla 2019 yılında kurulmuştur. Bünyesindeki finans ve hukuk alanında deneyime sahip 100 kişilik uzman kadrosu ve kendi çağrı merkezi ile hizmet vermektedir.
- Glocal Collection and Consulting Group, yurtiçi ve yurtdışı bir çok banka, finansal kuruluş, varlık yönetim şirketi, ihracat ve ithalat bankaları (Eximbanks), global borç tahsil kuruluşu ve sigorta şirketlerine hizmet vermektedir.

Hizmetlerimiz

1.Yurtdışı Alacak Yönetimi

2.Finansal Danışmanlık

3.Hukuksal Danışmanlık

Yurtdışı Alacak Yönetimi

- 1.Yurtdışı pazar, şirket ve şahıs istihbarat ve analiz danışmanlığı (İstihbarat)
- 2.Yurtdışına mal ve hizmet satışı için uluslararası mevzuata uygun doğru ticari sözleşme danışmanlığı
- 3.İhracat Sigortası Çözümleri
- 4.Yurtdışı mal ve hizmet satışından doğan alacakların tahsili ve yönetimi

İstihbarat Raporları

İstihbarat Rapor Hizmetimiz

- Ağırlıklı olarak Avrupa’da İstihbarat hizmetimizin bir parçası olarak Firma ve Şahıslar hakkında **İstihbarat Raporu** düzenliyoruz.
- Düzenlenen Rapor ile ilgili ayrıca ‘İzleme (Monitoring) Hizmeti’ sunuyoruz.
- Raporlarımız kişiye özel raporlar olup güncellikten uzak, toplu data satın alınarak sunulan standart raporlardan ayrılmaktadır.
- Raporumuzu finansal analiz yanında istihbarat çalışması ile de destekliyor ve Rapor kapsamında firma, ortaklar, ilişkili kişi ve kuruluşlar hakkında da ayrıca istihbarat sunuyoruz.
- Taleplerinizi en fazla 1 hafta içinde sonuçlandırıyoruz.

Rapor Kapsamı ve İçerik

- Genel Şirket Bilgileri
- Temel Finansal Tablolar
- Likidite ve Sağlamlık Analizi
- Banka Bilgileri
- Ödeme Davranışları ve Kredi Önerisi
- Rating
- Hissedarlar, İlişkili Şirketler ve Yöneticilerle ilgili bilgiler
- Basın Taraması
- Sonuç ve Öneriler

Monitoring (İzleme) Hizmetimiz

- Ortaklık Yapısı Değişiklikleri
- Unvan Değişiklikleri
- Adres Değişiklikleri
- Yetki Değişiklikleri
- Sermaye Yapısına ilişkin Değişiklikler
- Birleşmeler
- Tasfiye Bilgisi
- İflas ve Konkordato
- Sicil Kaydının Silinmesi

Yurtdışı Alacak Tahsili

Yurtdışı Alacak Tahsili

- Sektör ayırımı olmaksızın başta Avrupa ülkelerinde olmak üzere dünyanın 150 den fazla ülkesinde tahsili gecikmiş yurtdışı alacakların tahsilini sağlıyoruz.
- Yasal takip öncesi uzlaşma esasına dayalı hızlı tahsilat hizmeti sunuyoruz.
- **Tahsilat yapmadığımız sürece komisyon almıyoruz.**
- Ülke mevzuatı ve dil farklılıkları nedeniyle hak kaybı yaşamıyor ve sizleri yüksek avukatlık ücreti ödemekten kurtarıyoruz.
- Muhatabınız; dilini ve mevzuatı bilmediğiniz bir ülkedeki tanımadığınız avukatlık ofisleri değil yanı başınızda her an ulaşabileceğiniz ofisimiz muhatabınız oluyor. Süreç hakkında sıklıkla ve ilk elden bilgilendiriliyorsunuz.

Finansal Danışmanlık

Finansal Danışmanlık

- Yurtiçi ve yurtdışı müşterilerimizin mevcut finansal yapılarının analizi, kredi kuruluşları ile olan finansman ilişkilerinin incelenerek iyileştirme imkânlarının oluşturulması, finansal ilişkilerin yönetilmesi ve ihtiyaç çerçevesinde yeni finansal kaynaklarla ilgili danışmanlık sunulmaktadır. Bu hizmet bilanço ve nakit akışının yönetilmesi temelinde yürütülmektedir.
- Finansal kuruluşların talebi doğrultusunda kredi alanlarla ilgili olarak kredi risk analizi kapsamında durum analizi ve kredibilite analizinin yapılması ve ilgili raporların hazırlanması yanında ilave kullanılacak kredilerin kontrollü kullanımına ilişkin danışmanlık hizmeti de sunulmaktadır.

Finansal Yeniden Yapılandırma

- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 32 nci maddesine kapsamında kredi borçlarınızı yapılandırıyoruz. Bu kapsamda;
 - Ödemesiz Dönem sağlanması,
 - Vadelerinin uzatılması,
 - İlave kredi temini,
 - Anapara, faiz indirimi
 - Riskin azaltılmasına dönük diğer tüm işlemler

Hukuksal Danışmanlık

Hukuksal Danışmanlık Hizmetleri

- Şirketimiz, yurtiçi ve yurtdışında; şirketler hukuku, sözleşmeler hukuku, iş hukuku, sigorta hukuku, vergi hukuku, icra ve iflas hukuku, rekabet hukuku ile marka ve patent mevzuatı kapsamında hukuksal danışmanlık, arabuluculuk ve uluslararası tahkim hizmeti sunmaktadır.

Teşekkür Ederiz



Konaklar Mahallesi Akasyalı Sokak No 23 / 1 Levent - Beşiktaş İstanbul Turkey
info@consultglocal.com - www.consultglocal.com