



**Pojęcie „oszustwa” w obrocie gospodarczym.**

Autor: adw. Mateusz Kędracki

**Pakuła, Podębski i Wspólnicy**  
Kancelaria Prawna sp.k.

# Zakres prezentacji

I. Krótkie przedstawienie tematu



II. Definicja i charakterystyka prawna



III. Rodzaje i przykłady oszustw w obrocie gospodarczym



IV. Skutki oszustw gospodarczych



V. Przeciwdziałanie oszustwom



VI. Przykłady z praktyki



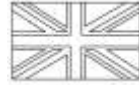
VII. Podsumowanie



# „Fraud” – czyli co?



1. „Fraud” - ang. „oszustwo”



2. Oszustwo - świadome wprowadzenie kogoś w błąd lub wykorzystanie czyjegoś błędu dla własnej korzyści (słownik JP)



3. Ustawowa definicja oszustwa: art. 286 § 1 kodeksu karnego:



*286 § 1 KK: Kto, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.*

4. „Wyłudzenie” – pojęcie potoczne. Najczęściej traktowane jako konkretna forma oszustwa, np. wyłudzenie kredytu, świadczeń, danych osobowych.



## II. Definicja i charakterystyka prawna



### 1. Definicja - art. 286 § 1 Kodeksu karnego:

§ 1. „Kto, w **celu** osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym **mieniem** za pomocą wprowadzenia jej w **błąd** albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega **karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.**”

§ 2. *Tej samej karze podlega, kto żąda korzyści majątkowej w zamian za zwrot bezprawnie zabranej rzeczy.*

§ 3. *W wypadku mniejszej wagi, sprawca podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.*

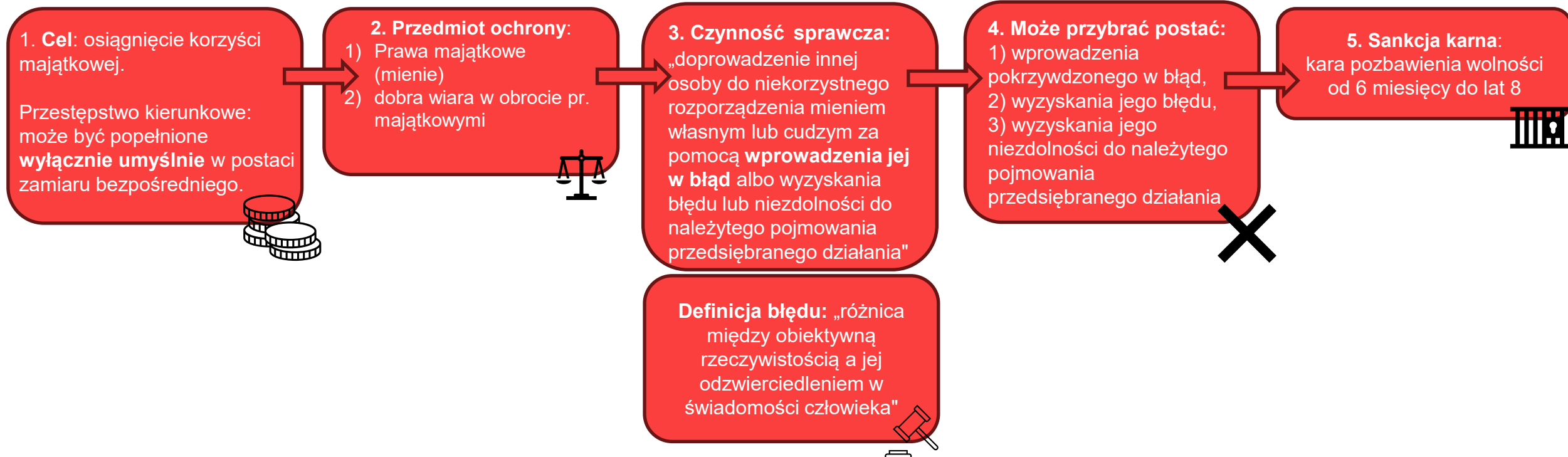
§ 4. *Jeżeli czyn określony w § 1-3 popełniono na szkodę osoby najbliższej, ściganie następuje na wniosek pokrzywdzonego.*

## II. Definicja i charakterystyka prawna



### 1. Definicja - art. 286 § 1 Kodeksu karnego:

„Kto, w **celu** osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym **mieniem** za pomocą wprowadzenia jej w **błąd** albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega **karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.**”



# Rodzaje i przykłady oszustw w obrocie gospodarczym

## 1. Oszustwa podatkowe

Ukrywanie dochodów  
Falszowanie faktur  
Karuzele VAT



## 2. Oszustwa kredytowe i finansowe

Wyłudzenie kredytów na podstawie fałszywych dokumentów  
Piramidy finansowe



## 3. Oszustwa związane ze sprzedażą towarów

Sprzedaż towarów nieistniejących  
Fałszywe certyfikaty jakości  
Podmiana produktów



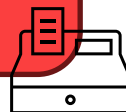
## 4. Oszustwa korupcyjne

Łapówki w zamian za kontrakty  
Faworyzowanie firm w przetargach



## 5. Oszustwa księgowe

Manipulowanie sprawozdaniami finansowymi  
Ukrywanie zobowiązań



## 6. Oszustwa internetowe

Phishing  
Fałszywe sklepy B2B  
Podszywanie się pod kontrahentów



## IV. Skutki prawne oszustw w obrocie gospodarczym:

<b>Podstawa prawna</b> 	Art. 286 §1 Kodeksu karnego – oszustwo jako przestępstwo przeciwko mieniu	Możliwość kwalifikacji jako oszustwo zwykłe, kwalifikowane lub instytucjonalne		
<b>Sankcje karne</b> 	Kara pozbawienia wolności od <b>6 miesięcy do 8 lat</b>	Grzywna lub ograniczenie wolności	Przepadek mienia pochodzącego z przestępstwa	Okoliczności łagodzące (np. skrucha, dobrowolna naprawa szkody)
<b>Dodatkowe konsekwencje</b> 	Obowiązek <b>naprawienia szkody</b>	Utrata reputacji i zaufania w środowisku biznesowym	Zakaz prowadzenia działalności gospodarczej	
<b>Czynniki wpływające na wymiar kary</b> 	Wysokość szkody	Liczba poszkodowanych		

## V. Przeciwdziałanie oszustwom

✓ **Trzy kategorie działań:**

🛡️ **Działania prewencyjne** –  
np. weryfikacja kontrahentów,  
systemy antyfraudowe

🔍 **Działania kontrolne** – np.  
audyty, monitoring transakcji

🎓 **Działania edukacyjne** –  
np. szkolenia, kampanie  
informacyjne

## VI. Przykłady z praktyki

### I. Oszustwo na słupa.

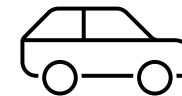
#### **Schemat działania:**

1. Przestępcy szukają osoby, która zgodzi się „pomóc” – często pod pozorem pracy, przysługi dla znajomego czy szybkiego zarobku.
2. Taka osoba (czyli „słup”) zakłada firmę, konto bankowe lub podpisuje dokumenty, które są później wykorzystywane do oszustwa.
3. Prawdziwi sprawcy działają „za plecami” słupa – to oni faktycznie organizują przestępstwo, ale formalnie wszystko wygląda, jakby robił to „słup”.
4. Gdy sprawa wychodzi na jaw – to „słup” ponosi odpowiedzialność, ponieważ to jego dane widnieją w dokumentach, przelewach, umowach.

## VI. Przykłady z praktyki

### I. Oszustwo na słupa.

1. Stan faktyczny: Spółka „XYZ transport” złożyła dobrze udokumentowany wniosek o wydanie kart paliwowych podpisany przez prezesa spółki.
2. We wniosku wskazane zostały pojazdy ciężarowe mające rzekomo korzystać z wydanych kart paliwowych.
3. Po opłaceniu kilku transakcji dokonanych za pomocą kart paliwowych spółka przestała płacić.
4. Sprawa trafiła do windykacji ale niestety nawiązanie kontaktu z Dłużnikiem okazało się niemożliwe.
5. Przed skierowaniem sprawy do Sądu na adres spółki wysłany został detektyw w celu zebrania informacji.



## VI. Przykłady z praktyki



### I. Oszustwo na słupa.

#### **Raport detektywistyczny:**

*„W dniu 15.12.2024 godz. 15 pod adresem X nawiązano anonimowy kontakt z figurantem tj. nie przedstawiano celu wizyty, nie przedstawiano na czyje zlecenie prowadzone są działania.*

*Rozmowę ukierunkowano na pojazdy.*

*Prezes spółki oświadczył, że nie dysponuje czasem i chęcią na rozmowę.*

*Oświadczył, że nie jest już właścicielem spółki „XYZ transport”, twierdzi, że notarialnie sprzedał udziały w spółce Jorgowi Betrugowi (obywatelowi Niemiec).*

*Rozpytany o miejsce, gdzie znajdują się aktualnie pojazdy, wskazał, że spółka nie posiadała żadnych samochodów. Jakies pojazdy mógł mieć Betrug, ale on o tym nic nie wie.*

*Rozpytany wskazał, że on tylko figurował w spółce. Miał za to otrzymać łącznie **1500 euro płatne w trzech transzach**. Nie otrzymał żadnej płatności, przez cały czas za spółką stał Jorg Betrug.*

*Rozmówca wypowiada się negatywnie i wulgarnie o Jorgu Betrug. Twierdzi, że tamten go oszukał, obiecywał zysk, zerwał kontakt. Przez niego ma teraz duże problemy. Twierdzi, że początkowo firma działała. Rozpytany twierdzi, że nie wie gdzie Jorg Betrug może przebywać. Rozmówca twierdzi, że był w Niemczech około 1 miesiąc wstecz ale nie znalazł go. Pośrednikiem pomiędzy nim a Jorgiem Betrugiem był niejaki Jacek, rozmówca odmówił podania danych w/w.*

*Rozmówca twierdzi, że będzie szukał w/w osób i rozwiąże sprawę osobiście. Rozmówca zakończył rozmowę argumentując brakiem czasu.”*

## VI. Przykłady z praktyki



### I. Oszustwo na słupa.

#### **Raport detektywistyczny cd. (wnioski):**

*„Relacja Prezesa spółki pozwala jednoznacznie przyjąć, że pełnił on funkcję tzw. słupa w spółce. Oświadczył, że spółka nie posiadała żadnych pojazdów, co stoi w sprzeczności ze złożonym przez niego wnioskiem o wydanie kart paliwowych, gdzie deklarował 12 pojazdów ciężarowych.”*

*„Wskazać należy, że w trakcie zawierania umowy o wydanie kart paliwowych spółka „XYZ transport” nie posiadała żadnych praw do jakichkolwiek pojazdów ciężarowych. Tymczasem wszystkie wskazane we wnioskach pojazdy, podane zostały jako ciężarowe pow. 12 ton. Kilka pojazdów, których podane numery rejestracyjne są autentyczne w istocie są pojazdami osobowymi, w szczególności pojazdy o numerach: (...) o czym świadczą zapisy w bazie Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego.*

*Istnieje duże prawdopodobieństwo, że zakupy paliwa dokonywane były z wykorzystaniem fałszywych tablic rejestracyjnych o czym świadczą zapisy z monitoringów pozyskanych przez Detektywa. Świadczyć może o tym chociażby fakt, że kilkakrotnie ten sam pojazd, o tych samych cechach szczególnych pojawiał się na stacji paliw w Gnieźnie w różnych dniach i na różnych numerach rejestracyjnych”*

*Tablice samochodów osobowych zostały „przekręcone” na ciężarówkę (jedną), która jeździła po stacjach i tankowała używając kart paliwowych wydanych przez klienta (zdjęcia w raporcie)”*

## VI. Przykłady z praktyki

### II. Oszustwo polegające na dokonaniu zamówienia na inny podmiot.



#### Schemat działania:

1. Osoba X zamawia towar na spółkę Y.
2. Spółka Y nie zna osoby X, nie ma podpisanej umowy, nie ma środków na zapłatę.
3. Dostawca wysyła towar, wierząc, że spółka Y zapłaci.
4. Towar zostaje odebrany przez osobę niezwiązaną ze spółką Y.
5. W rzeczywistości zamówienie było fikcyjne, a osoba X działała z zamiarem wyłudzenia.

## VI. Przykłady z praktyki

### II. Oszustwo polegające na dokonaniu zamówienia na inny podmiot.

1. **Stan faktyczny:** Do kancelarii trafiła sprawa w celu złożenia pozwu o zapłatę kwoty wynikającej ze sprzedaży 1 tony filetów z łososia.
2. **Otrzymane dokumenty nie budziły wątpliwości:** klient przesłał do nas skany: zamówień, fakturę VAT oraz dowód odbioru towaru.
3. **Towar odebrany został przez pojazd wskazany w zamówieniu oraz pod adresem wskazanym w zamówieniu.**
4. **Po wniesieniu pozwu, uzyskaliśmy nakaz zapłaty zasądzający na rzecz klienta całość roszczenia.**

## VI. Przykłady z praktyki

### II. Oszustwo polegające na dokonaniu zamówienia na inny podmiot.

**W sprzeciwie Pozwana podnosi min.:**

*„Jednocześnie pozwana zaskarża w całości nakaz zapłaty Sądu Rejonowego Gdańsk – Północ w Gdańsku (...), wskazując, iż brak podstaw do uznania, iż pozwana jest zobowiązana do zapłaty za towar objęty fakturą z dnia 24.07.2023 r. nr FS 788/07/2023.*

***Pozwana nigdy nie kupowała od powoda żadnych towarów, w tym ryb. Pozwana prowadzi m.in. bar rybny, ale zaopatruje się u innych dostawców. Na marginesie pozwana nie ma nawet warunków do przyjęcia i przechowania 954,08 kg łososia.***

***Pozwana też nie upoważniała osoby, która prowadziła korespondencję tekstową z komunikatora, określającą się jako „Robert M.”, do zakupów w jej imieniu. Do pozwanej nie należy też telefon o numerze 731844455. Pozwana posługuje się telefonem o numerze 603777594.***

***Dodatkowo wskazać należy, że pozwanej nie jest znany kierowca firmy transportowej, który prawdopodobnie przewoził ryby, o nazwisku Jarosław R. (nazwisko to pojawia się w tekście na komunikatorze i w specyfikacji dostawy, wydaniu towaru).***

***Na żadnym z dołączonych do pozwu dokumentów związanych z dostawą ryb brak podpisu pozwanej. Pozwana dołącza do sprzeciwu wydruk ewidencji zakupów VAT za miesiąc lipiec 2024 r., z której wynika, że nie dokonywała żadnych zakupów w powodowej spółce.”***



# **Między ryzykiem a paranoją: jak zorganizowane grupy wyłudzają towary i ubezpieczenia – co nas więcej kosztuje, nadmierna ostrożność czy jej brak?**

W poszukiwaniu złotego środka.

# Agenda

**Między ryzykiem a paranoją. Jak zorganizowane grupy wyłudzą towary i ubezpieczenia – co nas więcej kosztuje, nadmierna ostrożność czy jej brak?**



- Skala zjawiska – oszustwa jako przemysł
- Cyberzagrożenia
- Mechanizmy działania
- Case study – wyłudzenie towaru
- Case study – wyłudzenie odszkodowania
- Co jest droższe, brak ostrożności czy nadmierna ostrożność?
- W poszukiwaniu złotego środka – rekomendacje
- Dlaczego warto rozmawiać?
- Źródła informacji do weryfikacji kontrahenta

# Skala zjawiska – oszustwa jako przemysł

Przestępczość finansowa jako zorganizowany sektor

Centra oszustw w Azji – przymusowi pracownicy, skrypty rozmów

Technologie wspierające fraud: AI, blockchain, kryptowaluty

W Polsce w 2024 r. CSIRT KNF odnotował rekordową liczbę wykrytych niebezpiecznych domen (51 241, +347% od 2021).

Styl życia

## Dostają skrypty rozmów, kilka telefonów i listę numerów. Za brak wyników są tortury. Tak działa światowe centrum oszustw finansowych

autorzy

Eugeniusz Twaróg, Jacek Perzyński

publikacja

2025-09-05 06:00

Gigantyczne kompleksy biurowe, pralnie pieniędzy, sztuczna inteligencja, własne kryptowaluty, podziemna bankowość i setki tysięcy przymusowych pracowników. Tak wygląda przestępczy biznes oparty na oszustwach, którego centrum jest w Azji. Lokalne rządy są bezradne.



# Cyberzagrożenia



- Grupy hakerskie atakują GPW, banki, Profil Zaufany
- Ataki na szpitale, wodociągi, systemy miejskie
- CERT Polska: ponad 600 tys. zgłoszeń cyberincydentów w 2024 r.
- Wyciek danych z ALAB – 200 tys. rekordów, żądania okupu



# Mechanizmy działania



Warzywa

Komputery

Tkaniny



Towary

Szybka sprzedaż po bardzo niskich cenach

- Podszywanie się pod legalne firmy
- Fałszywe zamówienia, fikcyjne osoby kontaktowe

- Zmiana adresu dostawy, pośpiech, presja

- Firmy-widma zawierające polisy, inscenizowane szkody

Mailem

Telefonem komórkowym

Klient Atradius

Faktura

Towar

Adres rejestrowy



# Case study – wyłudzenie towaru 1/2

From: achat <[achat@magasins-u-groupe.fr](mailto:achat@magasins-u-groupe.fr)>

Sent: Wednesday, January 8, 2025 7:03 AM

To: [xxx@xxx.pl](mailto:xxx@xxx.pl)

Subject: Relationship Request

Dear ,

First of all I would like to thank you for your support and for our potential collaboration.

We are grateful for your prompt response to our urgent requests.

Regarding our B2B cooperation It is very important to point out.

In terms of payment options:

We offer the following: (14) business working days payment from the date of delivery for the first order.

Note that we don't work 100% in advance payment before delivery we only accept invoice coverage by company credit insurance.

Please confirm with us the payment terms and conditions only 14 days payment from the date of delivery for the first order.

You can submit our company information to your insurance company:

PERDIS (SUPER U)

Address:

RTE DE PARIS RUE DE SAVOIE 45600 SAINT-PERE-SUR-LOIRE - FRANCE

VAT TAX N° :FR65380071464

- ✓ Dane firmy są poprawne
- ✓ Domena [to magasins-u.com](http://magasins-u.com) istniejąca od 2000r,
- ✓ Domena, z której wysłany jest mail [magasins-u-groupe.fr](mailto:achat@magasins-u-groupe.fr) powstała 10/2024.
- ✓ Odbiorca nalega na odroczoną zapłatę
- ✓ Twierdzi, że ma limit ubezpieczeniowy
- ✓ Mimo pierwszego kontaktu nie chce przepłaty.
- ✓ Autor maila to Bertrand Gardes, dyrektor generalny w Ulys (Les Magasin U de Madagascar) zgodnie z LinkedIn
- ✓ Nie widać zainteresowania rodzajem towaru ani ceną.
- ✓ W raporcie o tej firmie jest wskazany inny kontakt z domeny [system-u.fr](http://system-u.fr)

Thank you for considering our request. We look forward to your prompt response and hope to establish a mutually beneficial business relationship.

Waiting for your feedback.

Best regards

Bertrand GARDÈS —

Purchasing Director - Partnership Services

PERDIS (SUPER U)

Direct line: +33 6 44 67 59 57

Fax /Phone: +33 07 08 43 4575

[www.magasins-u.com](http://www.magasins-u.com)

SIREN :380 071 464

SIRET du siège social: 380 071 464 00024

N° TVA Intracommunautaire:FR65 380 071 464

RTE DE PARIS RUE DE SAVOIE 45600 SAINT-PERE-SUR-LOIRE



NCM No:	9708024	?				
Country:	FRA	?	France	Comp. Reg:	380071464	
VAT No:	FR	65380071464	Id:	?	Ref No:	

Registered Details						
Name:	PERDIS	Telephone:	0238295929			
		Fax:	0238295928			
		Email/Telex:				
Short :	PERDIS	Http://:				
Address:	RUE DE SAVOIE ROUTE DE PARIS	EDI:		Status:	TRAD	?
				Insolvency:		?
				Date of Insolvency:		
Postcode:	45600	Legal Type:	SAS	?		
City:	SAINT-PÈRE-SUR-LOIRE	Legal Type Category:	Legal Enterprise			
Region:	45	Language:	FR	?	French	
		<input type="checkbox"/> Private Person				<input type="button" value="GDPR"/>

Address RUE DE SAVOIE ROUTE DE PARIS

45600 ST PERE SUR LOIRE  
FRANCE

Telephone 0238295929

Fax 0238295928

Email address [superu.saintperesurloire@systeme-u.fr](mailto:superu.saintperesurloire@systeme-u.fr)

Web address [www.superu-saintperesurloire.com](http://www.superu-saintperesurloire.com)

# Case study – wyłudzenie towaru 2/2



About Whois RDAP Lookup Tools Whois Register

This domain is registered with **Gandi SAS**

```
Domain Name: MAGASINS-U.COM
Registry Domain ID: 26837888_DOMAIN_COM-VRSN
Registrar WHOIS Server: whois.gandi.net
Registrar URL: https://www.gandi.net
Updated Date: 2024-04-18T09:56:33Z
Creation Date: 2000-05-11T11:47:37Z
Registry Expiry Date: 2025-05-11T11:47:37Z
Registrar: Gandi SAS
Registrar IANA ID: 81
Registrar Abuse Contact Email: abuse@support.gandi.net
Registrar Abuse Contact Phone: +33.178377661
Domain Status: clientTransferProhibited https://icann.org/epp#clientTransferProhibited
Name Server: NS-137-B.GANDI.NET
Name Server: NS-196-A.GANDI.NET
Name Server: NS-246-C.GANDI.NET
DNSSEC: unsigned
URL of the ICANN Whois Inaccuracy Complaint Form: https://www.icann.org/whois/f/
>>> Last update of whois database: 2025-01-08T13:19:13Z <<<
```

Domena w stopce  
maila:  
**Magasins-u.com**  
Data utworzenia:  
**2000-05-11**

NOTICE: The expiration date displayed in this record is the date the registrar's sponsorship of the domain name registration in the registry is currently set to expire. This date does not necessarily reflect the expiration date of the domain name registrar's agreement with the sponsoring registrar. Users may consult the sponsoring registrar's whois database to view the registrar's reported date of expiration for this registration.

TERMS OF USE: You are not authorized to access or query our Whois database through the use of electronic processes that are high-volume and automated except as reasonably necessary to register domain names or modify existing registrations; the Data in VeriSign Global Registry Services' (VeriSign) Whois database is provided by VeriSign for information purposes only, and to assist persons in obtaining information about or related to a domain name registration record. VeriSign does not guarantee its accuracy. By submitting a Whois query, you agree to abide by the following terms of use: You agree that you may use this Data only for lawful purposes and that under no circumstances will you use this Data to: (1) allow, enable, or otherwise support the transmission of mass unsolicited, commercial advertising or solicitations via e-mail, telephone, or facsimile; or (2) enable high volume, automated, electronic processes that apply to VeriSign (or its computer systems). The compilation, repackaging, dissemination or other use of this Data is expressly prohibited without the prior written consent of VeriSign. You agree not to use electronic processes that are automated and high-volume to access or query the Whois database except as reasonably necessary to register domain names or modify existing registrations. VeriSign reserves the right to restrict your access to the Whois database in its sole discretion to ensure operational stability. VeriSign may restrict or terminate your access to the Whois database for failure to abide by these terms of use. VeriSign reserves the right to modify these terms at any time.

The Registry database contains ONLY .COM, .NET, .EDU domains and Registrars.

Między ryzykiem a paranoją. A. Naturalna, 25.09.2025



About Whois RDAP Lookup Tools Whois Register

This domain is registered with **AFNIC**

```
%% This is the AFNIC Whois server.
%%
%% complete date format: YYYY-MM-DDThh:mm:ssZ
%%
%% Rights restricted by copyright.
%% See https://www.afnic.fr/en/domain-names-and-support/everything-there-is-to-know-about-domain-names/
%%
domain: magasins-u-groupe.fr
status: ACTIVE
epstat: active
hold: NO
holder-c: AN000-FRNIC
admin-c: AN000-FRNIC
tech-c: AF307-FRNIC
registrar: AFNIC
expiry Date: 2025-10-13T08:26:31.559042Z
created: 2024-10-13T08:26:31.619127Z
last-update: 2024-10-18T08:30:30.647881Z
source: FRNIC
nserver: ns1.ameniorld.com
nserver: ns2.ameniorld.com
source: FRNIC
key1-tag: 20577
key1-algo: 13 [ECDSAP256SHA256]
key1-dgst-t: 2 [SHA256]
key1-dgst: 589630803C30A7FC334088EC92123AD667A1889E22505E8DCE6174700454A8E
source: FRNIC
registrar: AFNIC / Agence des Médias Numériques
address: 12-14, Rond-Point des Champs Elysées
country: FR
phone: +08.11887766
fax-no: +33.178702118
e-mail: afnic@amen.fr
website: https://www.amen.fr/nom-de-domaine/
anonymous: No
registered: 1999-01-11T00:00:00Z
source: FRNIC
nic-hdl: AN000-FRNIC
type: PERSON
contact: Ano Nymous
registrar: AFNIC / Agence des Médias Numériques
anonymous: YES
remarks: ----- WARNING -----
remarks: While the registrar knows him/her,
remarks: this person chose to restrict access
remarks: to his/her personal data. So PLEASE,
remarks: don't send emails to Ano Nymous. This
remarks: address is bogus and there is no hope
remarks: of a reply.
remarks: ----- WARNING -----
obsoleted: NO
epstat: associated
epstat: active
eligstatus: not identified
reachstatus: not identified
source: FRNIC
nic-hdl: AN000-FRNIC
```

Domena adresu maila:  
**Magasins-u-groupe.fr**  
Data utworzenia:  
**2024-10-13**

```
key1-tag: 20577
key1-algo: 13 [ECDSAP256SHA256]
key1-dgst-t: 2 [SHA256]
key1-dgst: 589630803C30A7FC334088EC92123AD667A1889E22505E8DCE6174700454A8E
source: FRNIC
registrar: AFNIC / Agence des Médias Numériques
address: 12-14, Rond-Point des Champs Elysées
country: FR
phone: +08.11887766
fax-no: +33.178702118
e-mail: afnic@amen.fr
website: https://www.amen.fr/nom-de-domaine/
anonymous: No
registered: 1999-01-11T00:00:00Z
source: FRNIC
nic-hdl: AN000-FRNIC
type: PERSON
contact: Ano Nymous
registrar: AFNIC / Agence des Médias Numériques
anonymous: YES
remarks: ----- WARNING -----
remarks: While the registrar knows him/her,
remarks: this person chose to restrict access
remarks: to his/her personal data. So PLEASE,
remarks: don't send emails to Ano Nymous. This
remarks: address is bogus and there is no hope
remarks: of a reply.
remarks: ----- WARNING -----
obsoleted: NO
epstat: associated
epstat: active
eligstatus: not identified
reachstatus: not identified
source: FRNIC
nic-hdl: AN000-FRNIC
```



About Whois RDAP Lookup Tools Whois Register

This domain is registered with **AFNIC**

```
%% This is the AFNIC Whois server.
%%
%% complete date format: YYYY-MM-DDThh:mm:ssZ
%%
%% Rights restricted by copyright.
%% See https://www.afnic.fr/en/domain-names-and-support/everything-there-is-to-know-about-dom
%%
domain: systeme-u.fr
status: ACTIVE
epstat: clientTransferProhibited
hold: NO
holder-c: CTC3653230-FRNIC
admin-c: CTC3653230-FRNIC
tech-c: CTC3653230-FRNIC
registrar: GANDI
expiry Date: 2025-07-05T14:05:57Z
created: 1997-06-18T22:00:00Z
last-update: 2024-07-08T12:51:02.563572Z
source: FRNIC
nserver: ns-188-c.gandi.net
nserver: ns-193-a.gandi.net
nserver: ns-51-b.gandi.net
source: FRNIC
registrar: GANDI
address: 63-65 boulevard Massena
country: FR
phone: +33.143731851
fax-no: +33.143731851
e-mail: support@support.gandi.net
website: https://www.gandi.net/fr/tlds/fr/
anonymous: No
registered: 2004-03-08T00:00:00Z
source: FRNIC
nic-hdl: CTC3653230-FRNIC
type: ORGANIZATION
contact: PLASSERAUD IP
address: 104 rue de Richelieu
address: CS92104
country: FR
phone: +33.140167000
e-mail: webplass@plass.com
registrar: GANDI
anonymous: NO
obsoleted: NO
epstat: associated
epstat: active
eligstatus: not identified
reachstatus: not identified
source: FRNIC
nic-hdl: CTC3653230-FRNIC
type: ORGANIZATION
contact: PLASSERAUD IP
address: 104 rue de Richelieu
address: CS92104
country: FR
phone: 75000 Paris
```

Domena z raportu  
wywiadowni:  
**Systeme-u.fr**  
Data utworzenia:  
**1997-06-16**

```
registrar: GANDI
address: 63-65 boulevard Massena
country: FR
phone: +33.143731851
fax-no: +33.143731851
e-mail: support@support.gandi.net
website: https://www.gandi.net/fr/tlds/fr/
anonymous: No
registered: 2004-03-08T00:00:00Z
source: FRNIC
nic-hdl: CTC3653230-FRNIC
type: ORGANIZATION
contact: PLASSERAUD IP
address: 104 rue de Richelieu
address: CS92104
country: FR
phone: +33.140167000
e-mail: webplass@plass.com
registrar: GANDI
anonymous: NO
obsoleted: NO
epstat: associated
epstat: active
eligstatus: not identified
reachstatus: not identified
source: FRNIC
nic-hdl: CTC3653230-FRNIC
type: ORGANIZATION
contact: PLASSERAUD IP
address: 104 rue de Richelieu
address: CS92104
country: FR
phone: 75000 Paris
```



# Case study – wyłudzenie odszkodowania 1/2

**From:** DRAILY Troy <Troy.Draily@atradius.com>  
**Sent:** Wednesday, August 6, 2025 5:04 PM  
**To:** Fraud Control Group  
**Subject:** FW: customer fraud CZ/SK, maybe also HR, FI + suspicious buyers

**\*\*\* STRICTLY CONFIDENTIAL INFORMATION \*\*\***

Hello, all:

Please see the communication below from Marie re: suspicious claims activity. A list of potentially impacted buyers is attached. Please revert with any questions/concerns.

Thanks, Marie!

Troy Draily, CFE  
Manager (SRM) | Risk Services  
Atradius Trade Credit Insurance, Inc.

## Model działania:

- ✓ klienci to małe firmy działające w branży handlowej, gdzie towar trudno zidentyfikować (owoce/warzywa);
- ✓ korzystające z uproszczonych procedur, by zawrzeć polisę;
- ✓ relatywnie krótko działające na rynku
- ✓ pozornie nie powiązane ze sobą,
- ✓ każda ze spółek otwiera polisę w innym kraju

- Fałszywa firma, fikcyjna szkoda?
- Wykorzystanie luk w procedurach
- Reputacyjne i finansowe konsekwencje

# Case study – wyłudzenie odszkodowania 2/2

## Co nas zaniepokoiło?

- ✓ Kumulacja szkód na jednym z odbiorców z Włoch
- ✓ Niestandardowe zachowania klienta
- ✓ Rozpoznanie cech wspólnych innych zgłoszeń innych klientów

## Podjęte działania

- ✓ Analiza potencjalnych powiązań pomiędzy klientami – nie wprost
- ✓ Indetyfikacja potencjalnych odbiorców-oszustów/ szkód poprzez kontrole krzyżowe limitów
- ✓ Wymiana informacji pomiędzy działami i krajami
- ✓ Identyfikacja potencjalnych przyszłych klientów-oszustów
- ✓ Przegląd procedur KYC, szkód, zwalczania fraudów



# Co zrobić, żeby się ustrzec?

## Checklista

Zweryfikuj domenę maila, telefon (z oficjalnego źródła), dane rejestrowe KRS, CEIDG, GUS, WHOIS i Geoportal/ google maps

## Zewnętrzne narzędzia

Rejestry UE, raporty kredytowe, Archive.org, inne

## Strategie behawioralne

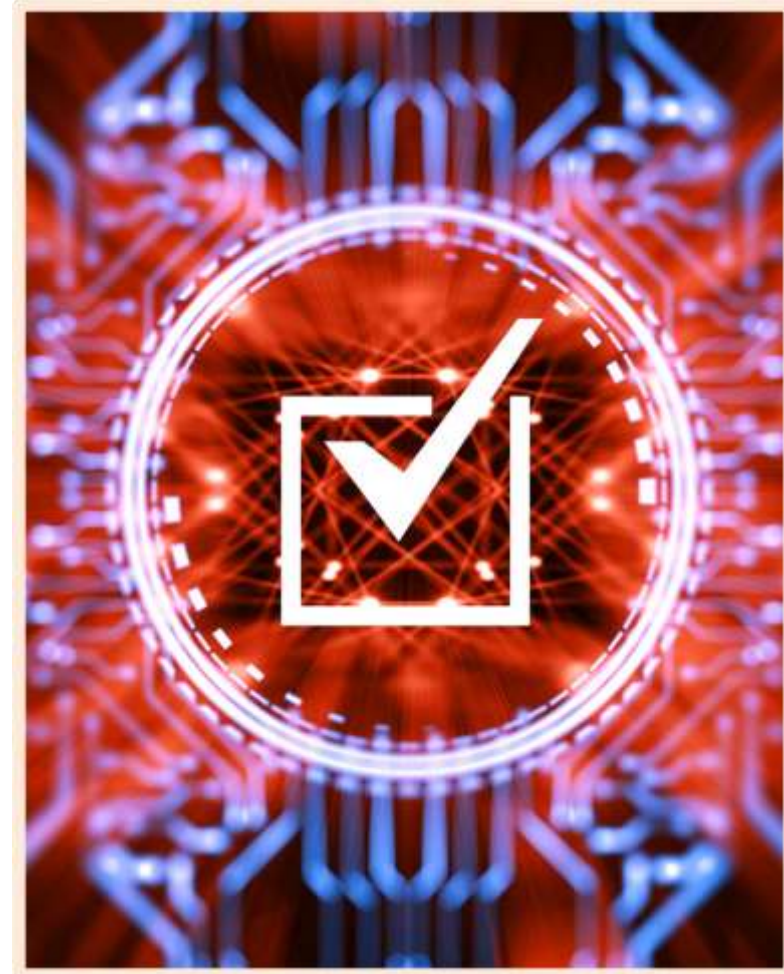
Zachowaj spokój.

Wywołanie presji ma na celu wyłączenie umiejętności racjonalnej analizy.

Poproś o czas.

Zacznij od daczego.

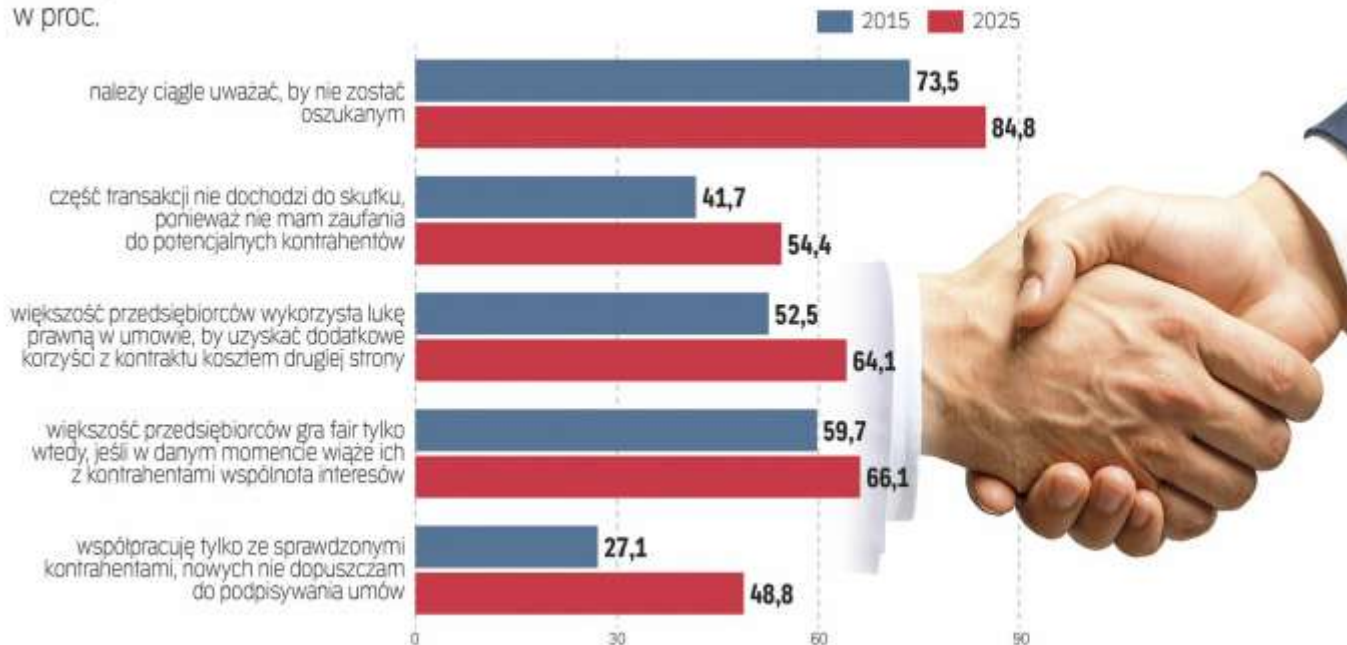
**Zgłoś swoje zastrzeżenia do ubezpieczyciela**



# Co jest droższe, brak ostrożności czy nadmierna ostrożność?

## Dlaczego rośnie brak zaufania w biznesie

w proc.



Źródło: KRD, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

- W 2015 r brak zaufania w polskim biznesie kosztował polską gospodarkę około 281 mld zł rocznie (13 proc. PKB).
- Dziś to około 514 mld zł, ale najnowsze wyliczenia pokazują, że faktycznie może to być nawet to nawet 974 mld zł. To nie tylko stracone kontrakty, lecz także niewykorzystane możliwości inwestycyjne i innowacyjne.
- Brak zaufania w biznesie ma charakter systemowy. 85% przedsiębiorców deklaruje, że codziennie musi uważać, by nie zostać oszukanym, a niemal połowa firm przyznaje, że rezygnuje z transakcji właśnie z powodu niepewności co do rzetelności kontrahenta.

# Co jest droższe, brak ostrożności czy nadmierna ostrożność?



## Due dilligence

Bezpośrednie straty finansowe  
Koszty windykacji, dochodzenia roszczeń  
Ryzyko reputacyjne i utrata zaufania rynku  
**Tylko opłacona transakcja może być faktycznie dochodowa**



## Nadmierna ostrożność

Brak zaufania kosztuje Polskę 974 mld zł rocznie (RP.pl)  
Firmy rezygnują z transakcji z obawy przed fraudem  
Mniejsza skłonność do współpracy → mniej umów, mniej inwestycji  
**Tylko opłacona transakcja może być faktycznie dochodowa**

# W poszukiwaniu złotego środka – rekomendacje

Segmentacja klientów wg ryzyka

Automatyzacja weryfikacji z tolerancją

Checklista: domena, KRS, CEIDG, GUS, WHOIS, opinie, geolokalizacja

Weryfikacja behawioralna – analiza nietypowych zachowań (np. pośpiech, brak negocjacji, zmiany adresów e-mail i adresu dostawy).

Wykorzystanie danych i uczenia maszynowego

- Systemy scoringowe oparte na danych historycznych (np. które cechy klientów korelują z fraudem).
- Uczenie się na błędach – analiza przypadków fraudów i aktualizacja reguł detekcji.

Współpraca i wymiana informacji między działami

Transparentna komunikacja z klientem

Polityka „risk-based approach”

Nie każda transakcja wymaga pełnej analizy – np. niskie wartości mogą być zatwierdzane szybciej.



# Dlaczego warto rozmawiać?

- Możemy zwrócić uwagę na próby podszywania pod znane firmy.
- Możemy ostrzec innych klientów.

## Jak się komunikujemy:

### T400

Przed realizacją dostaw dla jakiegokolwiek odbiorcy radzimy Państwu upewnić się, iż adres, na który ma zostać dostarczony towar, to prawdziwy adres firmy. Docierają do nas sygnały o przypadkach podszywania się pod przedstawicieli faktycznie istniejących przedsiębiorstw i próbach wyłudzenia dostaw towarów na fałszywy adres.

### T401

Liczba wniosków składanych na niniejszego odbiorcę oraz częstotliwość, z jaką są one zgłaszane budzą nasz niepokój.

### T403

Profil działalności tej firmy nie odpowiada rodzajowi dostarczanych przez Państwa towarów / usług.

**Uczciwa firma ostrzega – chroni siebie i innych**



# Źródła informacji do weryfikacji kontrahenta

## Oficjalne rejestry i bazy

KRS, CEIDG, GUS, VAT oraz VIES

## Pomocne portale i narzędzia

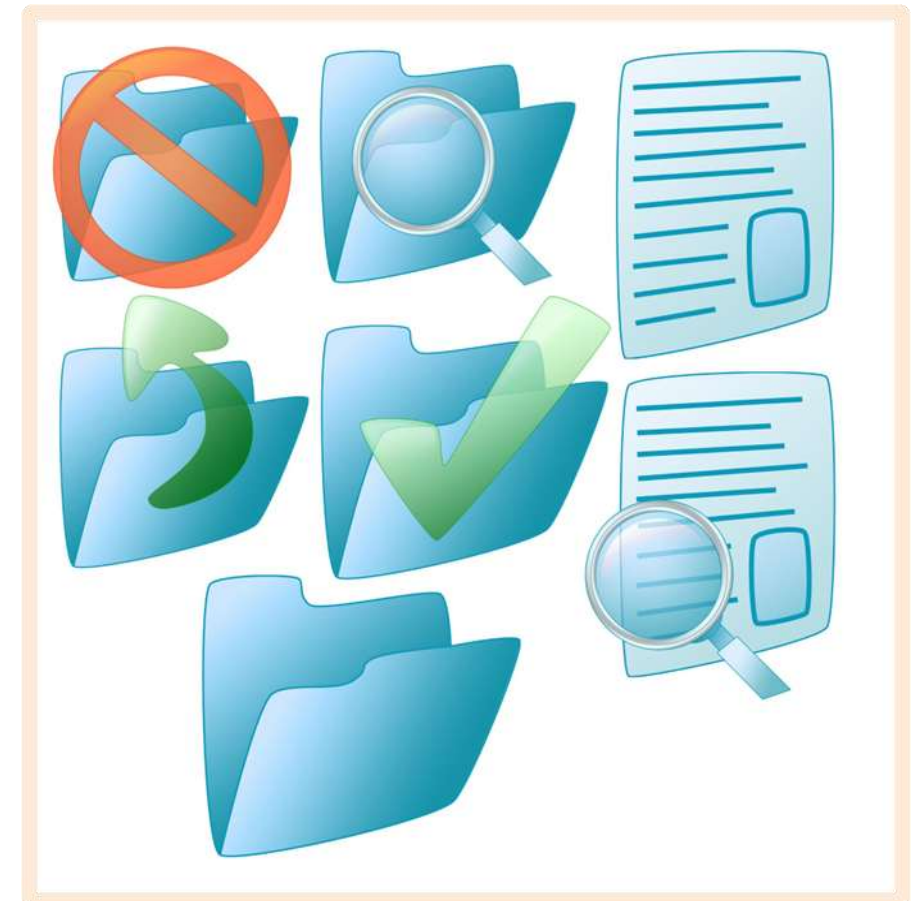
WHOIS, Archive.org, Geoportal, and Google Maps pomagają w weryfikacji domeny i momentu jej założenia oraz geolokalizacji

## Rejestry handlowe i długów w UE

KRD, dlugi.info, Krajowy Rejestr Zadłużonych, EU insolvency and bankruptcy portal (e-justice.europa.eu)

## Wieloetapowa weryfikacja

Skuteczna weryfikacja jest kompleksowa, wieloetapowa i oparta na różnych źródłach



# Pytania?



# A jakie są Państwa doświadczenia?



# Dziękuję za uwagę!



**krótka**

**historia**

**małego**

**scamu**



## Nowak i Nowak

Sponsorowane

🔴❤️ Niestety... ZAMYKAMY SIĘ 😞

Z ciężkim sercem informujemy, że my, Zofia i Michał Nowak, zamykamy butik Nowak i Nowak. Po latach pełnych pasji i zaangażowania przyszedł czas, by zakończyć ten wyjątkowy rozdział.

Ale nie odchodzimy bez podziękowania! Aby opróżnić nasz magazyn, organizujemy WIELKĄ WYPRZEDAŻ – to Twoja ostatnia szansa na ponadczasową kolekcję w niesamowitych cenach.

👉 ZNIŻKI NA WSZYSTKO – TYLKO TERAZ!

🔥 OGRANICZONA ILOŚĆ – jak się skończy, to koniec!

🕒 Ostatnie dni – nie przegap!

Twoje wsparcie znaczyło dla nas wszystko. Chcemy podzielić się z Tobą tymi ostatnimi chwilami.

👉 Zrób zakupy teraz: <https://nowakinowak.pl/collections/zegarkow-militarnych>

❤️ Dziękujemy za wszystko! ❤️

Zofia i Michał Nowak





Nowak & Nowak

## Nowak i Nowak

597 polubienia • 598 obserwujący

Wyślij wiadomość

Polub

Szukaj

Posty

Informacje

Wzmianki

Obserwujący

Zdjęcia

Filmy

Więcej ▾

...

### Prezentacja

✦ Nowak & Nowak ✦

Ponadczasowa moda, swobodny styl. 🛍️  
Stworzona z myślą o elegancji i jakości. 🧥👗  
Wyrafinowane klasyki o idealnym kroju. 🧵

Strona · Sklep odzieżowy

kontakt@nowakinowak.pl

nowakinowak.pl

### Zdjęcia

[Zobacz wszystkie zdjęcia](#)

Nowak & Nowak



### Posty

Filtry



Nowak i Nowak zaktualizował(a) swoje zdjęcie profilowe.

22 czerwca o 06:35 · 🌐

...



Nowak & Nowak

## Informacje

Dane kontaktowe i podstawowe informacje

Transparentność strony

## Transparentność strony

Facebook wyświetla informacje pomagające lepiej zrozumieć cel tej strony.

709317688930275  
Identyfikator strony

21 czerwca  
Data utworzenia

### Informacje o administratorach

Ta strona nie ma żadnych innych administratorów. Dodatkowi administratorzy mogą mieć uprawnienia do publikowania materiałów, dodawania komentarzy lub wysyłania wiadomości jako strona.

Ta strona zamieszcza obecnie reklamy.

Zobacz wszystko

Aktywna

Identyfikator biblioteki: 802102872661298

Rozpoczęcie wyświetlania 20 cze 2025

Platformy

Transparentność w UE

Zobacz szczegóły reklamy

### Nowak i Nowak

Sponsorowane



Nowak i Nowak  
Doping  
Sztyki łącznie to łączy 547

Połącz str...

Nieaktywna

Identyfikator biblioteki: 643118208786860

29 cze 2025 - 3 lip 2025

Platformy

Liczba reklam wykorzystujących ten materiał reklamowy i tekst: 3

Zobacz szczegóły podsumowania

Nowak i Nowak  
Sponsorowane

Te materiały zostały usunięte, ponieważ naruszyły nasze Standardy dotyczące reklam.

Nieaktywna

Identyfikator biblioteki: 1848662589260848

29 cze 2025 - 3 lip 2025

Platformy

Liczba reklam wykorzystujących ten materiał reklamowy i tekst: 6

Zobacz szczegóły podsumowania

Nowak i Nowak  
Sponsorowane

Te materiały zostały usunięte, ponieważ naruszyły nasze Standardy dotyczące reklam.

Nieaktywna

Identyfikator biblioteki: 694354646752513

28 cze 2025 - 1 lip 2025

Platformy

Liczba reklam wykorzystujących ten materiał reklamowy i tekst: 3

Zobacz szczegóły podsumowania

Nowak i Nowak  
Sponsorowane

Te materiały zostały usunięte, ponieważ naruszyły nasze Standardy dotyczące reklam.

# WYPRZEDAŻ LIKWIDACYJNA

Nasz butik w Krakowie kończy działalność

Z ciężkim sercem zegnamy się z naszym obecnym magazynem. Dziękujemy wszystkim, którzy byli częścią naszej podróży w Krakowie – wasze wsparcie i zaufanie miały dla nas ogromne znaczenie.

Wszystkie produkty, które nie są już dostępne, zostaną usunięte ze strony – poniższe są ostatnimi dostępnymi.

## Automatyczne rabatter:

- Kup 2, otrzymasz 20% dodatkowego rabatu
- Kup 3, otrzymasz 25% dodatkowego rabatu
- Kup 4, otrzymasz 30% dodatkowego rabatu
- Kup 10, otrzymasz 40% dodatkowego rabatu
- Kup 10+, otrzymasz 50% dodatkowego rabatu

Dziękujemy za Twoje wsparcie przez te wszystkie lata!

6 produktów



Wyprzedaż

TAKTYCZNY WODOODPORNY ZEGAREK  
NURKOWY™ - NOWAK & NOWAK®  
1-090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**



Wyprzedaż

ZEGAREK CASUAL MILITARNY STYL NA CO  
DZIEŃ - NOWAK & NOWAK®  
1-090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**



Wyprzedaż

ZEGAREK MILITARNY™ - NOWAK &  
NOWAK®  
1-090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**



Wyprzedaż

MILITARNY ZEGAREK KWARCOWY™ -  
NOWAK & NOWAK®  
1-310,00 zł 261,90 zł **Oszczędź 80%**





#### Wybrane Z Miłością

Każdy element garderoby został starannie wybrany przez nas – nie masowo produkowany, lecz z myślą o stylu i trosce.



#### Rodzinna Firma

Nowak & Nowak zostało założone przez brata i siostrę. Każde zamówienie pakujemy osobiście – własnoręcznie.



#### Wysyłane Prosto Z Naszego Magazynu

Bez wielkich hal czy pracowników. Tylko my, kilka stojaków z ubraniami i Wasze paczki – prosto z Krakowa.



#### Ostatnie Pożegnanie

Zamykamy butik i oferujemy do 80% rabatu. Nie po to, by zarobić, ale by każde ubranie trafiło do dobrego nowego domu.



## PONADczasowa moda, Wybierana z troską

W Nowak & Nowak stawiamy na prostotę, jakość i bliskość. Jesteśmy Zofia i Michał – rodzeństwo – i razem prowadzimy nasz mały butik odzieżowy z Krakowa.

Wszystko zaczęło się od marzenia, by oferować ubrania, które naprawdę pasują do ludzi. Butik, w którym styl, troska i uczciwość idą w parze. Każdy produkt wybieramy osobiście i wszystkie paczki wysyłamy sami – prosto z naszego magazynu.

Wierzymy w dbałość o szczegóły, uczciwe wybory i to, że dobre ubrania nie muszą się spieszyć. Wszystko, co u nas znajdziesz, zostało wybrane z miłością – dla tych, którzy szukają czegoś, co zostaje na dłużej.

**10.000+**

Zadowolonych Klientów od początku działalności

**20+ LAT**

Jako rodzeństwo prowadzące Nowak & Nowak

**1 LAGER**

Wszystko wysyłane bezpośrednio od nas z Krakowa



## Dlaczego tak wysoko? Oto najważniejsze przesłanki:

Cecha	Ocena	Znaczenie
Nielogiczne szyldy sklepów („shopish him”, „quasel”)	★★★★★	Bardzo silny wskaźnik AI – model językowy tworzy pseudonimy zamiast realnych nazw.
Brak metadanych EXIF	★★★★☆	Typowe dla obrazów AI. Brak informacji o aparacie, czasie itp.
Idealna mimika i światło	★★★★☆	Postacie są nienaturalnie gładkie i perfekcyjnie oświetlone – jak w renderze.
Podejrzany tekst na tablicy (zbyt równy, cyfrowy)	★★★★☆	Tekst wygląda jak cyfrowo nałożony, bez głębi ani zakrzywienia materiału.
Brak wyraźnych błędów anatomicznych (np. dłonie)	★★★☆☆	Minimalnie podejrzane, ale coraz więcej modeli AI poprawnie odwzorowuje dłonie.
Kompozycja i ostrość	★★★★☆	Typowe dla wygenerowanych obrazów: scena z idealnym kadrem, głębią i wycentrowanym szyldem.



## Podsumowanie:

- Prawdopodobieństwo wygenerowania przez AI: ~90%
- Prawdopodobieństwo, że to autentyczne zdjęcie (np. stock lub inscenizacja): ~10%

Źródło: Chat GPT 4



Image



Text



Show Localized

AI Probability: 45.6%

Illuminarty  
Image Analysis  
Free Plan  
Version 1.4

## INFORMACJE

[Polityka zwrotów](#)

[Polityka wysyłki](#)

[Regulamin i warunki](#)

[Informacje prawne](#)

[Dane kontaktowe](#)

[O Nas](#)

## NOWAK & NOWAK

✓ Darmowa i szybka dostawa z InPost 📦

✓ łatwy zwrot do 30 dni 📩

✓ 100% bezpieczne płatności 🛡️

## MASZ PYTANIA?

Potrzebujesz pomocy lub porady?

Nie wahaj się z nami skontaktować — jesteśmy tu, aby Ci pomóc! ☐

**E-mail:** [kontakt@nowakinowak.pl](mailto:kontakt@nowakinowak.pl)

**🕒 Godziny otwarcia:**

**PONIEDZIAŁEK – PIĄTEK:** 9:00 – 17:30

**SOBOTA – NIEDZIELA:** 10:00 – 16:00



© 2025 - Nowak & Nowak

## WHOIS Information for nowakinowak.pl

DOMAIN NAME: nowakinowak.pl  
registrant type: individual  
nameservers: ns-cloud-c1.googledomains.com.  
ns-cloud-c2.googledomains.com.  
ns-cloud-c3.googledomains.com.  
ns-cloud-c4.googledomains.com.  
created: 2025.06.22 00:47:03  
last modified: 2025.06.26 00:25:11  
renewal date: 2026.06.22 00:47:03

option: no

dnssec: Unsigned

### REGISTRAR:

EPAG Domainservices GmbH  
Rabinstraße 1, Customer Support  
53111 Bonn  
Niemcy/Germany  
Tel: +49.22830401501  
<https://www.epag.de/>  
[support@epag.de](mailto:support@epag.de)



## If it can be registered, we can register it.

Through EPAG you are connected to all international and generic domains on the market – we're the experts in our field. Our experienced support team knows the ins and outs of managing international top-level domains and our platform provides automated access to hundreds of domain registries.

WHOIS database responses: <https://dns.pl/en/whois>

WHOIS displays data with a delay not exceeding 15 minutes in relation to the .pl Registry system



6 produktów

Data, od najwcześniejszej do najpóź ▾

Wyprzedaż



TAKTYCZNY WODOODPORNY ZEGAREK NURKOWY™ - NOWAK & NOWAK®  
±.090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**

Wyprzedaż



ZEGAREK CASUAL MILITARNY STYL NA CO DZIEŃ - NOWAK & NOWAK®  
±.090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**

Wyprzedaż



ZEGAREK MILITARNY™ - NOWAK & NOWAK®  
±.090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**

Wyprzedaż



MILITARNY ZEGAREK KWARCOWY™ - NOWAK & NOWAK®  
±.310,00 zł 261,90 zł **Oszczędź 80%**

Wyprzedaż



ZEGAREK KWARCOWY LUKSUSOWY - NOWAK & NOWAK®  
070,00 zł 174,90 zł **Oszczędź 80%**

Wyprzedaż



WYTRZYMAŁY CAMPINGUR™ - NOWAK & NOWAK®  
±.090,00 zł 217,90 zł **Oszczędź 80%**



[>>> LINK Facebook](#)



Olivex

Sponsorowane · 🌐



ZAMYKAMY SIĘ ❤️

Jesteśmy Agnes i Filip Wójcik. Kilka lat temu przyjechalśmy do Krakowa, aby stworzyć miejsce, w którym moda spotyka się z pasją i autentycznością. Tak narodził się Wójcik Kraków.

Przez ten czas dzieliiliśmy z Wami codzienność – męską siłę, charakter i styl. Wasze zaufanie uczyniło naszą pracę wyjątkową.

Dziś jednak nadszedł trudny moment – z powodów osobistych musimy zamknąć nasz sklep. Z bólem serca żegnamy się z Wami, a naszą ostatnią kolekcję jesienną dla mężczyzn oddajemy w Wasze ręce.

Ciepłe flanele, skórzane kurtki i jesiennie warstwy – wszystko do -80%.

To Wasza ostatnia szansa, aby zabrać cząstkę naszego marzenia i nosić ją z dumą.

🙏 Dziękujemy za każdy wspólny moment.

Z szacunkiem,

Agnes i Filip Wójcik – Wójcik Kraków



WOJCIK-KRAKOW.COM

OSTATNIA JESIEŃ – DO -80%

SIŁA I STYL NA CHŁODNE DNI

Kup teraz