

Polska



Gdy kontrahent jest niesolidny

2015-06-24 14:39:57



Przed zawarciem transakcji trzeba sprawdzić, jakie grupy towarowe obejmuje wymiana handlowa z Malezją oraz jakie towary są tam produkowane lub uprawiane. Z dużą ostrożnością powinno się podchodzić np. do poleceń zapłaty otrzymywanych od osób nieznanymi drogą elektroniczną.



Podejrzenie kupującego powinna wzbudzić niska cena, bardzo dogodne warunki płatności i dostawy oraz oferta sprzedaży towarów, nieznajdujących się wcześniej w ofercie eksportowej kraju. Na przykład często pojawia się propozycja sprzedaży rzepaku z Malezji.

Z dużą ostrożnością trzeba podchodzić do poleceń zapłaty wymagających dokonania szybkich przelewów na zagraniczne konta bankowe lub przesłania pieniędzy przekazem (zwłaszcza za pośrednictwem systemu Western Union). Przedpłata o dużej wartości nie jest standardowym działaniem w Malezji. Podejrzenie kupującego wzbudzić też powinno przesyłanie pieniędzy (w tym oficjalnych przelewów bankowych) adresowanych na osobę fizyczną.

Dokumenty

Fikcyjne firmy posługują się różnego rodzaju podrobionymi dokumentami handlowymi (w tym również paszportami), posiadającymi fałszywe znaki i godła (lub bardzo przypominające istniejące symbole) urzędów administracji malezyjskiej, czasami są to nazwy wymyślone. Często, zarówno w tekstach w języku angielskim lub malajskim są błędy ortograficzne.

Weryfikacji takich dokumentów można dokonać przesyłając w formie skanu do Wydziału Promocji Handlu i Inwestycji Ambasady RP w Kuala Lumpur lub tamtejszego Przedstawicielstwa Unii Europejskiej.

Rejestr przedsiębiorców

Każda firma działająca zgodnie z prawem malezyjskim jest zarejestrowana w Malezyjskim Rejestrze Przedsiębiorstw – Companies Commission Malaysia – SSM. Można zweryfikować jej dane za pośrednictwem elektronicznego rejestru przedsiębiorstw malezyjskich – SSM E-service. W serwisie trzeba się wcześniej zarejestrować.

Podstawowe informacje, takie jak: pełna nazwa firmy, adres oraz numer rejestracyjny, są udostępniane bezpłatnie. Za bardziej szczegółowe dane ze stron SSM (np. roczne raporty finansowe) trzeba płacić elektronicznym przelewem. Należy sprawdzić, czy firma jest w rejestrze, a jeżeli tak, czy jej dane rejestrowe są zgodne z informacjami przesłanymi przez potencjalnego kontrahenta. Numer rejestracyjny firmy musi być zawsze umieszczony na fakturze i być zgodny z malezyjskim rejestrem SSM.

Uwaga na adres internetowy i telefony

Fikcyjne firmy z reguły nie posiadają własnej firmowej domeny pocztowej, posługują się kontami założonymi na popularnych serwerach międzynarodowych np.: gmail.com, yahoo.com, hotmail.com itp. Zdarzają się przypadki firm posiadających na pierwszy rzut oka profesjonalne strony internetowe, które jednak nie pozwalają na dalsze wchodzenie w ich treść.

Podejrzane są firmy, które podają tylko kontaktowy telefon komórkowy. Malezyjskie numery komórkowe telefonów zaczynają się od cyfry +6, a następnie od liczb: 010, 011, 012, 013, 014, 015, 016, 017, 018, 019, w zależności od lokalnego operatora telefonicznego.

Podejrzenia wzbudzają przedsiębiorstwa podające w swoim adresie siedziby firmy hotel, centrum handlowe, mieszkanie prywatne, skrytkę pocztową (POB/POBox). Wszystkie opłaty i przeliczenia powinny być umieszczone wcześniej w kontrakcie. Powinien być on sporządzony według Międzynarodowych Reguł Handlu – INCOTERMS z klauzulą dochodzenia roszczeń przed sądami krajów UE (w przypadku importerów i eksporterów z Polski – przed sądami polskimi).

Izby i stowarzyszenia

Wiarygodność malezyjskiej firmy podnosi członkostwo w zarejestrowanej, działającej i znanej lokalnej izbie czy stowarzyszeniu handlowym lub branżowym, zgodnym z profilem działalności. Poważne firmy malezyjskie są z zasady członkami stowarzyszeń branżowych. W wielu dziedzinach, np. olej palmowy, członkostwo jest obowiązkowe.

Pomoc władz

Wydział dochodzeń przestępstw gospodarczych znajduje się w strukturach Malezyjskiej Policji Królewskiej (The Commercial Crime Investigation Department of The Royal Malaysian Police) i jest odpowiedzialny za prowadzenie wszelkiego rodzaju spraw w przypadku naruszenia prawa w obrocie gospodarczym (w tym również wyłudzeń).

Przypadki cyberprzestępstwa (piractwo komputerowe, finansowe oszustwa komputerowe, pornografia dziecięca) należy zgłaszać na specjalnej, stale monitorowanej stronie Departamentu Zabezpieczeń Cyberprzestrzeni Ministerstwa Nauki, Technologii i Innowacyjności Malezji – The Cyber Security Malaysia Department of The Ministry of Science, Technology and Innovation Malaysia.

O przestępstwie należy też powiadomić na piśmie najbliższe przedstawicielstwo Agencji Promocji Eksportu Malezji – MATRADE – Malaysia External Trade Development Corporation.

Oprócz Wydziałów Handlowych lub Ekonomicznych Ambasad krajów Unii Europejskiej, akredytowanych w Malezji lub w innych krajach regionu ASEAN, również narodowe lub bilateralne izby handlowe mogą służyć pomocą w zapobieganiu międzynarodowym przestępstwom gospodarczym.

Ważne linki

- Companies Commission Malaysia – SSM: <http://www.ssm.com.my/en/index.php>).
- SSM E-service: <https://www.ssm-einfo.my/>

Ważniejsze izby i stowarzyszenia malezyjskie

- The Federation of Malaysian Manufacturers – FMM – Malezyjska Federacja Producentów: <http://www.fmm.org.my/>
- <http://www.teeam.com/>
- The <http://www.mpoa.org.my/>
- The Malaysian Rubber Export Promotion Council – MREPC – Malezyjska Rada Promocji Eksportu Kauczuku: <http://www.mrepc.com/>

Informacje o malezyjskich stowarzyszeniach i izbach handlowych można znaleźć na stronach internetowych Malaysia External Trade Development Corporation:

<http://www.matrade.gov.my/en/foriegn-buyers-section/69-industry-write-up—products>

Działające w Malezji narodowe izby i stowarzyszenia gospodarcze:

- MPBA – Malaysia-Poland Business Association: doraisinna@mfgasia.com
- BMCC – British Malaysian Chamber of Commerce: <http://www.bmcc.org.my/>
- EUMCCI – EU-Malaysia Chamber of Commerce & Industry: www.eumcci.com
- IMBA – Italian Malaysian Business Association: <http://www.imba.org.my/>
- MBLBC – Malaysia Belgium Luxembourg Business Council: info@mbblbc.com
- MDBC – Malaysian Dutch Business Council: <http://www.mdbc.com.my/>

- MDaBC – Malaysian Danish Business Council: <http://www.mdbc.org.my/>
- MGCC – Malaysian-German Chamber of Commerce & Industry: <http://malaysia.ahk.de>
- MFBC – Malaysian-Finnish Business Council: <http://www.mfbc.org.my/>
- MFCCI – Malaysian French Chamber of Commerce & Industry: <http://www.mfcci.com/>
- MSCCI – Malaysian Spanish Chamber of Commerce & Industry: www.lacamara.org.my/
- MASBA – Malaysian Swedish Business Association: <http://www.masba.org/>
- Malezyjska Policja Królewska – Royal Malaysian Police: <http://www.rmp.gov.my/>

- Departament Zabezpieczeń Cyberprzestrzeni Ministerstwa Nauki, Technologii i Innowacyjności Malezji – The Cyber Security Malaysia Department of The Ministry of Science, Technology and Innovation Malaysia: http://www.mycert.org.my/report_incidents/online_form.html

Biuro MATRADE w Polsce

Embassy of Malaysia - Trade Section MATRADE

Local / Premises No. S-09.3

Złote Tarasy Tower

ul. Złota 59, 00 120 Warszawa

tel: +48 22 222 1765 / 222 1766

fax: +48 22 222 1764

e-mail: warsaw@matrade.gov.my



INNOWACYJNA GOSPODARKA
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**MINISTERSTWO
ROZWOJU**

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Projekt jest współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego