



MS  **Amlin** | Marine

Vrachtbeurzen

May 2024

Introductie

In de afgelopen jaren hebben wij een exponentiële groei gezien van claims, waarbij goederen met voorbedachten rade werden ontvreemd door (frauduleuze) wegvervoerders. Een fenomeen dat ook wel bekend staat als vrachtbeursfraude of diefstal door een “fake carrier”.

In de praktijk zien we dat al deze incidenten met elkaar gemeen hebben dat de weggenomen zending op enig moment in de logistieke keten was aangeboden op een vrachtbeurs.

Vooralsnog hebben wij geen indicatie dat het aantal incidenten afneemt en we sluiten niet uit dat het aantal incidenten in de toekomst nog verder zal toenemen.

Daarom informeren wij u in deze circulaire kort over vrachtbeurzen, hoe criminelen hier gebruik van maken en geven we enkele preventie tips om de kans om slachtoffer te worden te verkleinen.

Vrachtbeurzen

Een vrachtbeurs is een online platform, dat transportbedrijven in contact brengt met vrachtaanbieders en andersom.

De meest bekende vrachtbeurzen zijn Teleroute, Timocom en Trans.eu.

Op deze platforms worden op dagelijkse basis circa 1,5 miljoen zendingen aangeboden, variërend van een volledige trailervracht tot een enkele pallet.

Om toegang tot een vrachtbeurs te krijgen, dient een account te worden aangemaakt tegen maandelijkse abonnementskosten. Nadat een account is gevalideerd, wordt toegang verkregen tot de interface van het platform. In deze omgeving is relevante informatie zichtbaar ten aanzien van aangeboden vrachten (denk hierbij aan laadplaats, laaddatum, soort goederen, te gebruiken voertuigen).

Ook de contactgegevens van de vrachtaanbieder zijn zichtbaar (dit is het belangrijkste voor de criminelen; hier komen we later op terug).

Gebruik

Vrijwel alle logistieke dienstverleners plaatsen direct of indirect (dus niet door de betreffende logistiek dienstverlener zelf, maar door een andere partij in de logistieke keten) zendingen op een vrachtbeurs. Van belang is om te weten, dat de meeste platforms partijen met elkaar in contact brengen en het contact

tussen deze partijen en het opvolgend sluiten van de transportovereenkomst in veel gevallen via e-mail plaatsvindt.

Vrachtbeurzen bieden de mogelijkheid om dit via een standaard e-mail vanuit de interface van het platform te doen. In de praktijk zien we dat partijen elkaar rechtstreeks in een zelf geformuleerde e-mail buiten het platform om benaderen en zaken met elkaar doen.

Samengevat: De vrachtbeurs wordt dus veelal enkel gebruikt om elkaars contactgegevens (lees: e-mailadres) te verkrijgen.

Goed om te weten

Vrachtbeurzen worden gezien als intermediairs die enkel het tot stand komen van een overeenkomst faciliteren en niet zozeer zelf onderdeel zijn van de betreffende overeenkomst. Dit maakt het regres op vrachtbeurzen moeizaam, zo niet onmogelijk.

Omdat er in het geval van vrachtbeursfraude geen ondervoerder is die aangesproken kan worden, is de hoofdvervoerder vaak degene die ongelimiteerd voor alle schade dient op te komen - onder meer op basis van de CMR. Dit kan zelfs het geval zijn wanneer een transport meerdere keren is uitbesteed en uiteindelijk op een vrachtbeursplatform wordt aangeboden zonder medeweten van de hoofdvervoerder.

Werkwijze vrachtbeursfraude

Voordoen als vervoerder

De criminelen maken gebruik van bestaande wegvervoerders door gegevens daarvan te gebruiken en zich vervolgens als de betreffende bestaande vervoerder voor te doen. Ze selecteren hiervoor voornamelijk vervoerders die gebruik maken van een gratis e-mailaccount.

Vervolgens creëren de criminelen een e-mailadres dat zoveel mogelijk lijkt op het e-mailadres van de originele vervoerder, bijvoorbeeld:

Origineel: **Msamlintransporti@....**

Aangepast: **Msamlintrasporti@....**

Eventuele documenten van de betreffende vervoerder, zoals verzekeringscertificaat, licentie en briefhoofd, krijgen de criminelen doorgaans in handen door deze te downloaden van de vrachtbeurswebsite (vaak uploaden vervoerders dergelijke documenten zelf) of middels vervalsing.

Verkrijgen transportopdracht

Het is van belang om te weten dat criminelen zich toegang kunnen verschaffen tot de vrachtbeurzen en de informatie die daarop beschikbaar is eenvoudig kunnen bekijken en gebruiken.

Met deze toegang kiezen de criminelen een vracht die wordt aangeboden en waar zij interesse in hebben.

Met het aangemaakte e-mailadres en de vervalste of verkregen documenten wordt een e-mail naar de vrachtaanbieder gestuurd. Onderaan dit bericht vermeldt men de gegevens van de daadwerkelijke vervoerder, alleen dan met een ander telefoonnummer.

Veelal verwijzen de criminelen in de onderwerpregel naar de postcode van het laadadres en losadres. In de e-mail verwijst men naar de vrachtaanbieder en vraagt men of de vracht nog beschikbaar is. Het ontvangen van een dergelijke e-mail is voor een vrachtaanbieder gebruikelijk en geeft geen aanleiding tot wantrouwen. Daarbij komt het in onder meer veel Oost-Europese landen geregeld voor dat gerenommeerde vervoerders gebruik maken van gratis e-mailaccounts zoals Gmail,

Yahoo en Hotmail. Ook dit zal dus mogelijk niet direct leiden tot extra oplettendheid.

Uiteindelijk slagen de criminelen erin om op deze wijze een transportopdracht te ontvangen, waarmee ze op legitieme wijze de goederen bij de afzender kunnen laden.

De vracht wordt vervolgens met gebruikmaking van de laadreferentie inderdaad opgehaald, maar vervolgens nooit afgeleverd.

De criminelen maken enkele weken gebruik van een frauduleus aangenomen entiteit, om daarna over te stappen op een nieuwe entiteit.

Precieze cijfers omtrent de omvang van dit fenomeen zijn niet beschikbaar, maar aangenomen wordt dat op deze wijze alleen al in Nederland vele honderden vrachten op jaarlijkse basis worden gestolen.

Preventieve tips

Wij realiseren ons dat vrachtbeurzen zijn geïntegreerd in de dagelijkse logistiek en het gebruik ervan van groot belang kan zijn voor veel van de bij ons verzekerde bedrijven. Daarbij realiseren wij ons dat de logistiek hectisch kan zijn en vaak snel en doortastend gehandeld moet worden. Criminelen zijn hiervan echter op de hoogte en spelen hierop in.

Het is daarom risicovol om zonder meer aan te nemen dat een reactie op een vrachtaanbieder afkomstig is van een bonafide vervoerder.

De volgende 4 tips helpen bij het bestrijden van vrachtbeursfraude:

- Het heroverwegen van het gebruik van een vrachtbeurs in het geval van waardevolle goederen en erop toezien dat een ingeschakelde bekende/vaste onder vervoerder zich hier ook aan houdt. Maak hierover goede afspraken.
- Overwegen om in het geval van een waardevolle zending geen opdracht te geven aan vervoerders met een gratis e-mailaccount in combinatie met soortgelijke instructies aan de onder vervoerder.

- Ongeacht de aard en waarde van de goederen, altijd het e-mailadres van waaruit op een vrachtaanbieding wordt gereageerd nauwkeurig vergelijken met het e-mailadres zoals vermeld in het contactgegevens-gedeelte van het betreffende bedrijf op de vrachtbeurswebsite, of met gegevens die op de eigen website van het bedrijf te vinden zijn.
- Aanvullende controles op het moment dat een e-mailadres een extensie heeft van een openbare e-mailprovider, zoals op internet het (vaste) telefoonnummer opzoeken en telefonisch contact opnemen met het betreffende bedrijf om navraag te doen of men bekend is met de interesse in de vrachtaanbieding.

Uiteindelijk blijft het ook in een gedigitaliseerde omgeving van belang om te weten met wie je zaken doet!

Uitzondering

In sommige gevallen maken de criminelen gebruik van een daadwerkelijk bestaande entiteit met bijbehorende overeenkomende contactgegevens en accounts op de vrachtbeurzen. Deze transportbedrijven zijn ofwel op een zeker moment door de criminelen gekocht, of speciaal hiervoor opgericht. Het kan daardoor voorkomen dat in het verleden dan ook naar tevredenheid samen werd gewerkt met het betreffende bedrijf.

Het is veel lastiger om te voorkomen om slachtoffer te worden indien de criminelen gebruik maken van een bestaande entiteit met een geschiedenis.

Deze manier van opereren komt echter veel minder vaak voor dan de eerder omschreven wijze, waarbij men frauduleus gebruik maakt van gegevens van een bestaand bedrijf in combinatie met een gelijk ogend e-mailadres.

Probeer tot slot met enige regelmaat na te gaan of zich veranderingen in de bedrijfsstructuur hebben voorgedaan en neem dit mee in de beoordeling van een nieuw of bestaand partnerschap.