

VERIFY24

7 sygnałów ostrzegawczych nierzetelnego kontrahenta w transporcie

Daniel Dahlke | verify24.pl | 2026

W polskiej branży transportowej co roku setki firm traci pieniądze przez nierzetelnych kontrahentów. Średnia strata na jednym nieopłaconym zleceniu to **23 000 - 87 000 zł**. Dla wielu jednoosobowych firm to wyrok.

Ten poradnik pokazuje **7 konkretnych sygnałów ostrzegawczych**, które pomogą Ci rozpoznać ryzykownego kontrahenta **zanim** wezmiesz zlecenie. Każdy z nich możesz sprawdzić samodzielnie w kilka minut.

1 Firma zarejestrowana krócej niż 12 miesięcy

Nowe firmy to najczęstszy profil dłużników w transporcie. Statystycznie firmy działające krócej niż rok odpowiadają za ponad 40% nieopłaconych faktur w branży TSL.

Przykład: Spółka zarejestrowana 3 miesiące temu zleca transport za 45 000 zł. KRS wygląda czysto, bo firma jest za młoda na jakiekolwiek wpisy. Po wykonaniu zlecenia - cisza. Firma po 6 miesiącach wchodzi w likwidację.

Co sprawdzić: Data rejestracji w KRS/CEIDG. Jeśli firma działa krócej niż rok - podwyższona czujność. Żądaj przedpłaty lub krótszego terminu płatności.

2 Brak wpisu w KRS lub nieaktualny REGON

Każda legalna firma powinna być wpisana w odpowiedni rejestr. Brak wpisu, wykreślenie lub nieaktualny REGON to poważny sygnał ostrzegawczy.

Przykład: Zleceniodawca podaje NIP spółki z o.o. Po sprawdzeniu okazuje się, że spółka została wykreślona z KRS 2 miesiące temu, ale nadal przyjmuje zlecenia.

Co sprawdzić: Wpisz NIP w wyszukiwarkę KRS (ekrs.ms.gov.pl) i REGON (stat.gov.pl). Sprawdź czy status jest aktywny i dane się zgadzają.

3 Zajęcia komornicze i zaległości w ZUS/US

Firma, która nie płaci ZUS-u i podatków, najprawdopodobniej nie zapłaci też Tobie. Zajęcia komornicze to najsilniejszy sygnał, że firma ma poważne problemy finansowe.

Przykład: Firma spedycyjna z Pomorza. Na papierze - 3 lata na rynku, ładna strona www. W rejestrach - 4 zajęcia komornicze, zaległości ZUS od 8 miesięcy. Przez kolejne 3 miesiące zbiera zlecenia transportowe i nie płaci nikomu.

Co sprawdzić: Rejestr Dłużników Niewypłacalnych (KRD), Biała Lista podatników VAT (sprawdź czy konto bankowe się zgadza z tym na fakturze). Narzędzia jak Verify24 agregują te dane automatycznie.

4 Negatywne opinie na giełdach transportowych

Giełdy transportowe (Trans.eu, TimoCom, Loads Today) to skarbnica informacji. Jeśli firma ma negatywne opinie od innych przewoźników - to nie przypadek.

Przykład: Sprawdzasz firmę na Trans.eu - 3 negatywne opinie w ostatnich 6 miesiącach, wszystkie dotyczą opóźnień w płatnościach. Mimo to firma nadal wystawia zlecenia.

Co sprawdzić: Profile na giełdach transportowych. Zwracaj uwagę na: liczbę negatywnych opinii, ich treść (czy dotyczą płatności), czas ostatniej aktywności.

5 Niezgodność danych adresowych

Jeśli adres na fakturze nie zgadza się z adresem w KRS, adres biura to wirtualne biuro, lub podany adres nie istnieje - to red flag.

Przykład: Firma podaje adres w centrum Warszawy. Po sprawdzeniu - to wirtualne biuro za 99 zł/miesiąc. Nikt tam nie siedzi, nikt nie odbiera telefonu pod stacjonarnym numerem.

Co sprawdzić: Porównaj adres z KRS z adresem na dokumentach. Sprawdź w Google Maps czy pod adresem faktycznie jest biuro. Wirtualne biura same w sobie nie są złe, ale w połączeniu z innymi sygnałami - uważaj.

6 Brak polisy OCP lub przeterminowane ubezpieczenie

Firma transportowa bez aktualnego OCP (Odpowiedzialność Cywilna Przewoźnika) to firma, z którą nie powinieneś współpracować. Brak polisy = brak zabezpieczenia w razie szkody.

Przykład: Zleceniodawca twierdzi, że ma OCP. Prosisz o skan polisy - wysyła dokument z zeszłego roku. Polisa wygasła 2 miesiące temu i nie została odnowiona.

Co sprawdzić: Poproś o aktualną polisę OCP. Sprawdź datę ważności, sumę ubezpieczenia i zakres terytorialny. Zadzwoń do ubezpieczyciela i potwierdź ważność polisy.

7 Zlecenia poniżej stawek rynkowych

Jeśli stawka za zlecenie jest wyraźnie poniżej rynkowej - zadaj sobie pytanie dlaczego. Uczciwe firmy nie muszą kusić ceną, bo mają dobrą reputację.

Przykład: Standardowa stawka na trasie Gdańsk-Monachium to 1800-2200 EUR. Dostajesz ofertę za 2800 EUR. Brzmi świetnie? Firma zlecająca nie istnieje za 3 miesiące, a Ty zostajesz z nieopłaconą fakturą.

Co sprawdzić: Porównaj stawkę z rynkowymi benchmarkami. Jeśli oferta jest zbyt dobra - podwój czujność i sprawdź pozostałe 6 sygnałów.

Szybka checklista przed zleceniem

- Sprawdź datę rejestracji firmy (KRS/CEIDG)
- Zweryfikuj NIP na Białej Liście VAT
- Sprawdź rejestry dłużników (KRD, BIG, ERIF)
- Przeczytaj opinie na giełdach transportowych
- Porównaj adres z dokumentów z KRS
- Poproś o aktualną polisę OCP
- Oceń czy stawka jest realistyczna

Chcesz to zautomatyzować?

Verify24 sprawdza kontrahenta w 30 sekund. Wpisujesz NIP - dostajesz scoring ryzyka (0-100) i pełny raport. 3 darmowe sprawdzenia na start.

verify24.pl