



Fundur FA um tölvupóstssvindl

9. apríl 2019

Guðný Hjaltadóttir lögfr.

Tölvupóstssvindl – Business Email Compromise (BEC)

- Þörf á vitundarvakningu
- Áætlað tap á heimsvísu frá ársbyrjun 2015 er 350 milljarðar.
- Einkenni: Tölvuprjótar komast inn í tölvupóstssamskipti aðila, kynna sér samskiptasögu og orðfæri þess aðila sem líkja á eftir.
 - Greiðslufyrirmæli send á starfsmenn fyrirtækja úr raunverulegu netfangi yfirmanns/viðskiptamanns, úr keimlíku netfangi eða *spoofed*-netfangi.

BEC – stjórnendasvindl

- BEC lýsir sér meðal annars þannig að starfsmaður sem sér vanalega um greiðslu reikninga fær tölvupóst frá forstjóra fyrirtækisins eða öðrum yfirmanni þar sem óskað er eftir millifærslu á einhvern erlendan reikning.
 - Áður kallað stjórnendasvindl (CEO Fraud)
- Tölvupóstar m.a. á íslensku

Dæmi um tölvupóst frá yfirmanni

>
> -----Original Message-----
> From: [REDACTED]
> Sent: 21 [REDACTED]
> To: [REDACTED]
> Subject: Greiðsla
>
> Jón,
>
> er hægt að flytja € 12900 alþjóðleg greiðslu í dag?
>
> [REDACTED]
>
> Sent úr iPhone-inum mínum

Reikningasvindl

- Önnur tegund BEC er *reikningasvindl (False Invoice Scam)*
 - Algeng þegar fyrirtæki eiga í viðskiptasambandi við erlenda birgja
 - Oft um raunverulega reikninga að ræða en breytt greiðslufyrirmæli
 - Einnig tilhæfulausir reikningar

Reynslusaga 1

- Framkvæmdastjóri fyrirtækis sendir erlendum viðskiptavini tölvupóst og minnir á greiðslu reiknings. Tekur fram að hann verði frá vinnu á x-tímabili.

Frá:

Sent: miðvikudagur. 20.

16:40

Til:

Efni: payment

Hi

Got your message, I believe there is 15.000 euro outstanding.
Please confirm payment.

I believe there will be a shipment for you next week.

However I will be away from the 22nd until the 3rd of

De : .

Envoyé : jeudi 21 : 10:39

À :

Objet : SV: payment

Please make the outstanding payment 15.000 euro to our Ireland account attached.

When are you making payment?

Awaits your response.

Frá: .

Sent: fimmtudagur, 21

10:04

Til:

Efni: .

Hi .

We have well noted that new bank details [AIB in Ireland].
Please confirm all future invoices are to paid on this account.

The bank details are being changed in the system and the transfer will be effective in the coming hours for 15000€.

Thanks.

Best Regards,

Reynslusaga 2

- Fjármálastjóri fyrirtækis fær sendan reikning, sem hann bjóst við, frá tengilið sínum hjá erlendu fyrirtæki. Samið um breyttan gjalddaga.

Thursday 11 at 09:36
To:
Cc:

Hi

How are you doing today for the invoice that is due to be paid this month Finance department informed me they will send me revised invoice with our new company bank account details for payment has this has been setup already.

will send you revised invoice once i receive it tomorrow.

Thanks for feedback,

- „Leiðrétti“ reikningurinn barst úr keimlíku netfangi.
 - d. *l_{rn}* orðið *l_{nr}*
- Eftir stendur ógreiddur reikningur raunverulegs kröfuhafa.

Reynslusaga 3

- Ungt fyrirtæki landar erlendri fjármögnun.
- Tp. berst úr netfangi nýs, erlends framkvstj. til fjármálastjóra um millifærslu inn á erlendan reikning
- → Fjármálastjóri biður framkvstj. að hringja → framkvstj. segist vera fastur á fundi → í millitíðinni hringir raunverulegur framkvstj.

Réttarstaða

- Gagnvart tölvuþrjótum:
 - Varðar við 248. gr. alm. hgl. – fjársvik: blekkingum beitt til að svíkja fé.
 - Brotin framin á internetinu → þörf á alþjóðlegri samvinnu.
 - Yfirleitt tapað fé - líkur á endurheimt litlar.

Réttarstaða

- Gagnvart raunverulegum viðskiptamanni
 - Engar sérreglur
 - almennar reglur kröfuréttarins og hugsanlega skaðabótaréttarins
 - Efndastaður kröfu hjá kröfuhafa → greiðanda ber að koma greiðslu til kröfuhafa nema um annað samið
 - Samningur SP um alþjóðleg lausafjárkaup (CISG)
 - 53. gr.: „*Kaupandi verður að greiða kaupverð vörunnar og taka við henni samkvæmt ákvæðum samningsins og sáttmálanum.*“
 - Kröfuhafi getur breytt einhliða greiðslufyrirmælum
 - Úr hvaða netfangi komu greiðslufyrirmælin?
 - Hvernig var netöryggismálum viðkomandi aðila háttað?



Takk fyrir