



Business E-mail Compromise-svindel i kraftig stigning

Hos politiet oplever vi for tiden en voldsom stigning i antallet af virksomheder, der er blevet udsat for den såkaldte Business E-mail Compromise-svindel. Svindlen medfører som regel både store økonomiske tab og psykisk medtagede medarbejdere. Ofte har svindlerne også held med deres ærinde.

Business E-mail Compromise-svindlen (BEC) er for alvor kommet til Norden, heriblandt særligt Danmark, Norge og Sverige, hvor en række virksomheder er blevet hårdt ramt. Svindlen lyder muligvis simpel, hvilket dog desværre langt fra er tilfældet. Tværtimod har gerningsmændene ofte held med svindlen, og det er tit godt begavede og vakse kollegaer, der bliver snydt.

Svindelnummeret består kort fortalt i, at svindlerne enten køber sig til eller selv finder oplysninger om en række forskellige virksomheder. Oplysningerne er som regel meget detaljerede og fokuseret særligt om virksomhedernes økonomiansvarlige og direktører. Eksempelvis er mailadresser og navne på sådanne medarbejdere vigtige oplysninger for svindlerne. Derudover sker det også, at svindlerne på de sociale medier holder øje med, om direktøren eksempelvis er på forretningsrejse eller ferie. Med den slags oplysninger kan de hurtigt komme i kontakt med og få fuppet den økonomiansvarlige.

Som regel fuppes den økonomiansvarlige ved, at svindlerne sender den pågældende en mail, hvori de udgiver sig for at være virksomhedens direktør. Når kontakten er skabt, beder de i efterfølgende mails den økonomiansvarlige om at overføre et større beløb. Direktøren (svindlerne) er nemlig lige i gang med en fortrolig handel eller anden transaktion og skal derfor have den økonomiansvarlige til at overføre nogen penge. Da handlen er fortrolig og også skal gå lidt hurtigt, bedes den økonomiansvarlige også om ikke at sige noget til virksomhedens andre ansatte om handlen. I de samme mails skriver svindlerne også ofte "sent from my iPhone" i bunden af mailen. Således ser mailen nemlig ud til at være skrevet på farten, og eventuelle stavfejl eller dårlig grammatik kan derfor undskyldes. Samtidigt stresses den økonomiansvarlige også af den korte tidsramme for den påståede handel. Som regel er beløbene, som svindlerne forsøger at få overført, også tilpasset den virksomhed, de vil svindle. Størrelsen på beløbene matcher altså størrelsen på virksomheden.

Har svindlerne held med svindlen, tror den økonomiansvarlige, at han mailer med direktøren. Derfor overfører han også i god tro pengene til den konto, som svindlerne har angivet. Derefter prøver svindlerne som regel også igen at bede om endnu én overførsel blot på et nu endnu større beløb. Således får svindlerne overført, hvad der typisk er meget store beløb til deres egen konto, og virksomheden står tilbage med et betragteligt økonomisk tab og en traumatiseret medarbejder.

Kontakt kan holde svindlerne for døren

Et godt råd, hvis man ønsker at afværge BEC-svindel, er at tage kontakt til den person, der beder om at få penge overført. Får den økonomiansvarlige eller nogen andre i virksomheden besked på at overføre penge, både internt i virksomheden eller eksternt, bør de tage kontakte den person, der beder om overførslen. Man skal dog ikke kontakte personen igennem den mail, som forespørgslen er afsendt fra, da man så bare beder svindlerne om selv at verificere overførslen. I stedet bør man, hvis man modtager en mail angående overførsler af penge, tage kontakt til den person, der står som afsender af mailen over for eksempel SMS eller telefon. Over SMS og telefon bør man kunne få direkte kontakt til virksomhedens rigtige direktør. Hos

direktøren kan man så få be- eller afkræftet, om der er tale om en reel forespørgsel, og samtidig undgå at svindlerne blander sig.