

外匯面面觀

# 電子郵件匯款詐騙

商品策劃處 外匯商品科

案 例



**大** 大大公司多年以來，皆向海外合作廠商XYZ公司訂購原物料，彼此之間長期合作，平日往來均透過電子郵件聯絡有關寄送貨物數量及款項交付等訂單資訊。某日，XYZ公司收到大大公司電子郵件，係大大公司追問日前收到XYZ公司所發的E-mail，郵件內容主要是XYZ公司通知大大公司匯

付貨款，通知大大公司將訂購貨物的款項美金50萬元，匯至其於LY BANK開設之銀行帳戶，大大公司將貨款依E-mail上指示之帳號匯款過去，隔一段時間卻未收到XYZ公司任何通知或是大大公司所訂購的貨物，於是聯絡XYZ公司，但接獲詢問的XYZ公司卻通知大大公司，其並未發E-mail要大

大大公司匯付貨款，此時大大公司很緊張，因為匯付出去的金額不小，經公司內部徹查後，發現那封通知付款的E-mail根本是假冒的，其實這封mail並不是由XYZ公司所發出，而是由詐騙集團利用駭客手法所寄送的；大大公司認為長期與XYZ公司往來，XYZ公

司此次E-mail通知之銀行帳戶與之前匯付貨款帳戶不一樣，係XYZ公司內部作業調整等因素而有所變動，因而未再次確認匯款帳戶是否變更，但大大公司基於平時雙方的互信不察被騙，進而造成鉅額損失。



大大公司仔細看該封E-mail，所顯示之電子信箱地址與XYZ公司的非常相似，仔細一查才發現被以數字1更替英文小寫L，而郵件中的用字、口吻甚至名片檔都和原本XYZ公司所使用的完全一致，很容易讓人誤認為該封E-mail是XYZ公司所寄送的。

看完上述事件，有的人可能會覺得怎麼會發生這樣的事情，但實際上，確實有為數不少的企業主遇到這樣類似的事件，有的能幸運的及時拿回匯款款項，但大多數都是匯入帳戶後，款項馬上被詐騙集團領取，無法要回款項，造成企業金錢損失。

目前內政部警政署165反詐騙網站及台灣經貿網，都有提供類似以電子郵件詐騙的案例，供企業主及民眾參考。這些駭客冒用企業名號通知往來客戶更改匯款帳戶的詐騙事件，都是詐騙集團利用駭客手法長期入侵至企業資訊系統，竊取商務電子郵件帳號密碼，再透過信件瞭解交易細節，之後便冒用企業身份要求客戶更改匯款帳戶，或是冒用客戶身份要求企業變更收貨地址，以下提供警察機關針對駭客手法的說明供大家參考：

### 一、利用相似度極高的電子郵件信箱

例如：駭客將lisaling@hotmail.com之英文字母l竄改成數字1，形成lisaling@hometown.com。

### 二、植入木馬程式

駭客利用暗藏的惡意或木馬程式，包括遠端遙控功能及鍵盤側錄程式（keylogger），側錄民眾上網時所輸入之帳號密碼，並搜尋電腦所有磁碟是否存有憑證檔案，再將憑證及鍵盤操作紀錄之帳號密碼遠端傳送回駭客的主控台，因而得以輕易破解電腦保護措施，取得民眾電子信箱之帳號密碼，入侵電子郵件後竄改郵件內容。

### 三、進行客製化犯罪行動

犯罪集團入侵電子郵件信箱後，會針對公司做極為詳盡的資料蒐集，包括監控廠商與客戶間之對話，以獲得客戶之姓名、公司電話、電子郵件帳號及銀行帳號等資料，再利用此非法取得之資料，運用社交攻擊手法，更進一步取得各種如網路銀行、行動電話等客服及語音電話服務等所需之個人身分驗證資料，以「假冒客戶」通過客服人員所提問之身分驗證資訊，藉此「套出」更多個人隱私資料，進行各種假冒身分之犯罪詐騙行為。

瞭解了詐騙集團利用駭客手法後，企業及民眾本身也應該提高警覺並做預防，如：

#### 一、注意密碼設定

由於網路的便利性，無形中產生許多漏洞，例如大多數的網站都會提供會員「密碼提示」功能，而民眾多半會設定與個人相關的資料做為密碼提示，如「生日」、「手機號碼」、「身分證字號」等，而犯罪集團會針對個人蒐集詳細的資料，即可利用密碼提示猜到密碼，建議民眾在設定密碼提示時，不要以個人相關資料做為密碼提示的問題或答案，而且密碼設定至少要有英文、數字與特殊符號等，且經常更換密碼，以免帳號密碼遭盜用。



## 二、檢查郵件寄件者

將滑鼠游標移到寄件者名稱上，看看顯示名稱與寄件者名稱是否相符，尤其須特別留意電子郵件使用者名稱(user name)及網域名稱(domain)是否有異。

## 三、加強客戶端之安全檢核機制

企業如能多加注意，透過採購人員、會計人員等不同承辦人員或其他方式，再次確認匯款銀行及帳戶之正確性，將能多一份保障，以避免造成重大財損。例如：匯款前以電話或傳真向客戶確認匯款銀行及帳戶，如須變更原使用銀行帳戶，或客戶接獲變更匯款銀行帳戶通知，均必須再三確認，以避免駭客入侵篡改匯款銀行資料。

## 四、使用正版軟體

企業電腦安裝正版軟體，隨時或定期上網修補系統程式漏洞，確保企業電腦安全，並確認企業電腦安裝正版防毒軟體，以提供一定程度的安全防護，例如，掃描、解毒、刪除病毒等並即時阻絕外來病毒、木馬程式的入侵及警示瀏覽網頁時的一些安全性威脅。

當我們平時常匯款之對象，突然透過電子郵件通知變更匯款帳號時，要與對方再確認是否有做此變更；而除了企業及民眾以外，銀行方面，如營業單位長期往來的客戶，突然將款

項匯至同一收款人，但卻是與以往不同帳戶時，可以提醒客戶，請其做再次的確認，營業單位同仁一個提醒詢問的動作，有可能幫助到客戶，避免遭受錢財的損失。

## — 資料出處 —

- 1.內政部警政署165反詐騙網站
- 2.台灣經貿網

