الاحتيال - اختراق البريد الإلكتروني للشركات

هل تعلم ما هي العلامات التحذيرية التي يجب الانتباه اليها؟

إذا كنت تعمل ضمن سلسلة التوريد العالمية، فهذا يعني أنك مهدد بخطر التعرض للعديد من أنواع الاحتيال لدفع الأموال دون أن تدرك ذلك في سياق عملك المعتاد. وغالبا ما تكون الأساليب المستخدمة للاحتيال معقدة وتنطوي على تواطؤ عدة أطراف من عدة دول. وتستخدم عائدات الاحتيال غالبا في ممارسة نشاطات إجرامية أخرى مثل تهريب المخدرات وتهريب البشر والعبودية المعاصرة والإرهاب.

نظرا لإجراء معظم المعاملات والاتصالات التجارية حصريا عبر الإنترنت في البيئة الرقمية التي تمتاز بالسرعة في يومنا هذا، فإن مخاطر الاحتيال في تزايد مستمر، الأمر الذي يجعل إجراء التحريات المسبقة أكثر أهمية من أي وقت مضى. يتناول هذا المستند أكثر أساليب الاحتيال لدفع الأموال شيوعا ضمن سلسلة التوريد العالمية والتدابير الاحترازية التي يمكنك اتخاذها للحد من هذه المخاطر.

ما هي مخاطر الاحتيال لدفع الأموال؟

ماهي أنواع الاحتيال الأكثر شيوعا في قطاع عمل شركتي؟

الاحتيال لدفع الأموال

عادةً ما ينطوي ذلك على تظاهر المحتال بأنه إحدى الشركات التي تؤدي لها دفعات منتظمة، ويطلب منك سداد دفعة من تلك الدفعات إلى حساب بديل. يراقب المحتال حركة البريد الإلكتروني بانتظار الوقت المناسب لطلب الدفع.

يستخدم المحتال نفس الأسلوب واللهجة المستخدمة لضمان عدم كشفه. وغالبا ما يكون عنوان البريد الإلكتروني الذي يستخدمه المحتال مطابقا تقريبا للعنوان الذي تتراسل معه عادةً – وأحيانًا يكون عنوان البريد الإلكتروني مطابقًا تمامًا له.

الاحتيال بانتحال شخصية الرئيس التنفيذي

الاحتيال بانتحال شخصية الرئيس التنفيذي هي من احدى الأنواع الشائعة للاحتيال لدفع الأموال حيث يتم توجيه رسالة بريد إلكتروني داخلية تتضمن تعليمات واضحة يفترض بأنها صادرة عن أحد كبار الموظفين في شركتك بطلب تحويل أموال على وجه السرعة الى عميل جديد أو الى حساب مستفيد تم إنشاؤه والذي يبدو مشابها لحساب أحد العملاء الحاليين للشركة.

الاحتيال في مجال المشتريات

في سلسلة التوريد العالمية، كثيرا ما تعتمد الشركات على المقاولين من الباطن لتنفيذ الخدمات؛ الا أن هذا قد يجعلك عرضة لخطر إصدار فواتير احتيالية من قبل المحتالين الذين يزعمون أنهم مقاولين من الباطن.

يتسلل المحتالون إلى أنظمة الكمبيوتر ويراقبون حركة البريد الإلكتروني لجمع المعلومات التي يحتاجون إليها لارتكاب عملية الاحتيال. وغالبا ما يكون من الصعب أن تتوافق الفاتورة الاحتيالية مع تعيين ما وقد تكون الفاتورة الاحتيالية عبارة عن نسخة من طلب شراء سابق ولكن بتفاصيل مصرفية مختلفة.

قد يستخدم المحتال أساليب مثل الإشارة الى الآثار السلبية لعدم السداد على التصنيفات الائتمانية والموقف التجاري والتهديد باتخاذ إجراء قانوني لتسريع إتمام المعاملة.

لتجنب الوقوع ضحية الاحتيال، يمكنك اتباع الإرشادات التالية عند استلامك أية مراسلات أثناء العمل:

تي تي كلوب
مدار من قبل
توماس ميلر

لمزيد من المعلومات

يرجى التواصل معنا على **riskmanagement@ttclub.com**
أو زيارة موقعنا الإلكتروني www.ttclub.com