

STIMAȚI CLIENȚI,

Vă informăm despre sesizarea parvenită de la Inspectoratul General de Poliție care denotă intensificarea cazurilor de prejudiciere a agenților economici din Republica Moldova prin intermediul tipologiei de fraudă numită „phishing email” sau „CEO fraud”. Schema infracțională este una clasică pentru cazurile de acest tip de fraudă și constă în următoarele:

Persoanele cu cunoștințe speciale în domeniul tehnologiilor informaționale și rău intenționate (așa numiții „Hackeri”) infectează sistemele informatice (calculatoare sau rețele de calculatoare) ale companiilor importatoare de mărfuri sau materii prime cu programe malițioase (malware), ori lansează campanii de ampoare de tip „Phishing” (colectarea ilegală a datelor) și ca urmare obțin parolele la conturile e-mail utilizate de către agenții economici importatori de mărfuri.

Obținând aceste parole, are loc accesarea neautorizată și monitorizarea activă a cutiei poștale electronice, astfel aceștia citesc toată corespondența, îndeosebi interesându-se de corespondența de afaceri purtată cu partenerii din străinătate în scopul procurării de către agenții economici din Republica Moldova a careva utilaje, materii prime sau alte mărfuri.

Odată ce sunt depistate mesaje prin care se negociază condițiile de livrare și de achitare a mărfurilor între companiile din străinătate și agenții economici din Republica Moldova, hackerii înlocuiesc copiile contractelor de prestare servicii și rechizitele bancare care se conțin în "invoice"-urile (facturile) expediate de către companiile străine, astfel determină importatorul din Republica Moldova să efectueze transferul bancar pe un cont care nu aparține companiei ce vinde marfa respectivă.

Vă atenționăm, că în cazul când depistați schimbarea rechizitelor bancare ale furnizorilor externi, iar modificările date nu pot fi cu certitudine confirmate, puteți fi expuși unui risc sporit de fraudă. Anterior efectuării unui transfer extern analizați cu precauție circumstanțele create.

Cu respect,
B.C. „EXIMBANK” S.A.