

授權支付詐騙－常見問題解答

什麼是授權支付詐騙？

授權支付(Authorized Push Payment)指客戶指示銀行從他們的帳戶向另一帳戶支付款項。授權支付詐騙是指客戶受騙後，授權將資金轉移到他們以為由合法收款人持有，但其實由騙徒控制的帳戶。

授權支付詐騙類型

款項轉移詐騙－看似來自熟識的承包商/第三方的電子郵件，或是來自供應商的偽造信函，聲稱其帳戶號碼已更改，並指示客戶以後將所有款項轉至新帳戶。

行政總裁/企業電子郵件盜用詐騙－看似來自收件方自身組織高級管理人員(如行政總裁或財務總監)的電子郵件，要求支付緊急款項。此類電子郵件通常要求保密，指示員工/收件人切勿與他人論及此事。



授權支付詐騙如何實施

總體而言，此類詐騙難以察覺，因為網路犯罪份子使用的軟體可操控電子郵件特徵(包括發件人地址)，使之看似真實可信。這意味著，詐騙電子郵件會與來自同一聯繫人的一般電子郵件一樣，以相同方式顯示在收件人的收件匣中。騙徒甚至可能非法侵入特定用戶的真實電子郵件帳戶，直接從該電子信箱發出電子郵件。

如何防範授權支付詐騙

所有參與處理及授權支付的人士均需了解此類詐騙，對此小心防範。

滙豐建議：

- 始終直接確認(最好是當面或透過電話查核)支付請求，以確認指示真實可信。
- 請勿使用電子郵件中提供的聯繫方式確認付款，請使用您已知的正確號碼。
- 留意電子郵件是否包含異常語句或以異於發件人以往風格的方式撰寫。
- 建立企業內部流程，處理有關支付/授權支付的所有請求。
- 留意付款指示之電子郵件寄件地址是否與真實相符。

通知

對相關款項有懷疑，請即時通知本行。

切記盡快通知。通知時間至關重要，任何拖延都可能降低從騙徒帳戶追回錢款的可能性。

如有任何疑問，請聯繫您的客戶經理。