

仕向外国送金におけるビジネスメール詐欺へのご注意

平素より北陸銀行をご利用いただき、誠にありがとうございます。
昨今、法人間の外国送金に関連する「ビジネスメール詐欺」の被害が増加しております。
つきましては、以下の点にご注意いただき、安全なお取引を行っていただきますようお願い申し上げます。

1. 「ビジネスメール詐欺」とは

最近の詐欺の手口として、以下のような事例が報告されています。

- ・ 取引先になりすまして送信された電子メールの送金指示や、電子メールに添付された請求書に従って外国送金を行った結果、送金した資金が詐取された。
- ・ 外国に所在する自社関係会社の CEO 等、上層幹部の名前をかたって本邦法人の会計担当者等に送信された電子メールによる送金指示に従って外国送金を行った結果、送金した資金が詐取された。
- ・ 本邦法人から外国法人に送信した電子メールまたは添付請求書が改ざんされ、本邦法人の指示口座とは異なる口座に送金された結果、受領すべき資金が詐取された。

2. 詐欺対策のお願い

次のような対策が有効と考えられます。

- ・ 通常の請求・支払慣行と異なる対応を求められた場合、送金前に電話や FAX 等で事実確認を行う。
- ・ 送金先口座や名義の変更を求める電子メールを受信した場合、特に注意する。
- ・ 個人口座や見慣れない法人名義への送金指示を受信した場合、確認を行う。
- ・ 正規ではない電子メールアドレスからの送金依頼を受信した場合は注意する。
- ・ 至急扱いや極秘扱いの送金依頼を受信した場合、確認を行う。
- ・ 電子メールでの返信時には、「返信」ではなく「転送」機能を用いて正しいアドレスを再入力する。
- ・ 送金取引に使用するパソコンのセキュリティ対策を行う。
- ・ 電子メールの送受信には暗号化された添付ファイルや電子署名を使用する。
- ・ 社内の送金事務担当者だけでなく、営業・購買・国際部署にも詐欺メールの手口について周知する。

3. 当行へのご協力をお願い

ご送金内容から詐欺被害が疑われる際に、当行からお客さまへご送金の背景などの詳細を確認させていただくことがあります。詐欺被害防止を目的とした確認ですので、調査へのご協力をお願い申し上げます。

ご不明点やご質問がございましたら、下記の連絡先までお問い合わせください。

【ご連絡先】

株式会社北陸銀行 国際部

(個別のお取引に関するご照会)

TEL : 0120-885-448

(ビジネスメール詐欺の概要に関するご照会)

TEL : 076-423-7267