

# HACKHELPDESK

Eerste hulp bij cybercrime voor ondernemers



## CEO-FRAUDE

### Wat is CEO-fraude?

CEO-fraude is een algemene benaming voor een groeiende vorm van cybercrime waarbij er gebruik wordt gemaakt van een nep-email die zogenaamd door een hoge functionaris (directeur of eigenaar) van het eigen bedrijf is gestuurd. Er wordt dan misbruik gemaakt van de zogenaamde 'druk' die er achter de opdracht zit. De email adressen of de domeinnamen die worden gebruikt lijken dan erg veel op de echte.

### Hoe werkt CEO-fraude?

De crimineel die zich uitgeeft als CEO (of iemand anders op het hoogste niveau van het bedrijf) vraagt een financieel medewerker, of andere medewerker die geautoriseerd is betalingen uit te voeren, snel en vertrouwelijk een bedrag over te maken. Deze betaling gaat vaak naar het buitenland. Om vertrouwen te winnen, geeft de crimineel gegevens door van een organisatie zoals bijvoorbeeld van een (niet-bestaand) advocatenkantoor die de opdracht kan bevestigen. Vaak kennen de medewerker van de financiële administratie en de CEO elkaar niet persoonlijk. De medewerker werkt bijvoorbeeld bij een filiaal of dochteronderneming elders in het (buiten)land. Mede door de afstand tussen beiden durft de medewerker niet te controleren of de opdracht wel klopt.

### Welke andere afdelingen zijn kwetsbaar?

Naast de financiële afdeling zijn ook andere afdelingen kwetsbaar. HR (personeelszaken) fungeert soms voor hackers als een snelweg de organisatie in. HR heeft immers toegang tot informatie over alle medewerkers in de organisatie en zijn verantwoordelijk voor de recruitment.

## REPRESSIE

Wat je vooral wel moet doen.

### Stap 1

Neem zo snel mogelijk contact op met je bank om te melden dat je slachtoffer bent geworden van CEO-fraude. Het is dan misschien nog te voorkomen dat (een deel van) het geld verdwijnt.

### Stap 2

Laat het management (de échte leidinggevende) weten dat uit zijn naam valse betaalverzoeken worden verstuurd.

### Stap 3

Verander belangrijke wachtwoorden voor het geval alleen het wachtwoord is gelekt (echter, dit is nog geen garantie voor een oplossing!)

### Stap 4

Achterhaal of de cybercrimineel toegang heeft tot het netwerk. Neem hiervoor contact op met een IT-security expert.

### Stap 5

Bewaar het bewijsmateriaal en doe aangifte bij de politie. Er is namelijk een misdrijf gepleegd en wellicht kunnen politie en justitie met de aangifte actie tegen de cybercrimineel ondernemen. Bovendien kan een aangifte bij eventuele geschillen met degene die het geld wél had moeten ontvangen een belangrijk element is de afhandeling zijn.

### Stap 6

Besprek in de gehele organisatie wat er is gebeurd om herhaling te voorkomen.

# HACKHELPDESK

Eerste hulp bij cybercrime voor ondernemers



## PREVENTIE

### Tip 1

Verifieer altijd of een betaalopdracht echt is. Doe dit via een ander kanaal (bijv. telefonisch) dan waar het verzoek op binnenkomt.

### Tip 2

Zorg voor veilige betalingsprocedures met een ingebouwde verificatie. Wijk nooit zomaar af van deze betalingsprocedures.

### Tip 3

Oplichters maken vaak gebruik van tijdsdruk. Als er haast bij is, moeten alarmbellen gaan rinkelen!

### Tip 4

Oplichters imiteren de afzender, waardoor het kan lijken alsof de mail écht van een leidinggevende komt. Verifieer dus altijd, ook als het betrouwbaar lijkt.

### Tip 5

Gebruik bij het verifiëren niet de contactgegevens die zijn meegestuurd. Deze kunnen ook vals zijn.

## Herken CEO-fraude aan de volgende eigenschappen:

### Eigenschap 1

Vaak wordt er sterk de nadruk gelegd op de gezagsverhouding. De betaalopdracht wordt als een bevel gegeven.

### Eigenschap 2

De zogenaamde CEO benadrukt dat vertrouwelijkheid van groot belang is. De opdracht mag niet worden gedeeld met collega's.

### Eigenschap 3

De medewerker wordt geprezen en belangrijk gemaakt. Hij/zij is uitgekozen om de opdracht uit te voeren vanwege zijn/haar uitzonderlijke kwaliteiten.

### Eigenschap 4

Het slagen van een actie wordt op de schouders van een bepaalde medewerker gelegd. De druk wordt zo verhoogd.

### Eigenschap 5

De valse mails die deze nep-CEO's sturen, zijn meestal ook te herkennen aan het gebruik van een vals e-mailadres. Heel vaak lijkt deze wel van het domein van het bedrijf te komen, maar is bijvoorbeeld een L vervangen door een hoofdletter i.

### Eigenschap 6

Tijdsdruk! In de valse mail staat dat het geld snel moet worden overgemaakt.