

A faint, blue-tinted map of Norway is visible in the background of the top left section of the page.

NR 06/2017

Dato: 22.mars 2017

Til: Bankene

Att: Ansvarlig for kontakt med BM-kunder

Kontaktperson i Bits: Thea Melsbø Aarseth

Arkivref: 16-1579-1

Rundskriv fra Bits omfatter hovedsakelig informasjon fra Bits knyttet til regelverk, utfyllende regler og krav, standarder og anbefalinger. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte ut informasjonen. Det forutsettes at mottaker av rundskriv fra Bits foretar den nødvendige interne distribusjon i egen organisasjon.

Forebygging av Direktørsvindel (CEO-Fraud)

1. Bakgrunn

Finanstilsynet kom høsten 2016 med en oppfordring til Bits om å komme med forslag til tiltak mot direktørsvindel. Bits tok kontakt med FinansCERT, enkeltbanker og Politiet for å heve egen kompetanse omkring direktørsvindel. Resultatet av dette arbeidet er dokumentet «Forebygging av direktørsvindel».

I forbindelse med utarbeidelsen av mislighetsstatistikken for høsten 2016 ble det oppdaget at noen banker hadde rapportert inn kunders tap i forbindelse med direktørsvindel. For å kunne skille ut disse innhentet vi statistikk rundt direktørsvindel spesielt. I 2016 kunne norske banker rapportere om minimum **tap på 294 millioner kroner for bedriftskundene**. Internasjonalt er det rapportert tap i milliardklassen.

Formålet med dokumentet er hovedsakelig å informere om svindelformen og oppfordre virksomheter til å benytte de generelle rådene for å forebygge direktørsvindel. Målgruppen er i hovedsak bankenes bedriftskunder, herunder tjenesteytere, leverandører og samarbeidspartnere. Avdelinger for regnskap, økonomi og revisjon bør vurdere innholdet av dokumentet for å anslå behov for etablering, etterleving eller revidering av rutiner som følge av risikoen for denne typen svindel.

2. Forebygging av Direktørsvindel

Gjennomført direktørsvindel er en virkning av at ansatte lures til å tro at e-posten de mottar med en betalingsforespørsel er fra direktør (eller leder) i virksomheten. Ansattes naturlige tilbøyelighet til å ønske å etterkomme leders forespørsel er i hovedsak hvorfor svindelmetoden fungerer.

Metodene for svindel av virksomheter blir stadig mer kalkulerte og sofistikerte. Med økt tilgang til opplysninger på nett og i sosiale medier får svindlere anledning til å benytte personlig informasjon i

sin korrespondanse med ansatte med betalingsmyndighet. Konsekvensen er økt troverdighet i e-korrespondansen som forenkler svindlers mulighet til å etterligne en direktør.

Dokument inneholder fremgangsmåter, kjennetegn og 12 generelle råd.

3. Hva bør bankene gjøre

Banker anbefales å distribuere dokumentet om forebygging av direktørsvindel til sine bedriftskunder. Bits ønsker at bankene viser varsomhet i sin deling av dokumentet av den grunn at dokumentet inneholder «bruksanvisning» for hvordan utføre direktørsvindel. I sin korrespondanse med bedriftskundene bør det oppfordres om rapportering av både gjennomført direktørsvindel og forsøk for å avverge fremtidige forsøk.

Banker kan motta et eksemplar av dokumentet «Forebygging av Direktørsvindel» ved å kontakte post@bits.no

Med vennlig hilsen
Bits AS



Thea Melsbø Aarseth
Legal Advisor