

ระมัดระวังการถูกหลอกลวงให้โอนเงินไปยังบัญชีของมิจฉาชีพ

เนื่องจากกลุ่มมิจฉาชีพมักใช้กลโกงหลายรูปแบบ โดยส่วนใหญ่เป็นการแอบอ้าง ปลอมแปลง เข้าถึงข้อมูลโดยผู้ไม่มีสิทธิ์ (Hack E-mail ของผู้ซื้อ/ผู้ขาย) และมีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลของผู้รับเงิน หลอกลวงให้โอนเงินไปยังบัญชีของมิจฉาชีพแทนที่บัญชีจริงของคู่ค้า สร้างความเสียหายเป็นอย่างมาก ธนาคารจึงขอแจ้งเตือนมายังท่าน ให้ใช้ความระมัดระวังในการทำธุรกรรมโอนเงิน โดยมีวิธีสังเกต E-mail หลอกลวง ดังนี้

1. E-mail ของผู้ส่งมีความผิดปกติ เช่น
 - สะกดชื่อ/E-mail ของผู้ส่งให้คล้ายคลึงกับผู้ส่งจริง
 - เวลาที่ส่ง E-mail ไม่สอดคล้องกับ Business hours
 - มีคำสะกดผิดหลายคำ หรือแปลโดยไม่ถูกหลักภาษา
2. มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้รับเงิน เช่น
 - ชื่อผู้รับเงินเดิม แต่เปลี่ยนประเทศ หมายเลขบัญชี หรือธนาคาร เช่น ผู้ขายอยู่ในประเทศหนึ่งแต่สั่งให้โอนเงินไปยังบัญชีของผู้ขายที่เปิดกับธนาคารในอีกประเทศหนึ่ง
 - ชื่อผู้รับเงินเป็นบุคคลอื่น เช่น ผู้ออกเอกสาร/ผู้ขายไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับผู้รับเงิน
3. คำสั่งให้โอนเงินของผู้ขายแตกต่างไปจากข้อมูลในเอกสารอื่น หรือข้อมูลในเอกสารอื่นมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข เช่น
 - บัญชีผู้รับเงินอยู่ในประเทศที่ไม่ตรงกับเอกสารใบแจ้งหนี้ (Commercial Invoice)
 - ข้อมูลในเอกสารประกอบการทำธุรกรรมไม่ตรงกับคำสั่งให้โอนเงิน
 - เอกสารประกอบการทำธุรกรรม เช่น Invoice สัญญาซื้อขาย มีร่องรอยการแก้ไข รูปแบบ/ขนาดตัวอักษรแตกต่างจากข้อความอื่นในเอกสารแผ่นเดียวกัน หรือเขียนด้วยลายมือเพิ่มเติม
 - มีเอกสารแนบอีกชุดที่อาจส่งตามมาภายหลังแยกจาก Invoice หรือ Attached File แบบมากับ E-mail ที่มิจฉาชีพส่งมา โดยเปลี่ยนแปลงคำสั่งให้โอนเงินต่างไปจากเดิมที่ระบุใน Invoice หรือสัญญาซื้อขาย

คำแนะนำ

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของผู้รับเงิน ให้สงสัยไว้ก่อนว่าอาจเป็น E-mail หลอกลวง ดังนั้น เพื่อป้องกันไม่ให้ท่านตกเป็นเหยื่อของกลุ่มมิจฉาชีพดังกล่าว ท่านควรเพิ่มความระมัดระวังก่อนที่จะโอนเงิน โดยขอคำยืนยันจากผู้ขายให้ชัดเจนด้วยวิธีการอื่นเพิ่มเติมนอกเหนือจาก E-mail เช่น โทรศัพท์ หรือ FAX