finma

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA
Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

Cyberrisiko und Threat Intelligence

Breakout Session – Kleinbankensymposium vom 14. Januar 2019

14. Januar 2019

Agenda

- **Cyberrisiko**
  - Was versteht die FINMA darunter?
  - Wie ist die Regulierung aufgebaut?

- **Threat Intelligence**
  - Vorstellung Konzept
  - Wesentliche Aspekte: Bedrohungen, Schwachstellen, "Crown Jewels"
  - Auswertung der Selbstbeurteilung bei Kategorie 2 bzw. 3 Banken

- **CEO Fraud**
  - Praxisbeispiel
  - Lessons learned

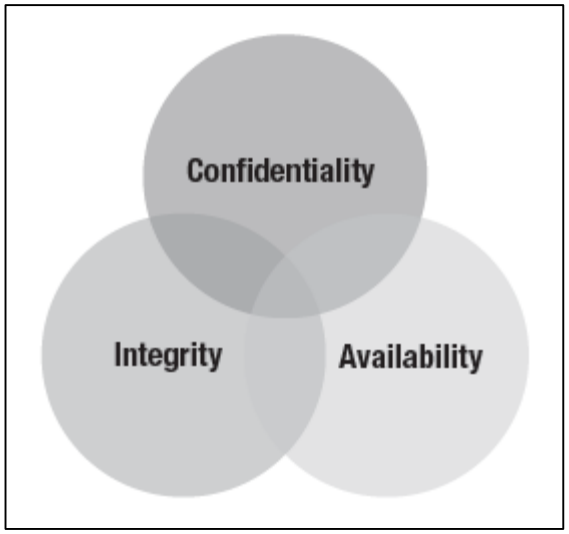
Cyberrisiko

Yves Obrist

Was versteht die FINMA unter Cyberrisiko?

Definition "Cyber-Attacken" gemäss FINMA RS 08/21 "Operationelle Risiken – Banken", **Fussnote 19**:

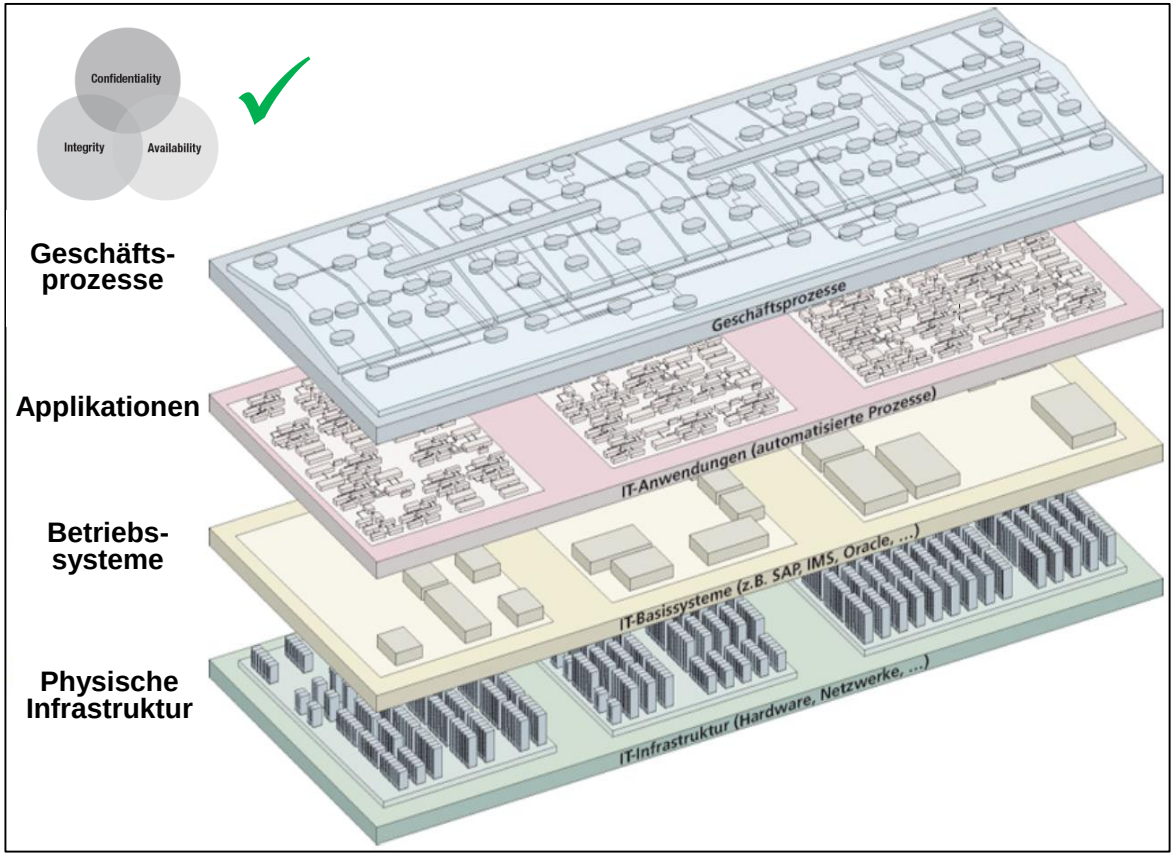
Sind Angriffe aus dem **Internet** und **vergleichbaren Netzen**, auf die **Integrität,** die **Verfügbarkeit** und die **Vertraulichkeit** der **Technologieinfrastruktur**, insbesondere in Bezug auf **kritische und/oder sensitive Daten** und **IT-Systeme.**



Vertraulichkeit bedeutet Schutz vor unbefugtem Zugriff, während **Integrität** Schutz vor unbefugter Änderung und **Verfügbarkeit** Schutz vor Zugriffsstörungen bedeutet.

Was versteht die FINMA unter Cyberrisiko?

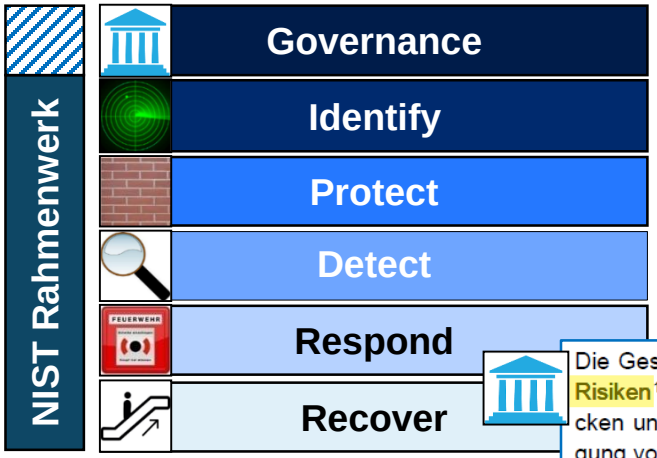
Definition "Technologieinfrastruktur" gemäss FINMA RS 08/21 "Operationelle Risiken – Banken", **Fussnote 15**:



Quelle: ISACA Chapter Schweiz

Technologieinfrastruktur bezeichnet den **physischen** und **logischen** (elektronischen) **Aufbau** von IT- und Kommunikations-systemen, die einzelnen Hard- und Software-komponenten, die Daten und die Betriebsumgebung.

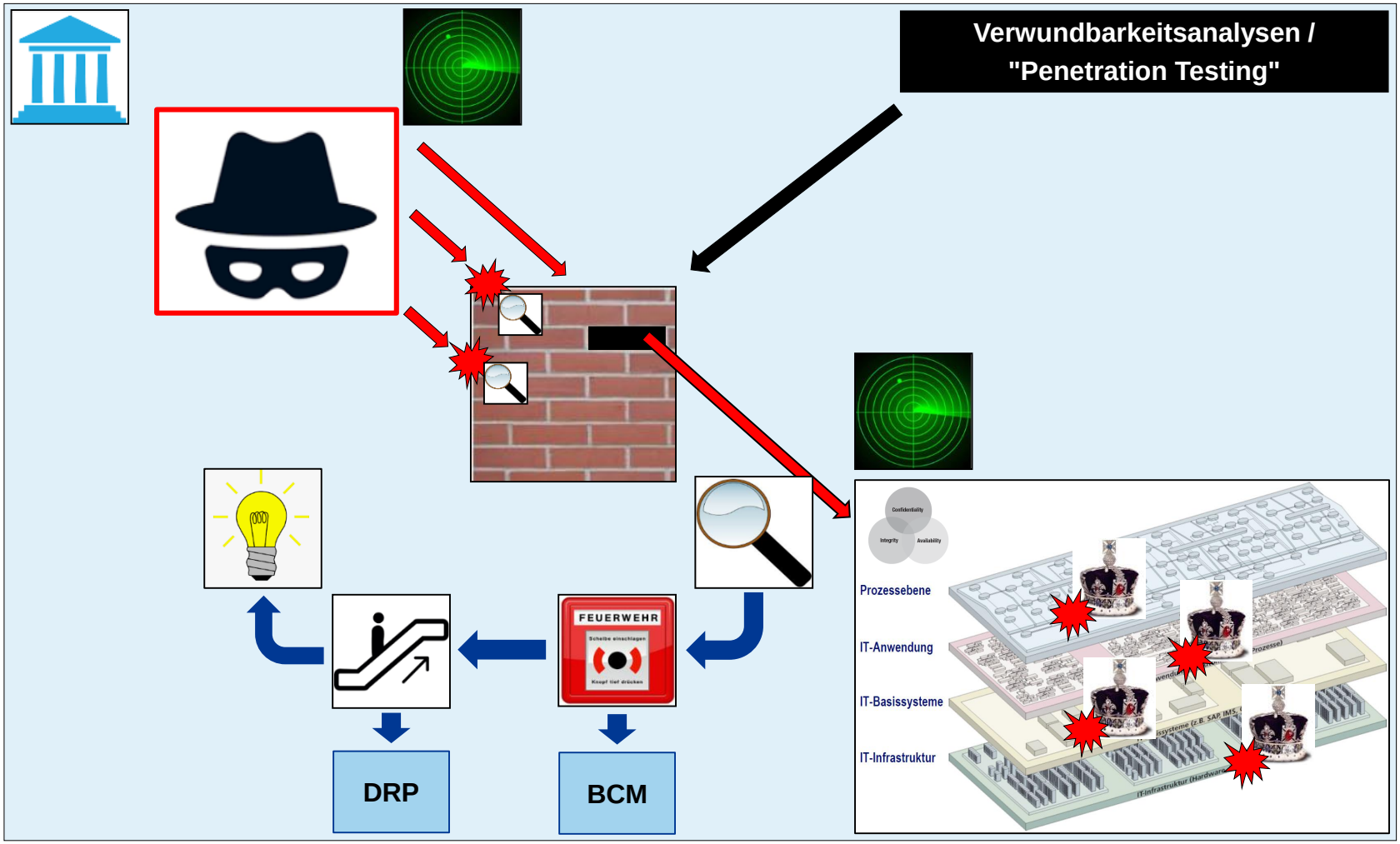
Wie ist die Regulierung aufgebaut?



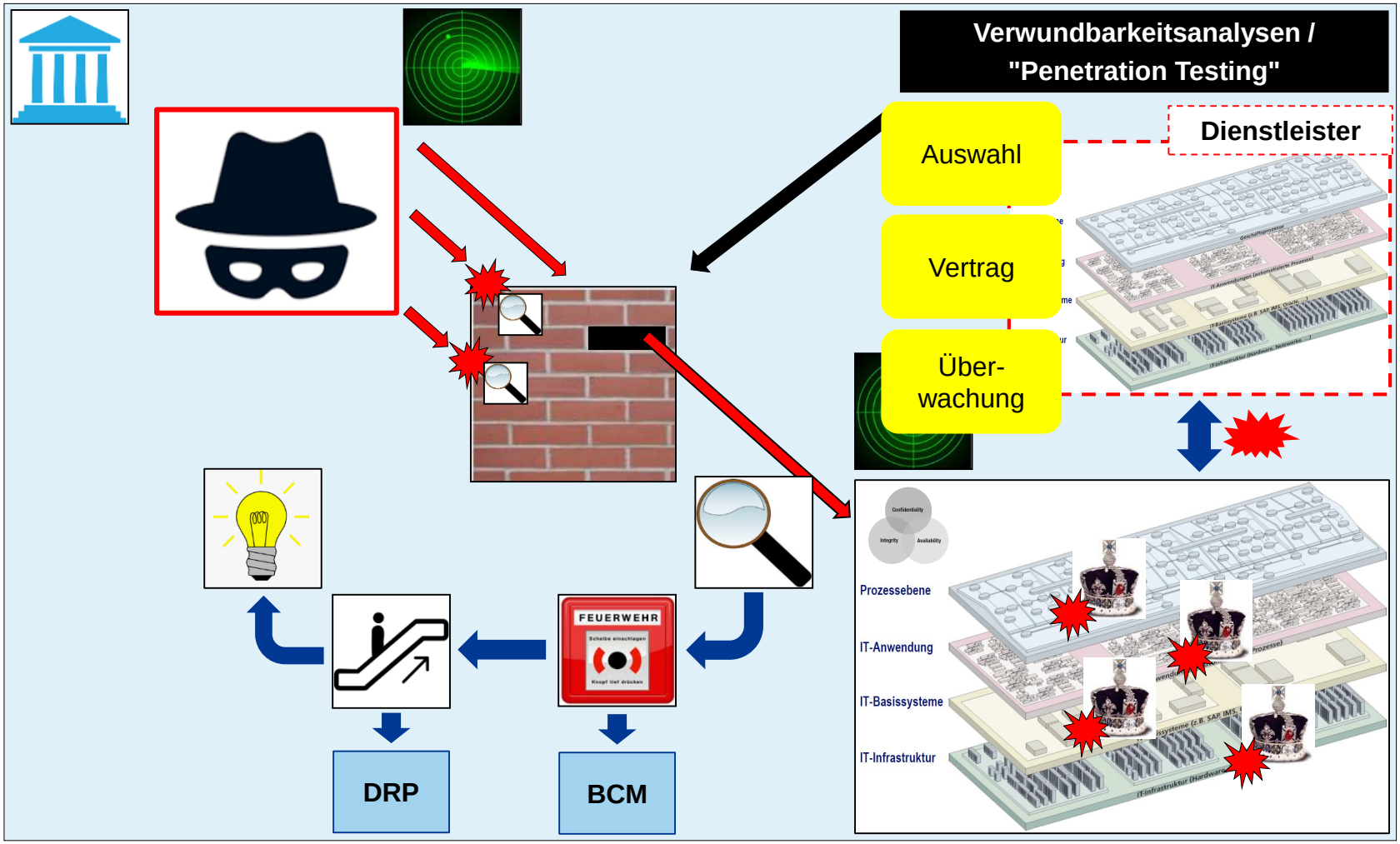
FINMA RS 2008/21 "Operationelle Risiken – Banken"

Die Geschäftsleitung hat zudem ein Risikomanagement-Konzept für den Umgang mit Cyber-Risiken[17] zu implementieren. Dieses Konzept hat mindestens die folgenden Aspekte abzudecken und eine effektive Umsetzung durch geeignete Prozesse sowie eine eindeutige Festlegung von Aufgaben, Rollen und Verantwortlichkeiten zu gewährleisten:	135.6*
Identifikation der institutsspezifischen Bedrohungspotenziale durch Cyber-Attacken[19], insbesondere in Bezug auf kritische und/oder sensitive Daten und IT-Systeme,	135.7*
Schutz der Geschäftsprozesse und der Technologieinfrastruktur vor Cyber-Attacken, insbesondere im Hinblick auf die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit der kritischen und/oder sensitiven Daten und IT-Systeme,	135.8*
Zeitnahe Erkennung und Aufzeichnung von Cyber-Attacken auf Basis eines Prozesses zur systematischen Überwachung der Technologieinfrastruktur,	135.9*
Reaktion auf Cyber-Attacken durch zeitnahe und gezielte Massnahmen sowie bei wesentlichen, die Aufrechterhaltung des normalen Geschäftsbetriebs bedrohenden Cyber-Attacken in Abstimmung mit dem BCM, und	135.10*
Sicherstellung einer zeitnahen Wiederherstellung des normalen Geschäftsbetriebs nach Cyber-Attacken durch geeignete Massnahmen.	135.11*
Die Geschäftsleitung lässt zum Schutz der kritischen und/oder sensitiven Daten und IT-Systemen vor Cyber-Attacken regelmässig Verwundbarkeitsanalysen[20] und *Penetration Testings*[21] durchführen. Diese müssen durch qualifiziertes Personal mit angemessenen Ressourcen durchgeführt werden.	135.12*

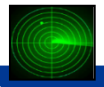
Wie ist die Regulierung aufgebaut?



Wie ist die Regulierung aufgebaut?

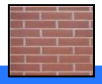


Wie ist die Regulierung aufgebaut?



Identify

- Asset Management
- Business Environment
- *Governance*
- Risk Assessment
- Risk Management Strategy



Protect

- Access Control
- Awareness & Training
- Data Security
- Information Protection, Processes and Procedures
- Maintenance
- Protective Technology

Detect

- Anomalies & Events
- Security Continuous Monitoring
- Detection Processes

Respond

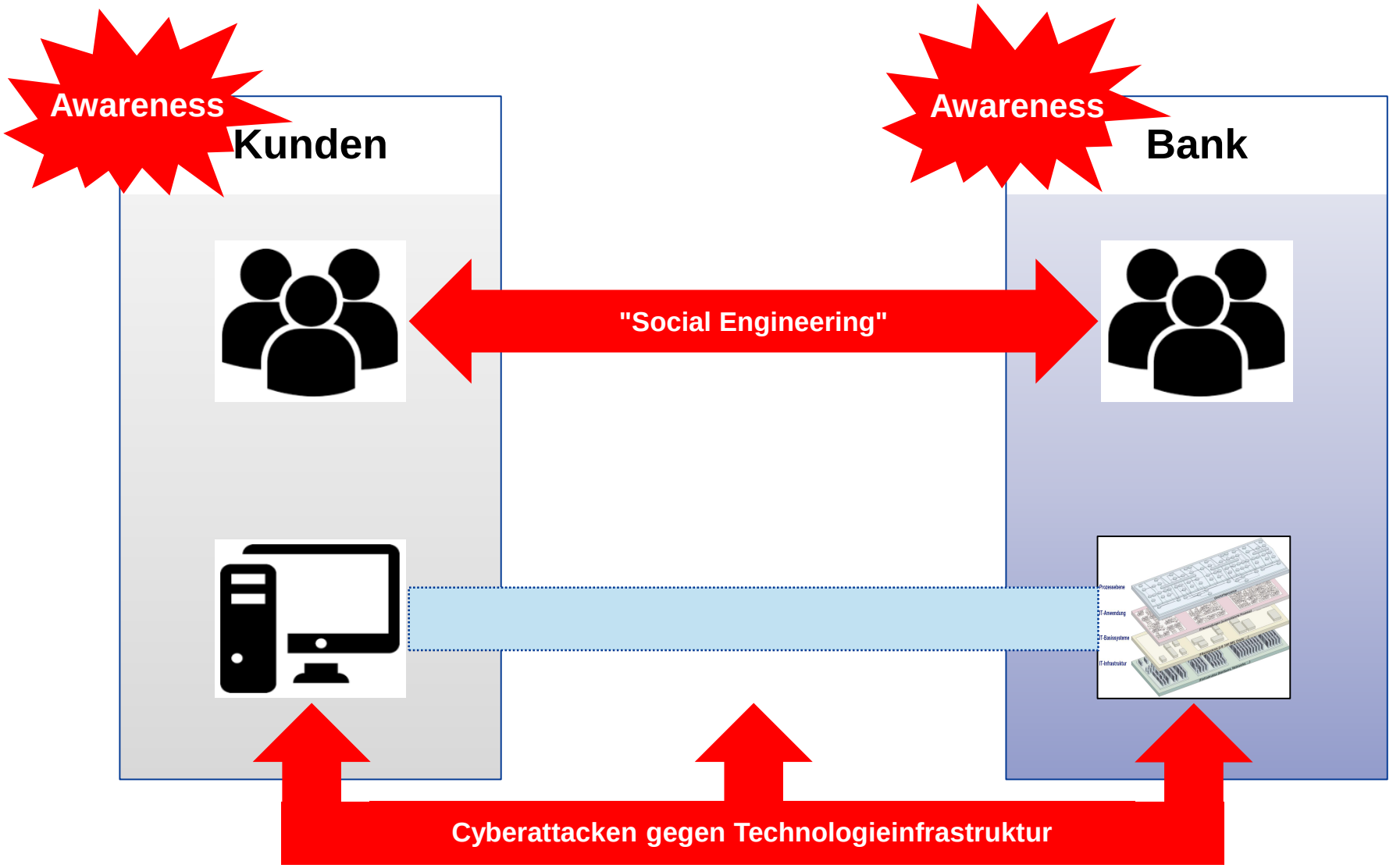
- Response Planning
- Communications
- Analysis
- Mitigation
- Improvements

Recover

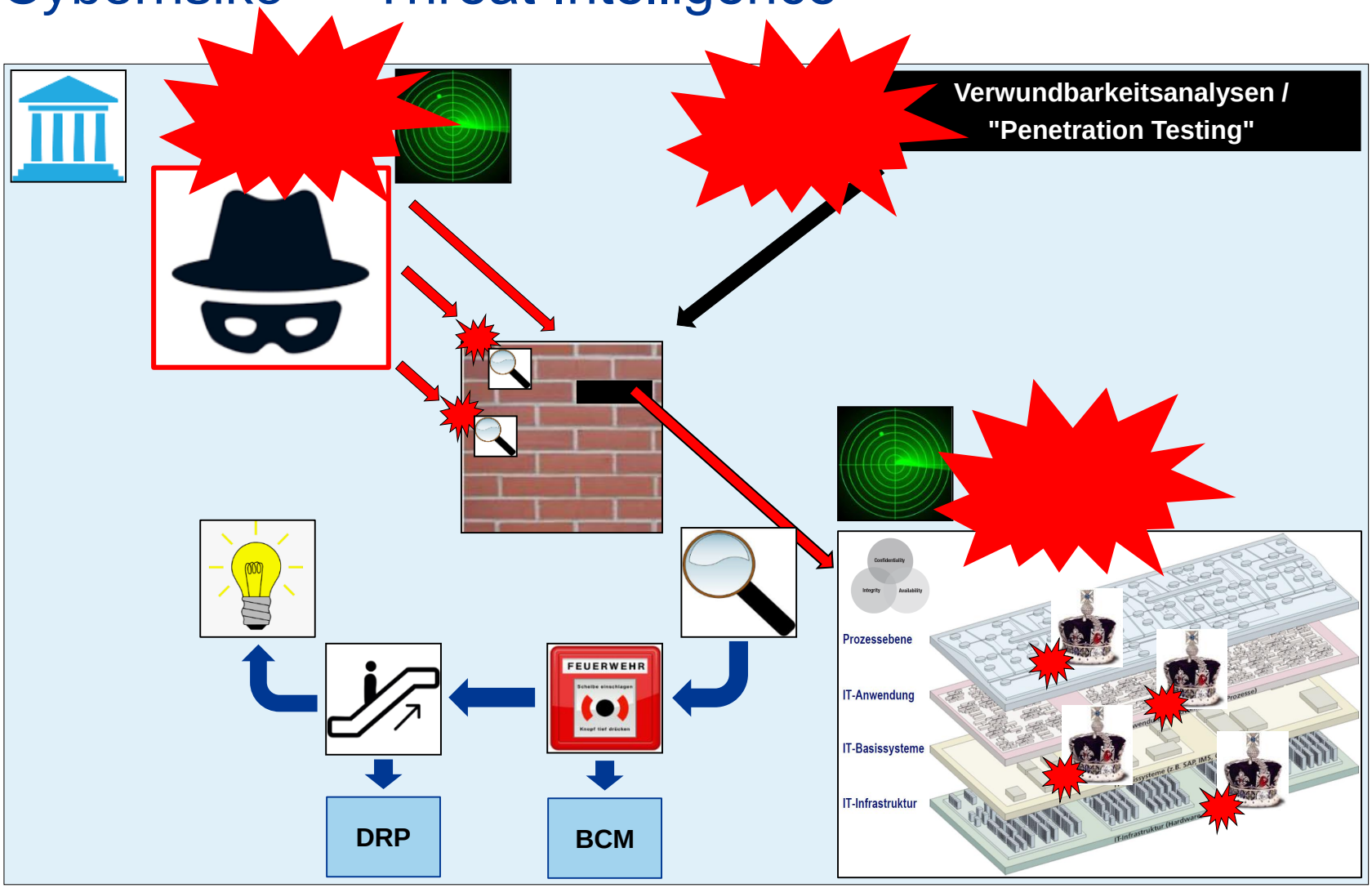
- Recovery Planning
- *Improvements*
- Communications

Anwendung Proportionalitäts-prinzip

Bewusstsein schaffen!



Cyberrisiko → Threat Intelligence



Threat Intelligence

Christian Steffen

Selbstbeurteilung 2018

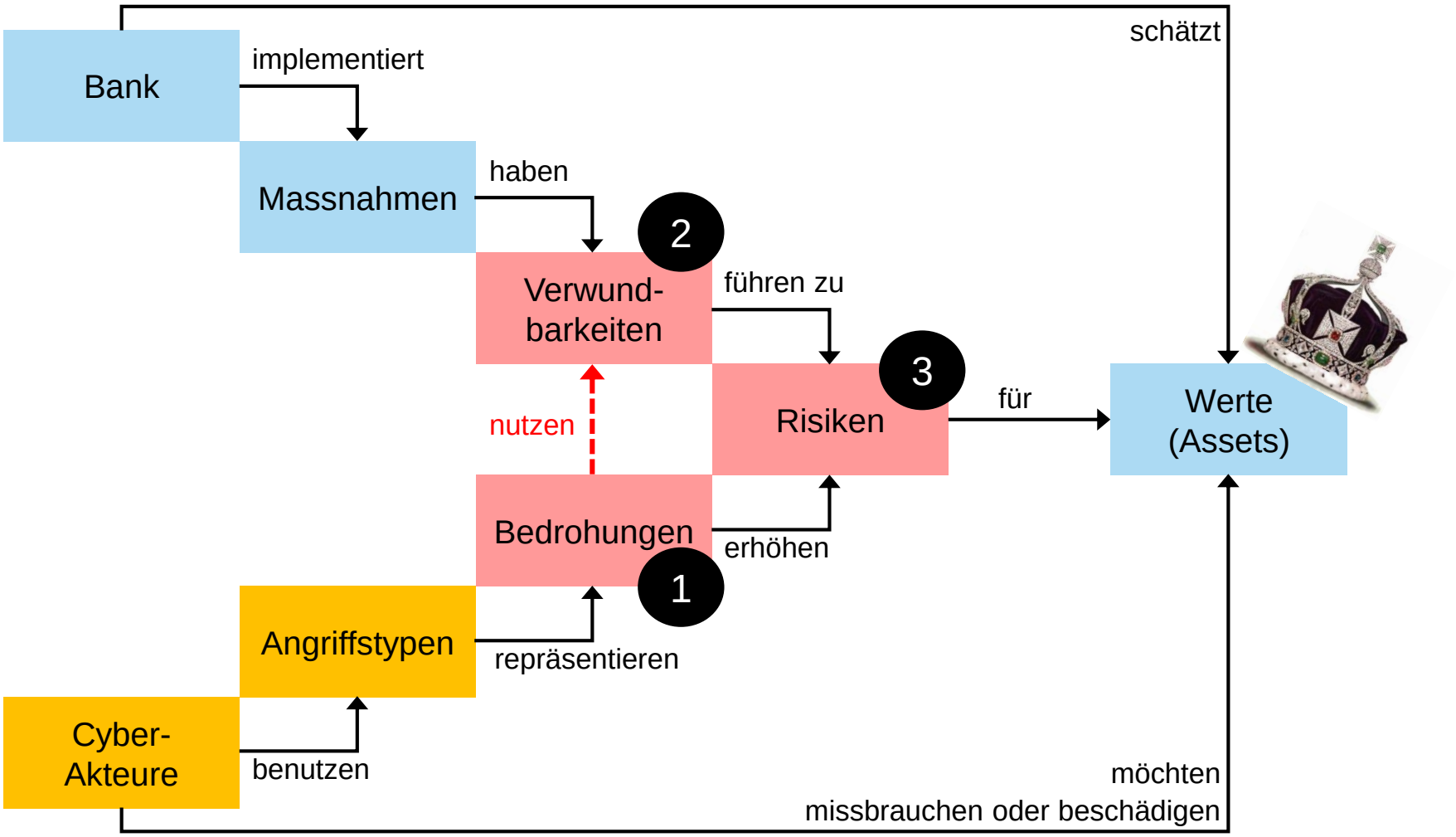
- Die FINMA erachtet "Threat-Intelligence" als **wichtige Disziplin** einer **effektiven Abwehr** von Cyber-Attacken.

- Die FINMA hat im Sommer 2018 **die Kat. 2 und 3 Banken** eingeladen, an der **Selbstbeurteilung** über den Umgang mit "Threat-Intelligence" teilzunehmen *(Teilnahme: 3 Kategorie 2-Banken; 23 Kategorie 3-Banken)*

- Die **aufsichtsrechtliche Grundlage** für den Umgang mit "Threat Intelligence" besteht dabei prinzipienbasiert im Rahmen des **FINMA-RS 2008/21** "Operationelle Risiken – Banken", Grundsatz 4: Technologieinfrastruktur

- Bei den Aspekten gemäss Fragenkatalog handelt es sich allgemein nicht um explizite aufsichtsrechtliche Anforderungen. Jedoch erachtet die FINMA diese Aspekte als **wichtige Best Practices** an.

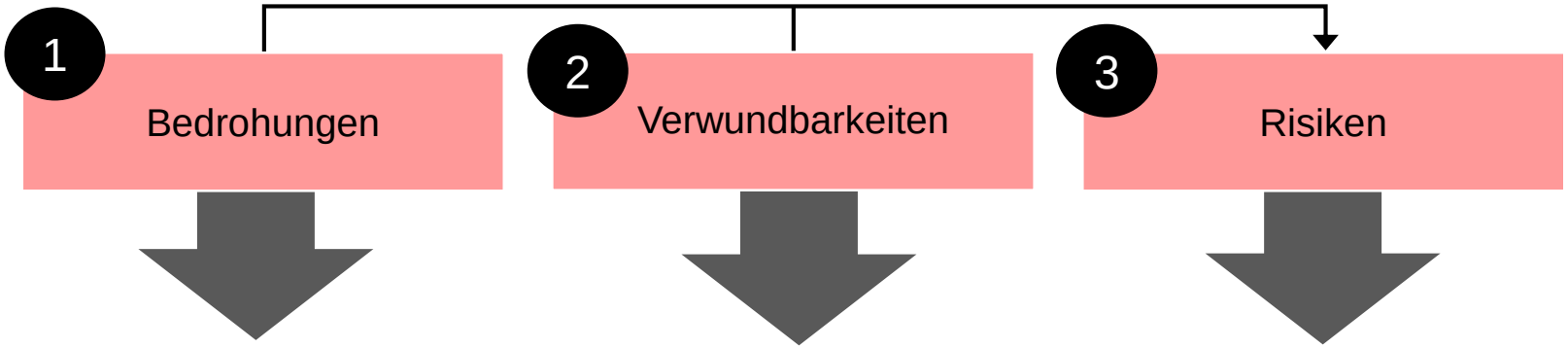
Die wesentlichen Aspekte



Quelle: ISO 15408

finma

Erkennung von Cyber-Attacken

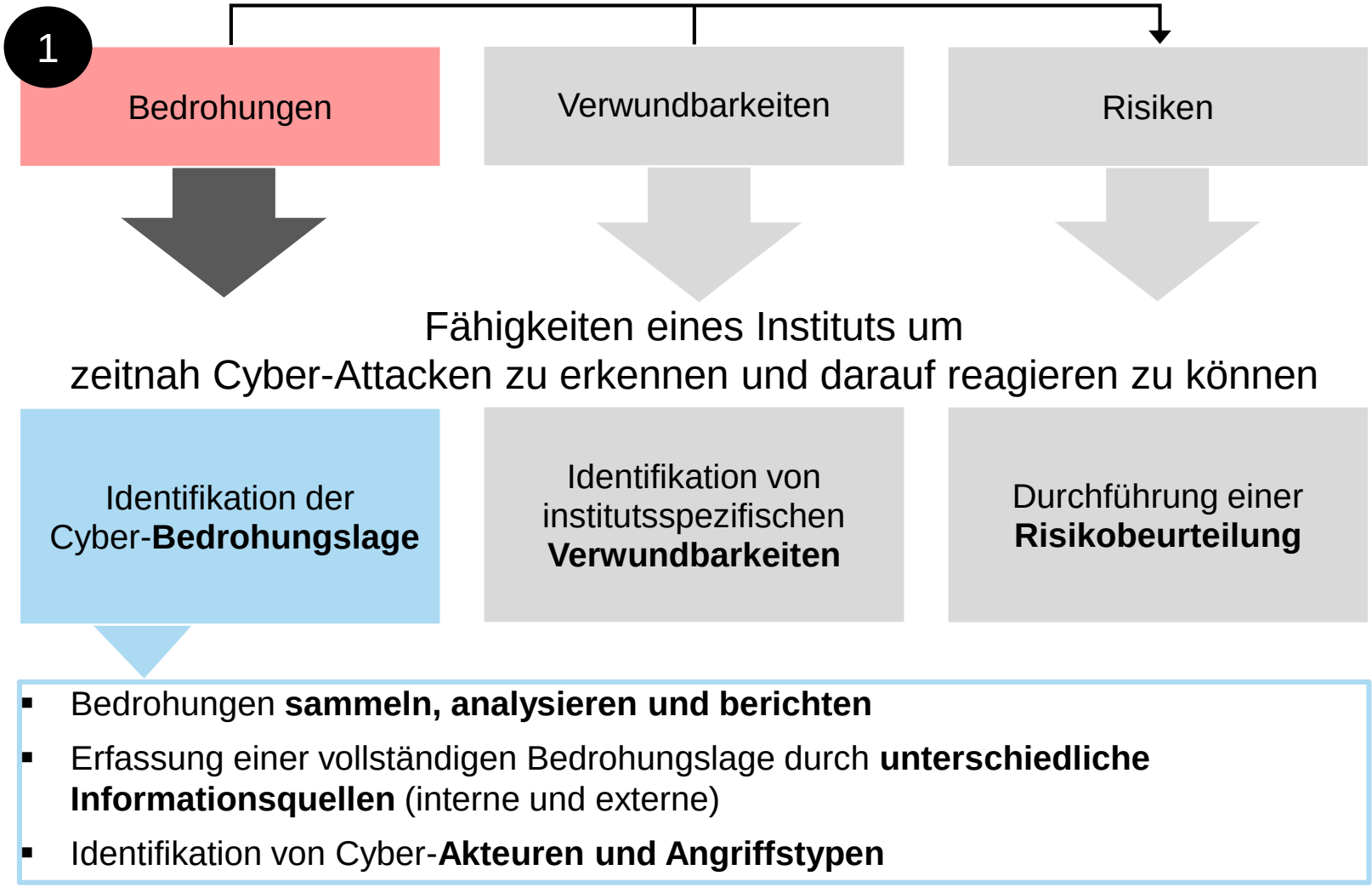


Fähigkeiten eines Instituts um
zeitnah Cyber-Attacken zu erkennen und darauf reagieren zu können

Identifikation der Cyber-**Bedrohungslage**	Identifikation von institutsspezifischen **Verwundbarkeiten**	Durchführung einer **Risikobeurteilung**

finma

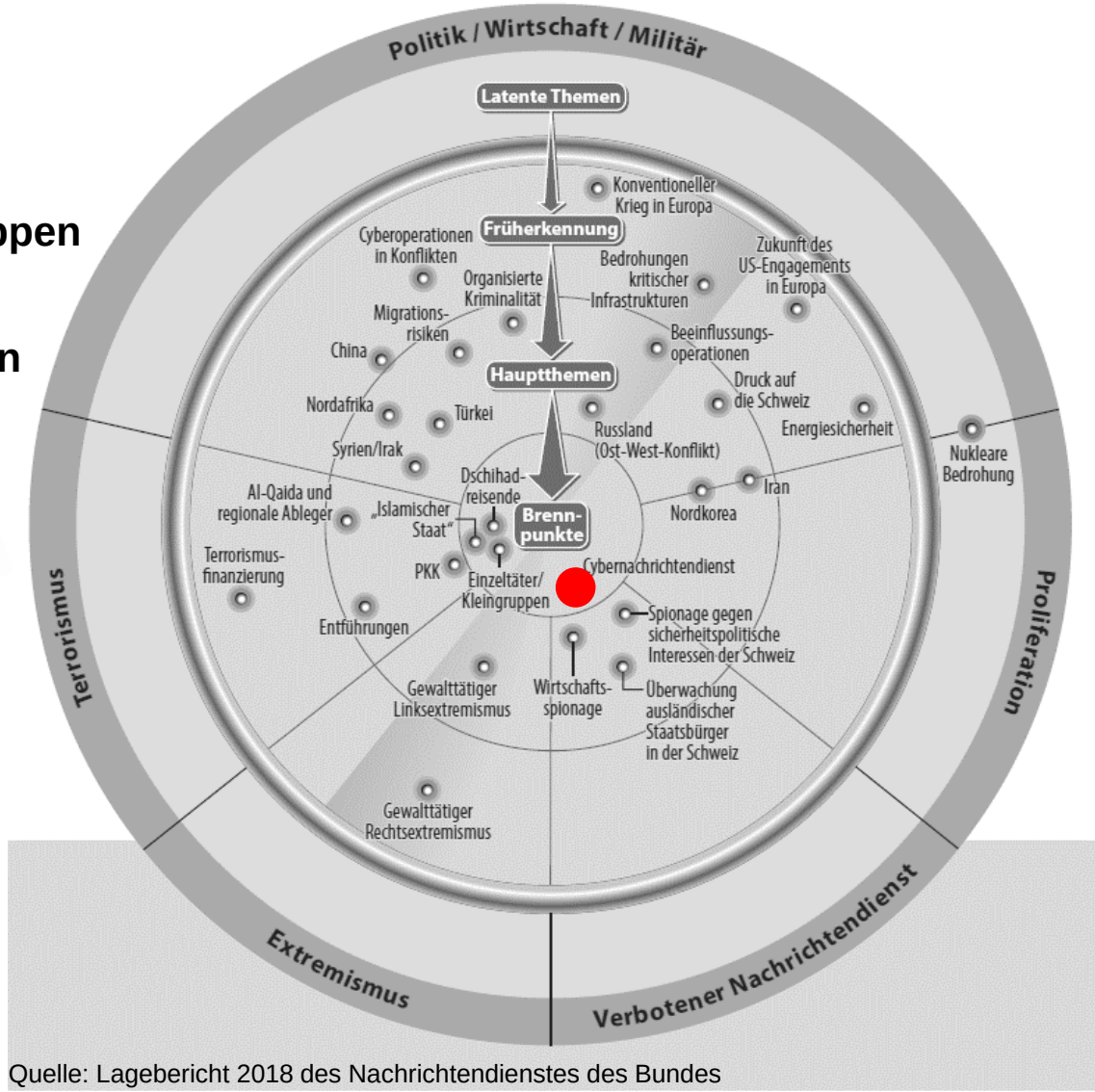
Erkennung von Cyber-Attacken



finma

Bedrohungslage – Wer sind die Cyber-Akteure?

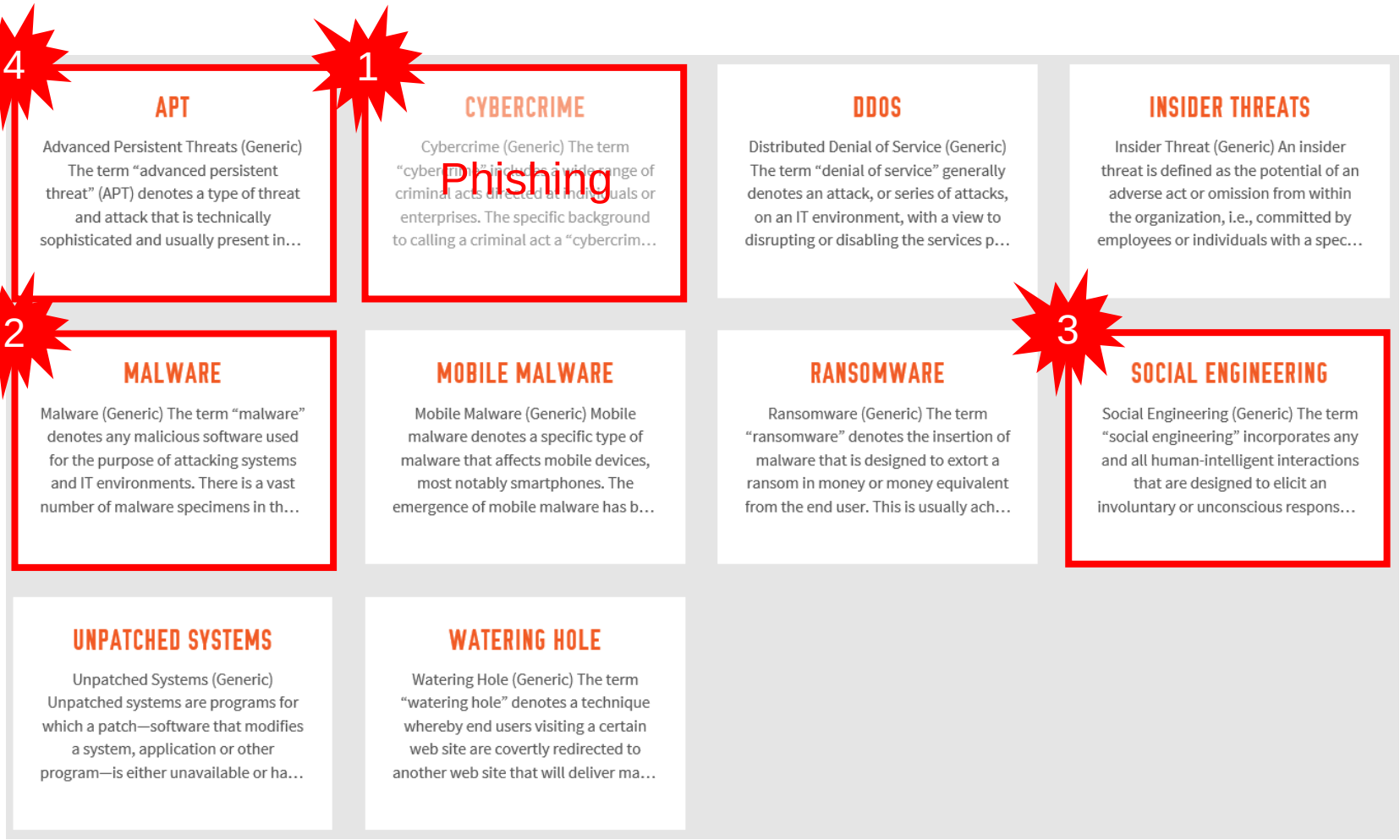
- **Staatlich finanzierte Gruppen**
- **Kriminelle Organisationen**
- **Interne Mitarbeiter**
- **Isolierte Hackers**
- **Script Kiddies**



Quelle: Lagebericht 2018 des Nachrichtendienstes des Bundes

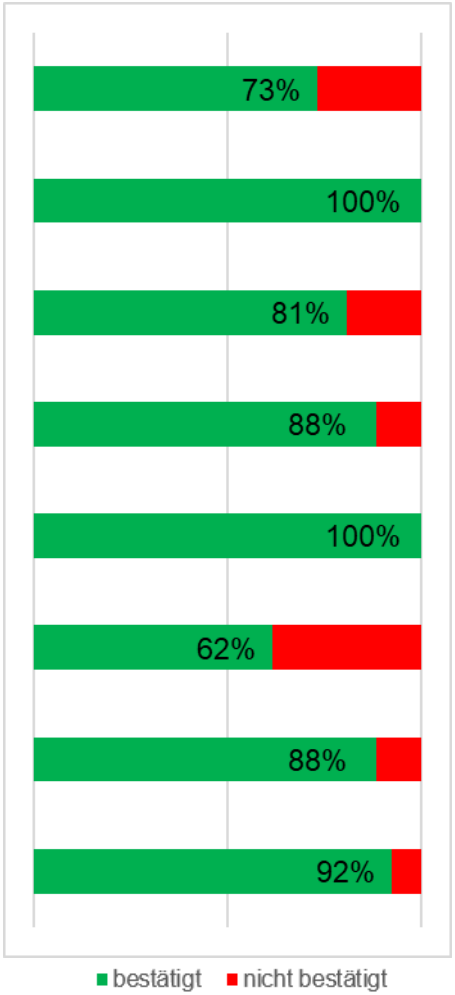
finma

Mit welchen Cyber-Bedrohungen sind Banken in der Schweiz konfrontiert?



Selbstbeurteilung 2018

1. Identifikation von institutsspezifischen Bedrohungspotenzialen



Berücksichtigung von Aspekten zur Identifikation von **Cyber-Akteuren**

Identifikation von **Cyber-Bedrohungen bzw. -Angriffstypen** im Risiko Management-Konzept enthalten

Zugang zu externen Dienstleistern für die Identifikation von Cyber-Akteuren und -Bedrohungen bzw. Angriffstypen vorhanden

Alle Institute, die teilnehmen können, sind bei **MELANI** (rund 90%). Bei den restlichen 10% handelt es sich um Auslandsbanken

Austausch von Informationen mit anderen Instituten über spezifische Kanäle bzw. Plattformen

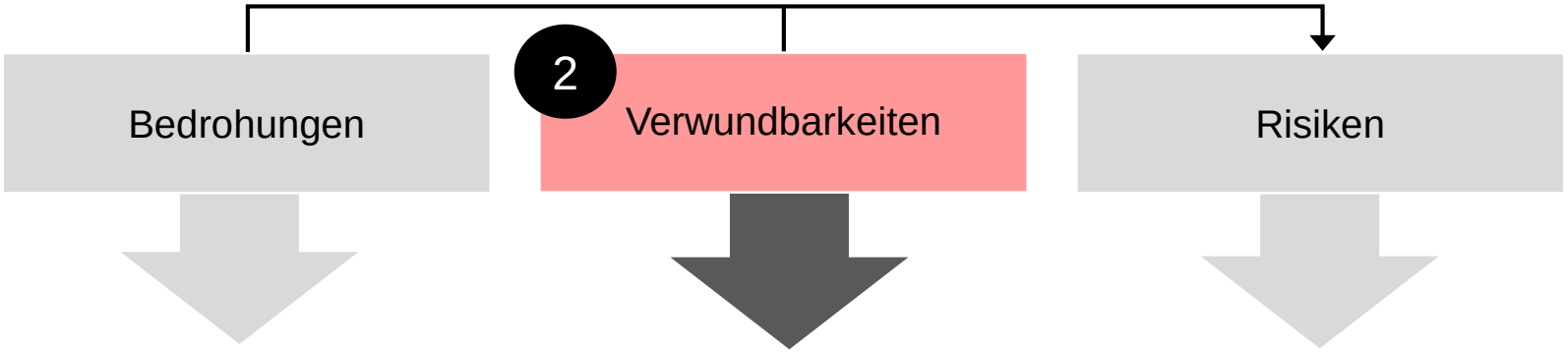
Nutzung von Informationen aus dem **"DarkNet"**

Einsatz von **"SIEM"-Lösungen** (Security Incident and Event Mgmt.)

Einsatz von **institutseigenen Ressourcen**, um die Relevanz von Cyber-Bedrohungen zu beurteilen

finma

Erkennung von Cyber-Attacken



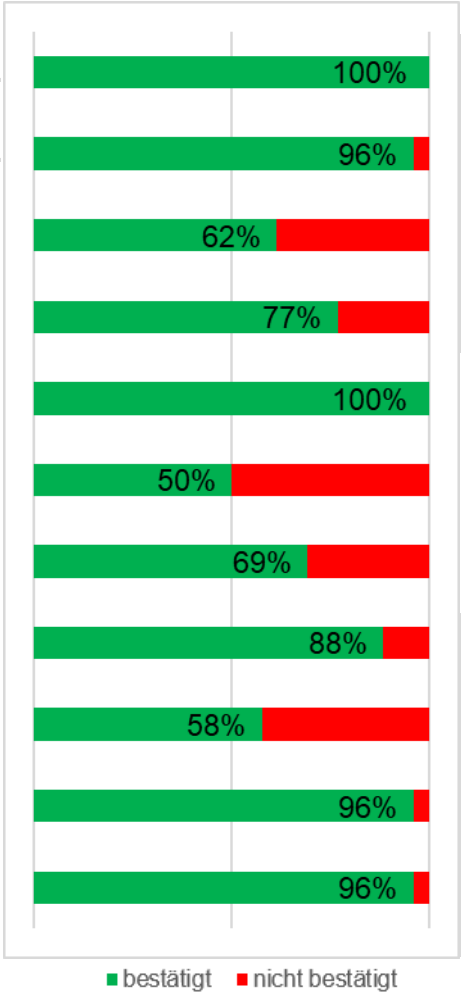
Fähigkeiten eines Instituts um
zeitnah Cyber-Attacken zu erkennen und darauf reagieren zu können

Identifikation der Cyber-**Bedrohungslage**	Identifikation von institutsspezifischen **Verwundbarkeiten**	Durchführung einer **Risikobeurteilung**

- Schwachstellen **entdecken**, **priorisieren und berichten**
- Erkennung von **Schwachstellen** im Schutzdispositiv für **kritische Aktiven**
- Einsatz von **Verwundbarkeits-analysen** (Bspw. "Scanning Tools", "Vendor notifications") und "**Penetration Testing**"

Selbstbeurteilung 2018

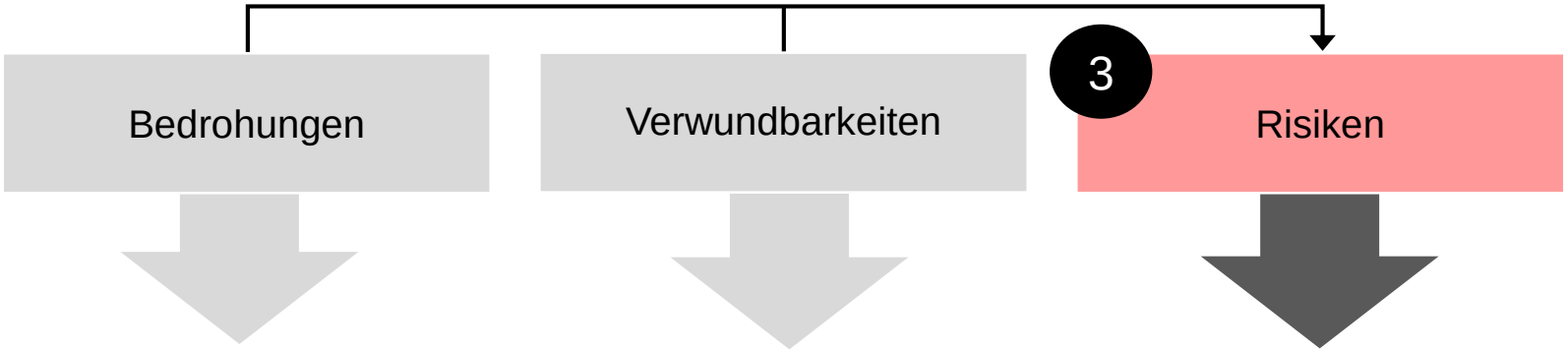
2. Identifikation von institutsspezifischen Verwundbarkeiten



1.	Durchführung von **Verwundbarkeitsanalysen**
2.	Verwundbarkeitsanalysen mit **Fokus auf ihre kritischen Aktiven**
3.	Involvierung von **unabhängigen Dritten** bei Verwundbarkeitsanalysen
4.	Durchführung von Verwundbarkeitsanalysen **bei externen Dienstleistern**
5.	Durchführung von "**Penetration Testing**" durch unabhängiger Drittpartei
6.	Einsatz von einem **szenariobasierten** "Penetration Testing"
7.	Durchführung von "Penetration Testing" **bei externen Dienstleistern**
8.	Testen von Applikationen mittels **sicherheitsrelevanten Testfällen**
9.	Anwendung von "**Code Reviews**"
10.	Berücksichtigung von weiteren **internen Informationen** (bspw. aus IA)
11.	Berücksichtigung von weiteren **externen Informationen** (bspw. Cyber-Attacken in der Finanzindustrie)

finma

Erkennung von Cyber-Attacken



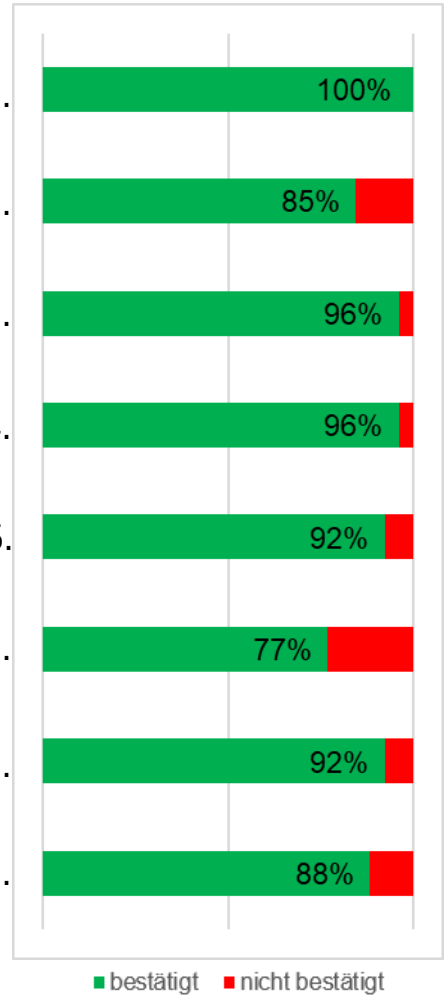
Fähigkeiten eines Instituts um
zeitnah Cyber-Attacken zu erkennen und darauf reagieren zu können

Identifikation der Cyber-**Bedrohungslage**	Identifikation von institutsspezifischen **Verwundbarkeiten**	Durchführung einer **Risikobeurteilung**

- **Korrelation** von institutsspezifischen **Bedrohungen und Verwundbarkeiten**
- Beurteilung der **Relevanz** mit Bezug auf die **kritischen Geschäftsprozesse und Komponenten der Technologieinfrastruktur**
- **Eskalation** von Sicherheitsvorfällen

Selbstbeurteilung 2018

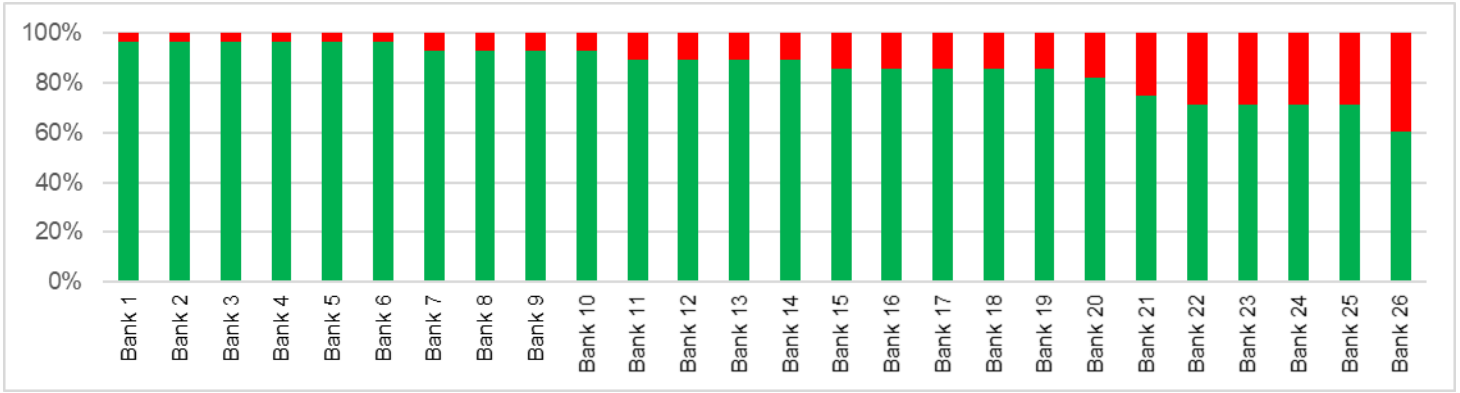
3. Durchführung einer Risikobeurteilung



1. Durchführung einer **operativen bzw. zeitnahen Risikobeurteilung**
2. Die Risikobeurteilung findet **laufend** statt
3. **Berücksichtigung der Verwundbarkeiten** bei der Risikobeurteilung
4. **Berücksichtigung der Kritikalität** bei der Risikobeurteilung
5. Berücksichtigung der **Eintrittswahrscheinlichkeit** und des **Schadensausmasses**
6. Zugang zu einem **Security Operation Center** (→ wobei davon erst die Hälfte einen "7x24"-Service gewährleistet)
7. Erkenntnisse aus der operativen Risikobeurteilung fliessen in eine **strategische Risikobeurteilung** ein (→ langfristigen Massnahmen)
8. Abstimmung der Risikobeurteilung mit der Einhaltung der **festgelegten Risikotoleranz**

Selbstbeurteilung 2018

Vergleich über die teilnehmenden Institute



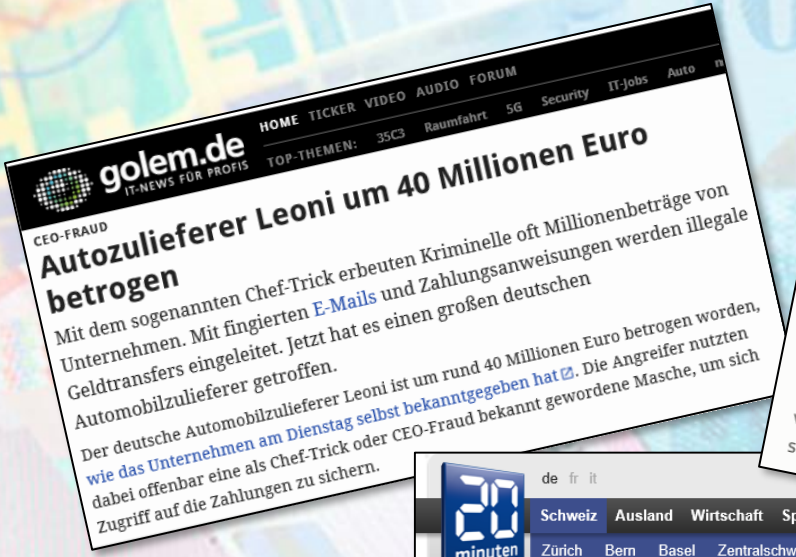
Dabei entspricht 100% der Bestätigung einer vollständigen Adressierung aller kritischen Aspekte gemäss Fragenkatalog.

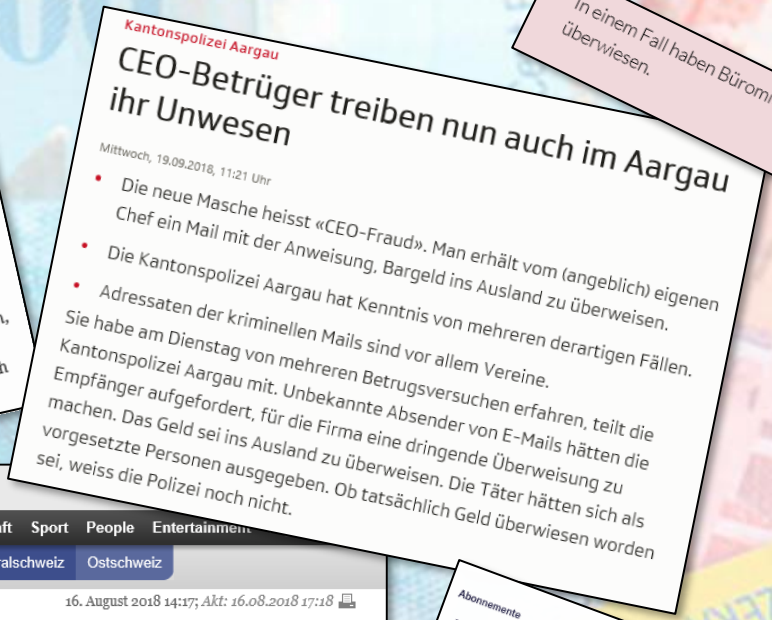
Schlussfolgerung der FINMA

- Grundsätzlich hat die Auswertung der Antworten der **teilnehmenden Institute** aufgezeigt, dass sich diese der Thematik **bewusst** sind **und grösstenteils Massnahmen umgesetzt** haben.
- Nichtsdestotrotz weisen einzelne Institute noch **Verbesserungspotenzial** in der Adressierung der kritischen Aspekte gemäss Fragenkatalog auf.
- Die Auswertung hat insbesondere gezeigt, dass die Institute bei der **Identifikation von Verwundbarkeiten** noch nicht in allen Bereichen "Best Practice"-Grundsätze erreicht haben.

CEO Fraud

Christophe Monigadon - CISSP


golem.de
IT-NEWS FÜR PROFIS
HOME TICKER VIDEO AUDIO FORUM
TOP-THEMEN: 35C3 Raumfahrt 5G Security IT-Jobs Auto
CEO-FRAUD
Autozulieferer Leoni um 40 Millionen Euro betrogen
Mit dem sogenannten Chef-Trick erbeuten Kriminelle oft Millionenbeträge von Unternehmen. Mit fingierten E-Mails und Zahlungsanweisungen werden illegale Geldtransfers eingeleitet. Jetzt hat es einen großen deutschen Automobilzulieferer getroffen.
Der deutsche Automobilzulieferer Leoni ist um rund 40 Millionen Euro betrogen worden, wie das Unternehmen am Dienstag selbst bekanntgegeben hat. Die Angreifer nutzten dabei offenbar eine als Chef-Trick oder CEO-Fraud bekannt gewordene Masche, um sich Zugriff auf die Zahlungen zu sichern.


Kantonspolizei Aargau
CEO-Betrüger treiben nun auch im Aargau ihr Unwesen
Mittwoch, 19.09.2018, 11:21 Uhr
- Die neue Masche heisst «CEO-Fraud». Man erhält vom (angeblich) eigenen Chef ein Mail mit der Anweisung, Bargeld ins Ausland zu überweisen.
- Die Kantonspolizei Aargau hat Kenntnis von mehreren derartigen Fällen.
- Adressaten der kriminellen Mails sind vor allem Vereine.

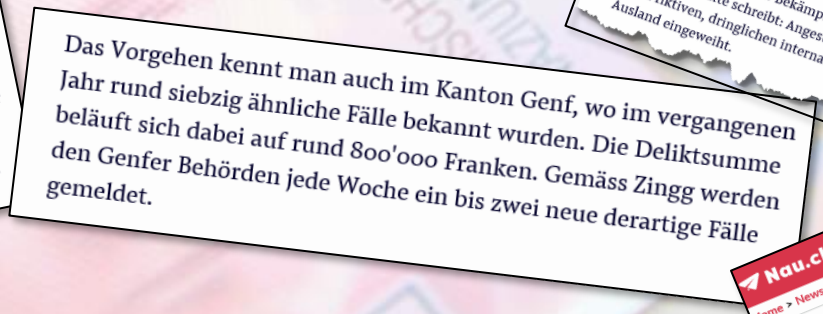
Sie habe am Dienstag von mehreren Betrugsversuchen erfahren, teilt die Kantonspolizei Aargau mit. Unbekannte Absender von E-Mails hätten die Empfänger aufgefordert, für die Firma eine dringende Überweisung zu machen. Das Geld sei ins Ausland zu überweisen. Die Täter hätten sich als vorgesetzte Personen ausgegeben. Ob tatsächlich Geld überwiesen worden sei, weiss die Polizei noch nicht.

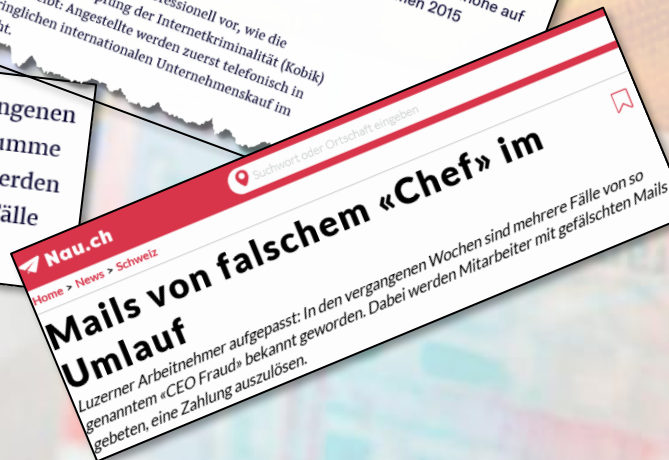

- In einem Fall haben Büromitarbeiter den Kriminellen über 100'000 Franken überwiesen.


20 minuten
de fr it
Schweiz Ausland Wirtschaft Sport People Entertainment
Zürich Bern Basel Zentralschweiz Ostschweiz
Gefälschtes Mail
16. August 2018 14:17; *Akt: 16.08.2018 17:18*
Sekretärin fällt auf CEO-Masche herein
Im Mai haben unbekannte Betrüger mit der Masche CEO-Betrug rund 80'000 Euro ergaunert. Die Kantonspolizei Thurgau mahnt zur Vorsicht.
Eine Sekretärin einer Thurgauer Firma hat Betrügern einen Betrag von 80'000 Euro überwiesen. (Bild: Keystone/Martin Ruetschi)


Sechs Millionen Franken Schaden in Genf
Am meisten betroffen von derartigen Betrugsfällen war im vergangenen Jahr der Kanton Genf. Dort gab es rund dreissig entsprechende Klagen mit einer Schadenssumme von sechs Millionen Franken, wie Marc Zingg von der Finanzabteilung bei der Genfer Kantonspolizei sagte. Er bestätigte damit eine Meldung der Zeitung «Le Matin Dimanche».
Weniger bekannt ist das Phänomen in der Deutschschweiz: Der Kanton Bern registrierte 2015 ein Dutzend CEO-Betrugsversuche für einen Gesamtbetrag von gegen zehn Millionen Franken, wie der Sprecher der Kantonspolizei, Nicolas Kessler, auf Anfrage sagte. In zehn Fällen waren die Täter erfolgreich und erbeuteten insgesamt rund 400'000 Franken.


Abonnemente
Menü Startseite > Panorama > Unglücksfälle und Verbrechen
Neue Zürcher Zeitung
Falsche Chefs täuschen Angestellte und erbeuten Millionen
Sie geben sich als Direktoren oder Firmen-Anwälte aus, imitieren deren E-Mail-Adressen und beauftragen dann Angestellte mit Transaktionen in Millionenhöhe auf ausländische Konten. Dieser «CEO-Betrug» hat Westschweizer Firmen 2015 Millionen gekostet.
27.1.2016, 14:02 Uhr
(sda) Die Täter gehen dabei äusserst professionell vor, wie die Koordinationsstelle zur Bekämpfung der Internetkriminalität (Kobik) auf ihrer Website schreibt: Angestellte werden zuerst telefonisch in einen fiktiven, dringlichen internationalen Unternehmenskauf im Ausland eingeweiht.


Das Vorgehen kennt man auch im Kanton Genf, wo im vergangenen Jahr rund siebzig ähnliche Fälle bekannt wurden. Die Deliktsumme beläuft sich dabei auf rund 800'000 Franken. Gemäss Zingg werden den Genfer Behörden jede Woche ein bis zwei neue derartige Fälle gemeldet.

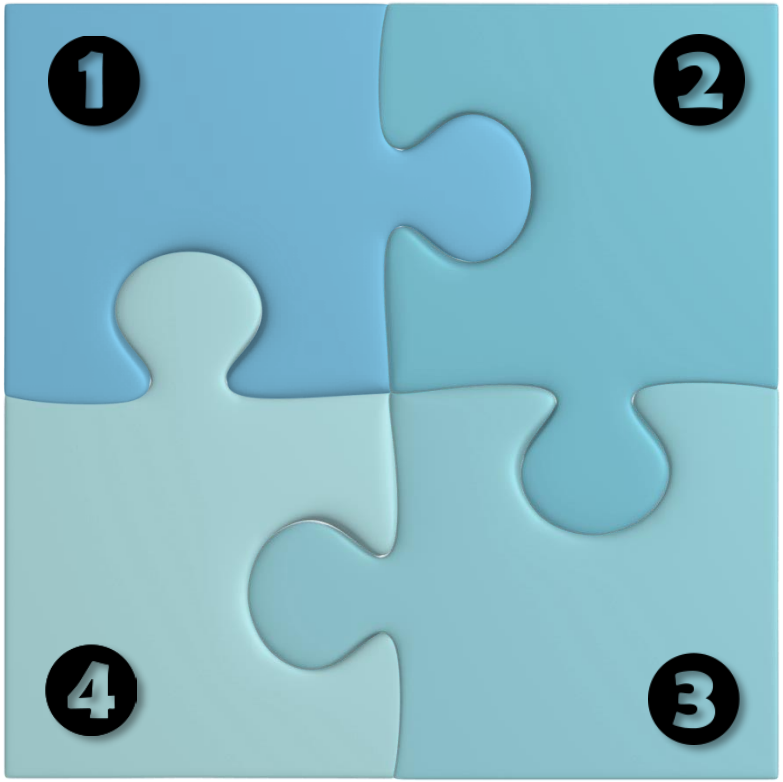

Nau.ch
Home > News > Schweiz
Suchwort oder Ortschaft eingeben
Mails von falschem «Chef» im Umlauf
Luzerner Arbeitnehmer aufgepasst: In den vergangenen Wochen sind mehrere Fälle von so genanntem «CEO Fraud» bekannt geworden. Dabei werden Mitarbeiter mit gefälschten Mails gebeten, eine Zahlung auszulösen.

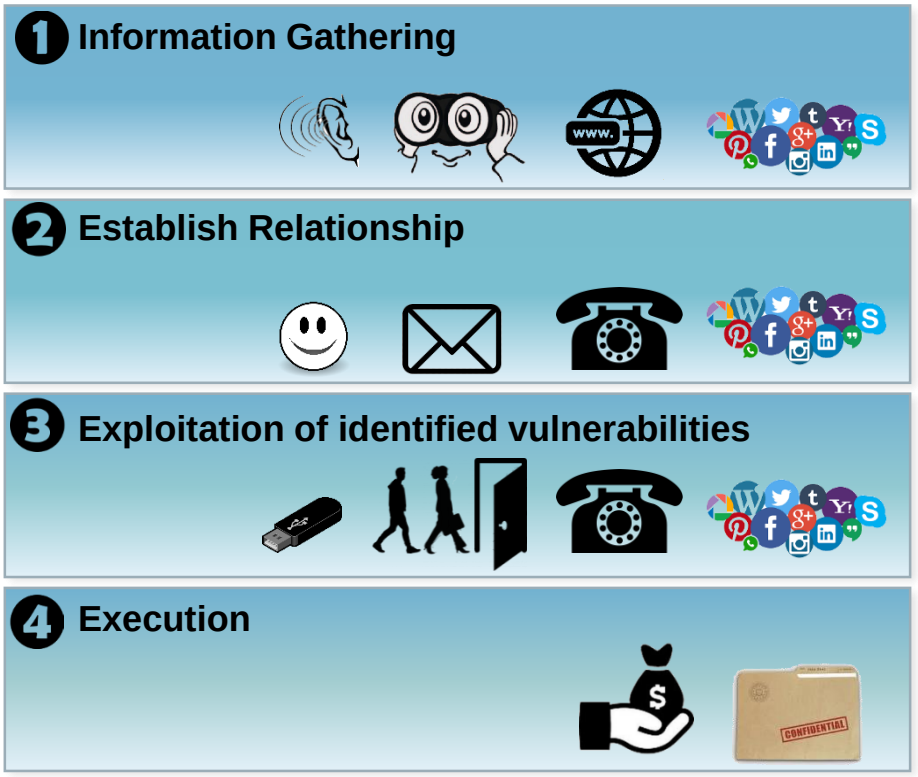
- https://www.golem.de/news/ceo-fraud-autozulieferer-leoni-um-40-millionen-euro-betrogen-1608-122741.html
- https://www.srf.ch/news/regional/aargau-solothurn/kantonspolizei-aargau-ceo-betrueger-treiben-nun-auch-im-aargau-ihr-unwesen
- https://www.20min.ch/schweiz/ostschweiz/story/Mit-CEO-Masche-betrogen-22194934
- https://www.nzz.ch/panorama/ungluecksfaelle-und-verbrechen/falsche-chefs-taeuschen-angestellte-und-erbeuten-millionen-1.18684623

Social Engineering

Definition: *The act of manipulation by one person to another to accomplish goals that may or may not be in the "target's" best interest*

Social Engineering follows 4 steps:





Source: https://www.social-engineer.com/

CEO Fraud / CEO Impersonation

Definition: *CEO fraud involves impersonation of senior business managers, using social engineering to persuade employees to transfer their business money under the auspice of acceptable business intent and trust.*

KEY TARGETS:
Mid-level employees in financial or procurement services

HIGHLY ATTRACTIVE CRIME:
Large profits and low risk of detection

HIGH FINANCIAL IMPACT FOR TARGETED COMPANIES:
Losses up to several millions (€, $, CHF, £ …)

DIRECT HUMAN COSTS:
Shame, sanctions, loss of employment

Source: europol

PSYCHOLOGICAL TRICKS

GAIN THE TRUST OF THE TARGET:
Using stories with legitimate-seeming background

TIME PRESURE:
Create a situation where the “victim” does not have enough time to make a proper decision

More Tricks

HACKING:
Exploit weaknesses in email systems

PHISHING:
Send emails with stolen credentials

EMAIL SPOOFING – PHONE SPOOFING:
Disguising a communication from an unknown source as being from a known, trusted source

TYPOSQUATING:
use similar internet or e-mail addresses

How CEO Fraud works

Information Gathering
- OSINT, Website, Social Media, Phone, Dumpster diving,…

Establish Relationship
- A fraudster calls posing as a high ranking figure of the company (e.g. CEO or CFO)
- Requires an urgent transfer of funds and absolute confidentiality
- Invokes a sensitive situation (e.g. tax control; merger; acquisition)

Exploitation
- Pressures the employee not to follow the regular authorisation procedures
- Instructions on how to proceed are given later by a third-person or via e-mail

Execution
- The employee transfers funds to an account controlled by the fraudster.
- The money is re-transferred to accounts in multiple jurisdictions

CEO Fraud

Praxis Beispiel: Der Fall "Lasertech"

Wilhelm Gross
Präsident des Verwaltungsrats

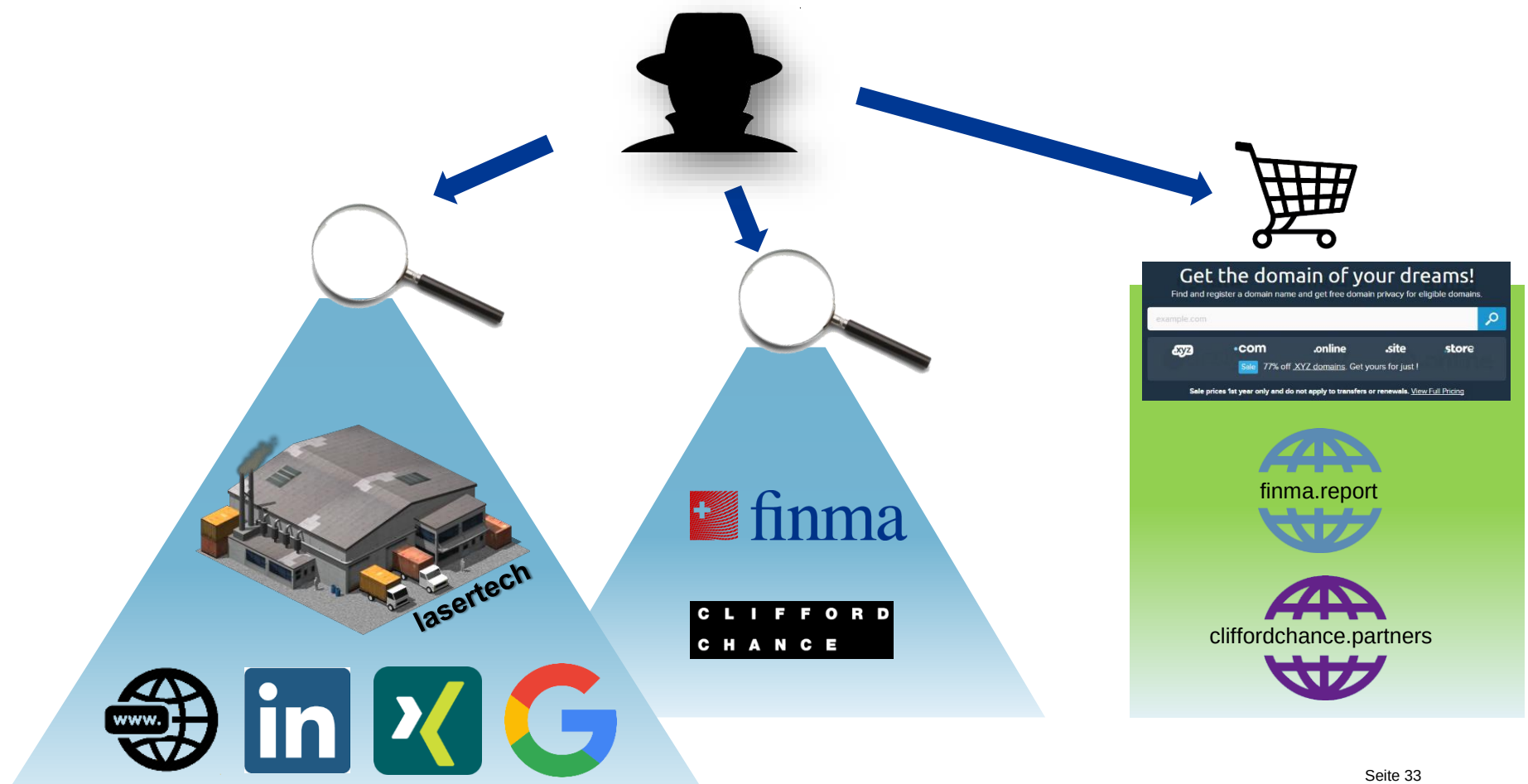
Bruno Meier
Geschäftsführer

Franz Müller
Leiter Finanz-und Rechnungswesen

Dr. Alex Riley
externer Rechtsanwalt

Step 1 - Information Gathering

Information Gathering
- OSINT, Website, Social Media, Phone, Dumpster diving,…



Step 2 - Establish Relationship

Establish Relationship

- A fraudster calls posing as a high ranking figure of the company (e.g. CEO or CFO)
- Requires an urgent transfer of funds and absolute confidentiality
- Invokes a sensitive situation (e.g. tax control; merger; acquisition)

Step 2 - Establish Relationship

Von: Wilhelm Gross <wilhelm.gross@lasertech.org>;
Gesendet: Dienstag, 26. November 2017 12:12
An: Müller Franz <franz.mueller@lasertech.org>
Cc: Dr. Alex Riley <alex.riley@cliffordchance.partners>
Betreff: FWD: RB GT9382
Wichtigkeit: Hoch

Guten Tag, Herr Müller
Hat Sie Dr. Riley bereits kontaktiert?
Ich würde Ihre Mitarbeit in einer Angelegenheit von Herrn Meier benötigen.
Wie flexibel sind Sie heute?

Mit freundlichen Grüssen
Wilhelm Gross
Präsident des Verwaltungsrats

Sent from my iPhone

Anfang der weitergeleiteten Nachricht:
Von: "Dr. Alex Riley" <alex.riley@cliffordchance.partners>
Betreff: RB GT9382
Datum: November 25, 2016 17:44:06 AM GMT+01:00
An: "Wilhelm Gross"<wilhelm.gross@lasertech.org>; <protokoll@finma.report>
Sehr geehrter Herr Gross,
Vielen Dank für die Benachrichtigung bezüglich Ihres Zeitfensters.
Um dieses einzuhalten, sollten wir folgende Punkte, vorrangig hinsichtlich der FINMA Richtlinien, die Sorgfältigkeitspflichten beachten:
Wie bereits erörtert, muss sämtliche Kommunikation im Rahmen der Buyer´s Due Diligence und Data Room Vorgaben stattfinden.
d.h.:
- ausnahmslose Diskretion gegenüber allen Unbeteiligten dieser Übernahme (auch innerhalb der mitwirkenden Gesellschaften)
- interne digitale Kommunikation ausschliesslich schriftlich (E-Mail & Fax)
- protokollierter, lückenloser und chronologischer Kommunikationsverlauf (mich & die FINMA stets im CC der E-Mails verankern; respektive stets bei Antworten auf "Allen Antworten" klicken)
- vorherige Absprache beim Hinzuziehen weiterer Personen (mit Namens-, Status-, Kontaktangaben)

Dies sollte bis zur öffentlichen Bekanntmachung Ihrerseits durchgängig eingehalten werden.
Für die weiteren Schritte würden wir dringend einen Nachweis über die Transaktion benötigen, sodass wir das Vorkaufsrecht sichern können.
Optimal hierfür wäre die Transaktionsbestätigung SWIFT MT103.
Da ich weiterhin in Brüssel bin, können Sie mich in dringenden Notfällen weiterhin mobil erreichen.
Mit freundlichen Grüssen
DR. Alex RILEY
Rechtsanwalt
Partner Mergers & Acquisitions
Clifford Chance, Frankfurt

Step 3 - Exploitation

Exploitation

- Pressures the employee not to follow the regular authorisation procedures
- Instructions on how to proceed are given later by a third-person or via e-mail

Wilhelm Gross

Franz Müller

Step 3 - Exploitation

Von: Wilhelm Gross <wilhelm.gross@lasertech.org>; <protokoll@finma.report>
Gesendet: Dienstag, 26. November 2017 14:10
An: Müller Franz <franz.mueller@lasertech.org>
Cc: Dr. Alex Riley <alex.riley@cliffordchance.partners>
Betreff: Re: RB GT9382

Sehr geehrter Herr Müller

Wie sie vielleicht aus dem Anhang entnehmen konnten, bereiten wir mit Hilfe von Dr. Riley von Clifford Chance eine Übernahme vor.
Genau aus diesem Grund, waren Sie intern noch nicht informiert. Viele weitere aus unserem Hause sind es und sollten es auch bis zur öffentlichen Bekanntmachung auch nicht werden.
Beachten Sie bitte, dass einige Richtlinien der FINMA eingehalten werden müssen.

Erwartet wird absolute Diskretion (auch innert der Gesellschaft) und lückenloser Nachweis über unsere Kommunikation (stets "Allen Antworten", sodass auch Dr. Riley und das Protokoll beachtet werden.

Um ein Vorkaufsrecht zu sichern, müssen wir eine Zahlung ins Ausland i.d.H. von EURO 1'172'000.00 tätigen.
Welches wäre der einfachste und effektivste Weg, dies am heutigen Tage abzuwickeln, sodass wir eine Zahlungsbestätigung einreichen können?

Mit freundlichen Grüssen

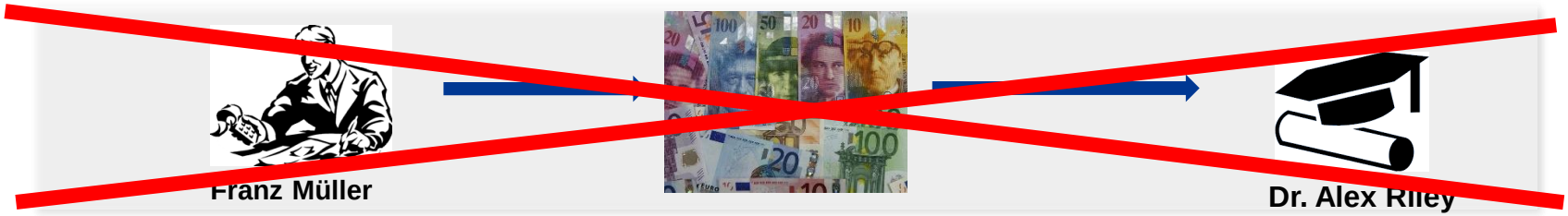
Wilhelm Gross
Präsident des Verwaltungsrats

Sent from my iPhone

Step 4 - Execution

Execution

- The employee transfers funds to an account controlled by the fraudster. The money is re-transferred to accounts in multiple jurisdictions



Lessons learned

at the company level:

- Be aware of the risks and spread the information within the company.
- Avoid sharing sensitive information on the company's hierarchy, security or procedures.
- Have robust funds transfer processes
- Finding out who owns a Internet domain similar to yours
- Always contact the police in case of fraud attempts, even if you did not fall victim to the scam.
- …..

as an employee:

- Be careful when using social media: by sharing information on your workplace and responsibilities you increase the risks of becoming a target.
- Always carefully check e-mail addresses when dealing with sensitive information/money transfers.
- Strictly apply the security procedures in place for payments and procurement. Do not skip any steps and do not give in to pressure.
- In case of doubt on a transfer order, always consult a colleague even if you were asked to use discretion.
- …..