



비즈니스 이메일 사기로 도난당한 자금의 회수

전 세계적으로 사업에 영향을 끼치는 가장 흔한 형태의 사기 중에 하나는 비즈니스 이메일 침해 (**Business Email Compromise; BEC**)이고, 이는 아시아 지역에 기반한 지하 환전상들과 주로 연결되어 있습니다. 다국적 관할팀은(최근 홍콩 법원 판결을 포함하여) 자유롭게 사용할 수 있는 법적 도구로 사기꾼의 스피드에 부합하는 것이 필수적인 것임을 이해하고 있습니다.

2019 03 21

전 세계적으로 사업에 영향을 끼치는 가장 흔한 형태의 사기 중에 하나는 범인이 국제 전신 송금을 유도하기 위해 조직의 이메일 시스템을 침해하는 비즈니스 이메일 침해(Business Email Compromise; BEC)입니다. 주로 아시아 지역에 기반하는, BEC 사기꾼들은 도난당한 자금을 빠르게, 피해자가 미치지 않는 범위로 이전하기 위해 지하 환전상 네트워크를 사용하는 것으로 알려져 있습니다. 그러나, 최근 홍콩 판결은 그림자-금융 네트워크를 파괴하고, 상당한 회수가 가능함을 보여주었습니다.

미화 4천만 달러 BEC 사기의 피해자였던 미국 소재 기술 회사의 획기적인 승소 사례에서, 홍콩 고등법원은 도난당한 자금의 일부를 수령하였던 면허가 있는 그리고 비면허의 환전상들 단체의 일상적인 사업절차 상 거래를 진행한 것뿐이라는 방어(그리고 이번 달에는 그들의 항소)를 받아들이지 않았습니다. 이제 적은 수수료율을 취득하는 환전상들은 고의가 있는지 여부와 상관없이 사기꾼들이 부패한 자금을 이동하는 것에 조력할 경우 수백만 달러의 손실 리스크를 안게 되는 것입니다.

그러나, BEC 사기꾼들 및 그 환전상들의 연합은 그들의 방법을 지속적으로 조정합니다. 기업들은 BEC 사기로부터 자신들을 보호하기 위해 경계를 하여야 하고 만약 피해자가 된다면 도난 된 자금의 빠른 회수 방법을 확보해 두어야 합니다:

예방은 치료보다 좋습니다 - 전신 송금을 위해 이메일 승인에 의존하는 것을 피할 것:

사기 이메일들은 공인된 담당자의 이메일을 “위장”하거나 모방하는 경향이 있습니다. 만약 당신의 비즈니스 절차가 단지 고위 간부의 이메일 승인만으로 외부 전신송금을 허락하는 경우, 이는 BEC 사기에 매우 취약하다 할 것입니다. 지급 승인 절차에 대인 또는 전화 승인을 포함하는 것을 고려하십시오.

시간이 중요합니다 - 의심이 드는 즉시 변호사와 관계당국을 참여시킬 것.

사기꾼들은 그들의 범죄뿐만 아니라, 그들이 부정하게 얻은 수익을 빠르게, 피해자의 범위에 미치지 않도록 이전하는 방법을 계획합니다. BEC 사기가 일어났다고 의심되는 순간, 일본 일초가 급합니다. 자금을 회수할 수 있는 유일한 기회는 최대한 빨리 변호사를 선임하고 지역 경찰에 신고하며 사기꾼의 은행계좌를 동결하는 행동을 하는 것입니다.

돈줄을 따라 갈 것- 지하 은행 추적을 위한 좋은 표적임:

주로 우회 통화 통제 및 기타 규제에 대하여, 사기꾼들은 일반적으로 국경을 넘어 자금을 세탁할 때 지하 은행 시스템을 사용합니다. 자금이 사기꾼의 손에 있을 때 동결되지 못할 경우, 여전히 다음 단계의 수령자가 추적될 수 있습니다. 도난당한 자금을 수령한 지하 은행은 자산 추적 및 회수 노력의 불가입성이라 할 수 없고, 오히려 이를 위한 좋은 표적이라 할 것입니다.

비즈니스 이메일 침해는 전 세계에 사업을 영위하는 거의 모든 회사들에게 사기 리스크의 증가를 보여주고 있습니다. 만약 영향을 받게 되면, 피해자는 범죄자의 스피드에 부합하고, 자산을 효과적으로 추적, 동결 및 회수하기에 필요한 법적도구의 풀세트와 함께 다수의 관할을 건너며 행동하여야 할 필요가 있습니다.

코브레 & 김의 자산 회수(Asset Recovery) 팀에 대하여

코브레 & 김은 컨플릭트-프리(conflict-free)의 미국 200대 로펌(Am Law 200) 중 하나로서, 분쟁해결 및 조사 특히 사기 및 부정행위에 관련한 사건을 전문적으로 다루고 있습니다.

로펌의(위에 요약된 사례인) 홍콩에서의 의뢰인을 대리하여 최근 승소한 사례는 저희 팀의 유용된 자금 동결, 추적 및 회수를 포함하여 효과적인 사기-관련 글로벌 자산 회수 전략을 고안해내는 다양한 경험의 하나의 예시일 뿐입니다. 저희는 자금을 피해자에게 송환하기 위한 법적 및 비법적 방법을 통하여 자산을 동결하는데 성공적이었습니다.

코브레 & 김의 자산 회수 팀은 판결 및 중재판정문의 채권자를 대리하여 고액의 판결문을 현금화하기 위한 집행, 자산 추적 및 회수 전략을 발전시키고 실행한 특별한 경험을 가지고 있습니다.

저희의 많은 사례들은 국경간 절차에 밀접하게 연계되어 있고, 직접 또는 아시아, EMEA, 미국, 라틴 아메리카 및 주요 역외금융센터의 관할 내 현지 변호사와 협업하여 변호할 수 있습니다.