

客户信息

网络诱骗（“Phishing”）——企业该如何应对黑客盗取个人资料或盗骗转移资金之后的法律责任

Samuel Sharpe 与 王馨仪

2020年6月16日

序语

目前新冠大流感病毒闹得人心惶惶，不少黑客抓住人们对病毒恐惧的心态，乘机线上袭击企业。黑客用新冠大流感的信息包装骗局，通过电邮或其他网络沟通的方式，诱惑职员点击。一旦点击，黑客便有机会盗取企业客户的个人资料或盗骗企业把资金转移给黑客。比如，最近一起[袭击案](#)，黑客竟然冒充公司总裁，成功诱骗一位职员把公司资金汇给了黑客。

本次信息，我所将为您介绍近期较普遍的网络诱骗局，并与您分享企业在丢失个人资料或转移资金之后应该怎么反应。

网络诱骗

网络诱骗指的是黑客通过电邮（或其他网络沟通方式），冒充他人，向受骗人索取资料或资金。多数情况，黑客会引诱受骗人点击某网址，而点击之后，受骗人电脑或系统上的个人或财务资料将被黑客盗取。较少数情况，黑客还可能诱骗受骗人自愿地把资金汇入黑客账户。

这次新冠大流感给黑客带来下手的机会。原因如下：

- 大多群众（包括职员）都很关注新冠病毒。黑客乘机冒充世界卫生组织或其他政府组织，把貌似关于病毒的信息电邮出去，引诱好奇的职员去点击。
- 新冠病毒改变了不少企业的经营模式。比如，更改付款方式或办公地址。黑客设下布局，冒充是换了账户或地址的正规企业，让相关的职员把资金汇到‘新’的账户或交到‘新’地址（但其实是被黑客操控的账户或地址）。
- 目前大多职员都居家办公。每日收到的电邮不甚枚举。其中，高层为激励职员，也给下属职员发了不少电邮。大企业的下属职员未必认识企业的高层人员，不知发信人真的是企业高层还是披着羊皮的黑客，更不知电邮真的是企业高层发的信息还是黑客设下的骗局。在不知情的情况下，职员也许会点击不该点击的黑客电邮。

不小心落入黑客得圈套之后，黑客也许会把恶意软件被安装在企业的系统上，从中盗取企业的个人资料或盗骗企业把资金汇给黑客。

落入黑客圈套 —— 个人资料保护

网络诱骗如果导致个人资料被盗取或流失，或者导致款项转入黑客手中，都将给企业带来麻烦。

企业如果丢了客户或职员个人资料，必须承担法律和监管责任。目前，不少国家已经立了关于保护个人资料的法律，要求所有收集个人资料的企业采取足够的措施保护这类资料。违法的企业必须缴付极大的罚款、赔偿被丢个人资料的人士、及面对严峻的法律后果。

- 欧盟不久前立了《一般数据保护条例》（“GDPR”），要求所有收集欧盟成员国居民资料的企业保管好这类资料。违背 GDPR 条款的企业将收到高达两千万欧元或全球收益 4%（择高者）的罚单。另外，丢失个人资料的企业必须在资料被丢失之后的 72 小时通知相关的政府机构，而且也必须赔偿被丢个人资料的人士。
- 新加坡也立了《个人资料保护法》（“PDPA”），要求收集个人资料的企业采取足够的措施避免这类资料的被盗或流失。否则，企业可能将面对刑事定罪及高额罚单。另外，如果丢了个人资料，被丢个人资料的人士可以起诉企业，向企业索取相关的赔偿。

落入黑客圈套 —— 追查和收回款项

黑客在诱骗企业的过程，也可能会诱骗企业把资金转入被黑客操控的账户。

企业如果把资金汇入黑客手中，必须尽快采取行动追查并收回款项。企业可以考虑采取以下行动：

- 通知所有的银行（保活发送银行、收款银行、及中介银行）款项也许汇给被黑客操控的账户。多数信誉比较好的银行都有严格的反洗黑钱监管措施。银行在被通知之后，多数会立即冻结相关账户。款项被冻结之后，企业需与相关银行合作，收回款项。
- 如果黑客已经把资金转出账户，企业得迅速追查资金去向。在这方面上，企业可以寻求法律援助，要求当地律师向当地法庭申请：（A）要求收款银行披露从账户转出去的所有资金；和（B）阻止获得资金的个人或组织动用这些资金。
- 报警。通知警方企业被黑客袭击以及资金流失。同时，企业如果收到更多关于追查款项或关于黑客的信息，得及时通知警方。

结语

我所曾为客户提供全面的培训，让客户更好的认识个人资料保护法的需求。另外，我所也为客户追查并收回无意转入黑客账户的资金。欲知我所律师能怎么协助您，请联系我所任何成员。

以上信息如有任何与英译信息 《[Phishing Attacks - Protecting Employees and Organisations from Data Privacy Breaches and Unintended Fund Transfers](#)》不符的地方，将以英译信息为准。

Samuel Sharpe



samuel.sharpe@sjlaw.com.sg
65 6694 7283 | 65 9786 7409

王馨仪



sinyee.ong@sjlaw.com.sg
65 6694 7281 | 65 9148 5059