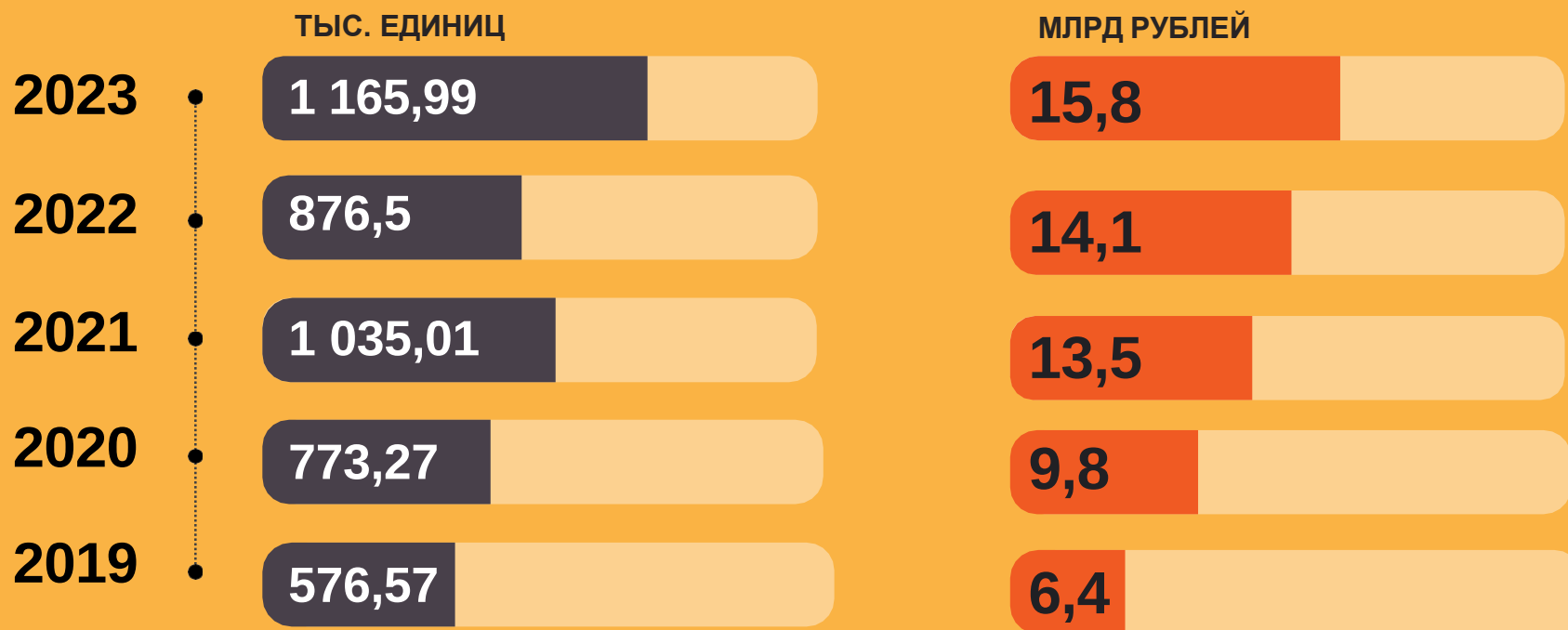




Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ



В 2023 году банки предотвратили 34,8 млн
мошеннических операций на 5,8 трлн рублей

ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА





ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
ПЕНСИОННОГО ФОНДА
(СОЦИАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ)»

«Вам положена социальная выплата по приказу Президента РФ»

Негосударственный пенсионный фонд «Незабудка» готов в качестве поддержки пенсионеров перевести на ваш счет...»



«МЕДИЦИНСКИЙ
РАБОТНИК»

«Вы сдавали у нас анализы.
По их результатам вам требуется лечение»

«В нашей аптеке появилось дефицитное лекарство.
Вам положена скидка»



ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
БАНКА»

«С вашей карты пытаются перевести деньги»

«Ваша карта (счет) заблокирована»

«По карте зафиксирована подозрительная операция»



«ДРУГ,
РОДСТВЕННИК»

«Ваш сын попал в аварию, ему срочно требуется дорогостоящее лекарство»

«Ваш сын только что в результате ДТП сбил человека. Я готов помочь избежать наказания»



Банк России

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
ЦЕНТРОБАНКА
(БАНКА РОССИИ)»

«По вашей карте зафиксирована сомнительная операция. Для сохранности денег вам нужно перевести их на «безопасный» («специальный») счет в Центробанке»



«ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ
(МВД, ФСБ, СК РФ)»

«Следователь Следственного комитета. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»
«Иванов В.В., капитан полиции. По вашему паспорту оформлен кредит и указана ваша карта. Нам необходимо уточнить ее реквизиты»



СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Телефон — основной инструмент мошенников. Они обычно используют приемы и методы социальной инженерии



- 1 Обман или злоупотребление доверием
- 2 Психологическое давление
- 3 Манипулирование



Под влиянием социальной инженерии жертва добровольно расстается с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для хищения денег



Банк России

ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



эффект
неожиданности



яркие
эмоции



психологическое
давление, паника



актуальная
тема

Увы, мы готовы сделать **ВСЁ**,
что просят от нас мошенники



Банк России

ЭМОЦИИ, КОТОРЫЕ ВЫЗЫВАЕТ ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ

- РАДОСТЬ
- НАДЕЖДА
- ЖЕЛАНИЕ ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ



«Вы выиграли крупную сумму денег»
«Вам положены социальные выплаты»
«Пенсионный фонд рад сообщить вам
о перерасчете вашей пенсии,
вам положена выплата в размере...»



ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ
- ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА

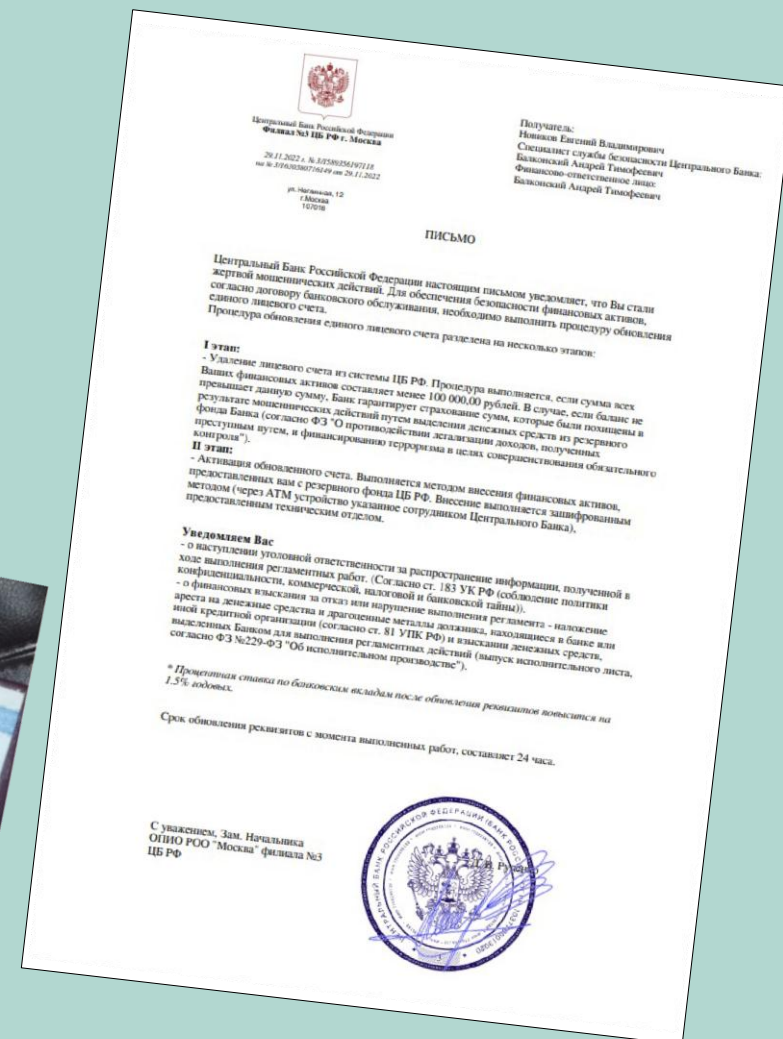
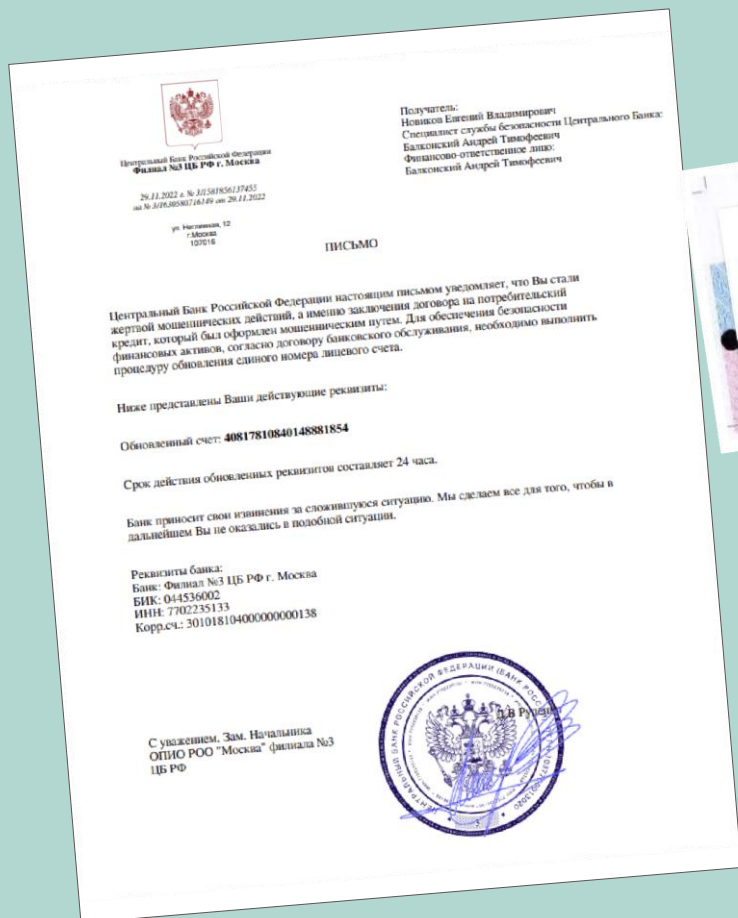


«С вашего счета списали все деньги»
«Ваш родственник попал в аварию
и сбил человека»
«Вас беспокоит следователь
Следственного комитета, вы участник
уголовного дела»



Банк России

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

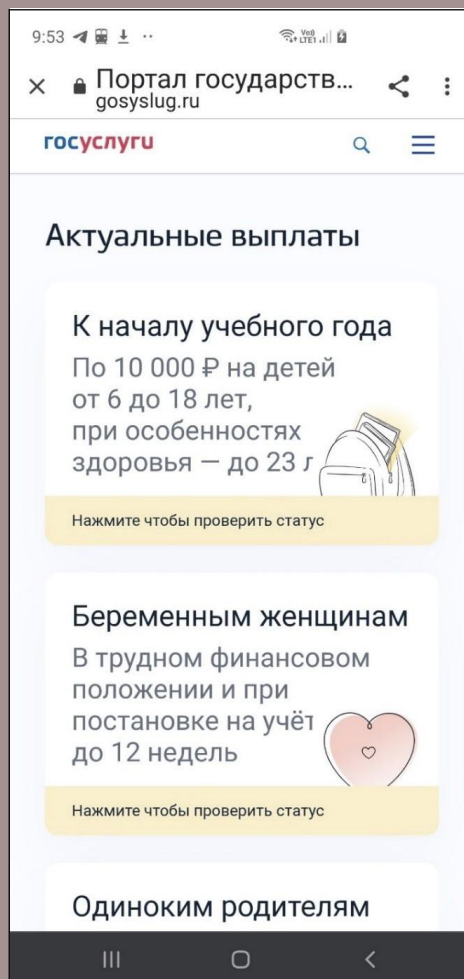




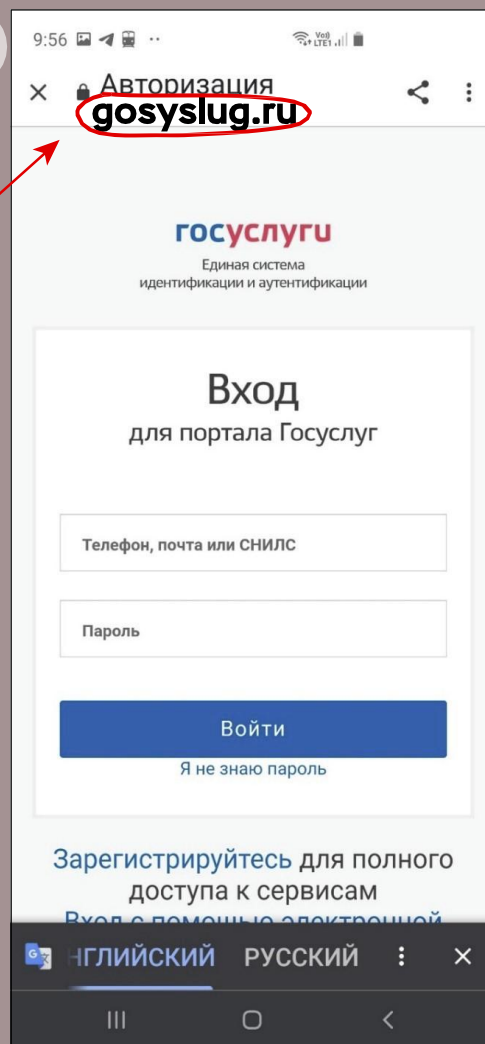
Банк России

САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»

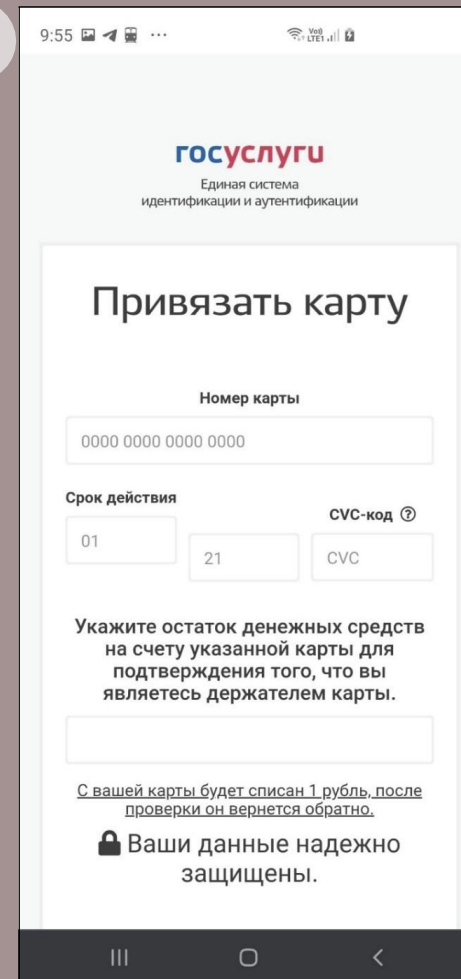
1



2



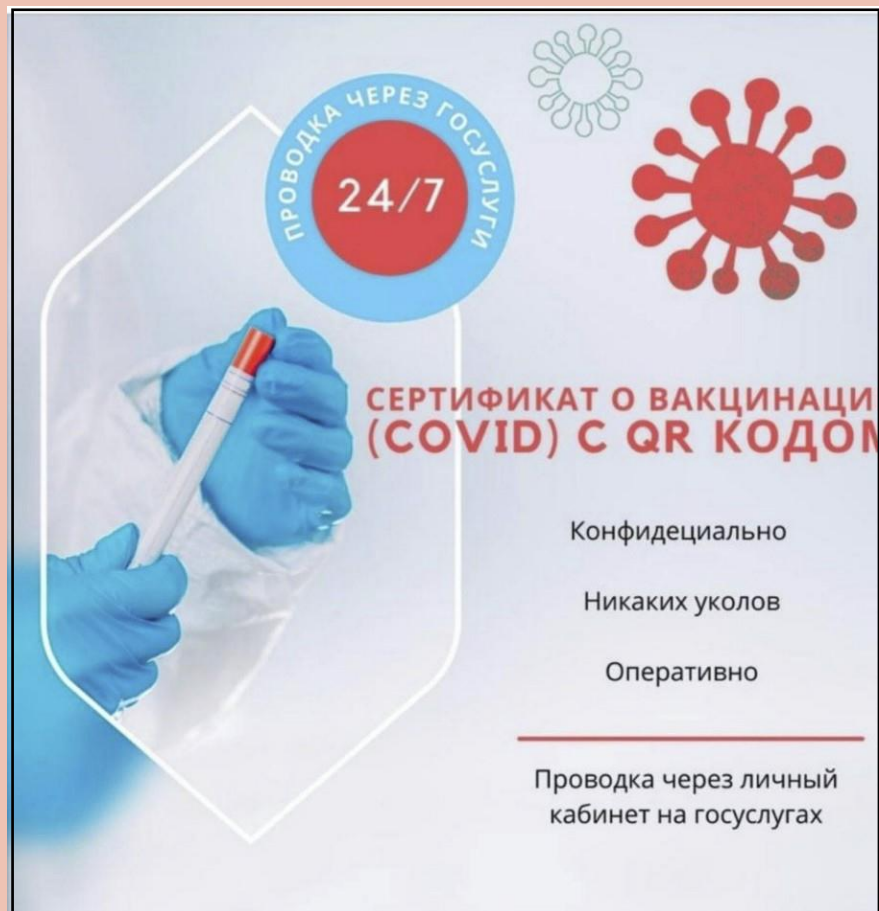
3





Банк России

НОВОСТНОЙ ФИШИНГ



ПРОВодКА ЧЕРЕЗ ГОСУСЛУГИ
24/7

СЕРТИФИКАТ О ВАКЦИНАЦИИ
(COVID) С QR КОДОМ

Конфиденциально

Никаких уколов

Оперативно

Проводка через личный кабинет на госуслугах



Мы находим
непризывные
заболевания у 90%
парней, скорее всего
ты в их числе

При грамотном подходе можно найти заболевание почти у каждого юноши. Даже если ты считаешь себя полностью здоровым, при скрупулезном обследовании в клиниках Вологды у тебя можно найти болячки, освобождающие от армии. Благодаря нам клиенты вовремя обнаруживали у себя опасные диагнозы (например, киста головного мозга). Поэтому нельзя быть уверенным в своем здоровье на сто процентов.

ОФОРМИТЬ





Банк России

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСКИМИ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСАМИ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России блокирует сайты злоумышленников при поддержке Генеральной прокуратуры РФ



Среднее время блокировки
составляет от трех часов
до нескольких дней

Количество заблокированных ресурсов (через регистраторов доменных имен)



* В том числе 4 464 страницы в соцсетях и 35 приложений

** В том числе 1 942 страницы в соцсетях (за период с 28.02.2022 по 31.12.2022)



ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ

- ✓ **Не сообщайте никому личную и финансовую информацию (данные карты)**
- ✓ **Установите антивирусные программы на все свои гаджеты и регулярно обновляйте их**
- ✓ **Не читайте сообщения и письма от неизвестных адресатов и не перезванивайте по неизвестным номерам**
- ✓ **Не переходите по сомнительным ссылкам и не скачивайте неизвестные файлы или программы**
- ✓ **Заведите отдельную банковскую карту для покупок в Интернете**



Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!



Банк России

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ



Самостоятельно звоните в свой банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на официальном сайте банка



Установите двухфакторный способ аутентификации – например, логин и пароль + подтверждающий код из СМС



Официальные сайты финансовых организаций в поисковых системах (Яндекс, Mail.ru) помечены цветным кружком с галочкой



Будьте бдительны: не действуйте впопыхах и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!



Банк России

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ?



1

Заблокируйте карту

в мобильном приложении банка
звонком на горячую линию банка
личным обращением в отделение банка

сразу же



2

Сообщите в банк

в течение суток



3

Напишите заявление в полицию

при личном обращении
в ближайший отдел ОВД

как можно скорее



КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

1

Не отвечайте
на звонки с незнакомых
номеров

2

Прервите разговор,
если он касается
финансовых вопросов

3

Не торопитесь
принимать решение

4

Проверьте информацию
в Интернете
или обратитесь за помощью
к близким родственникам



5

Самостоятельно
позвоните
близкому человеку /
в банк / в организацию

6

Не перезванивайте
по незнакомым
номерам



Возьмите паузу
и спросите совета
у родных и друзей!



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России инициирует блокировку номеров,
с которых мошенники звонят гражданам

ЕДИНИЦ



Зачастую злоумышленники звонят
с мобильных номеров.
Иногда — через мессенджеры



Банк России

ПРИЗНАКИ ФИШИНГОВЫХ САЙТОВ

- ✓ Ошибки в адресе сайта
- ✓ Сайт состоит из 1 страницы (только для ввода данных)
- ✓ В адресной строке отсутствует замочек
- ✓ В названии сайта нет `https://`
- ✓ Ошибки в тексте и дизайне
- ✓ Побуждают ввести свои личные / финансовые данные
- ✓ Предлагают скачать файл, установить программу



Относитесь с подозрением к письмам (сообщениям) с неизвестными ссылками и файлами для скачивания!



ПОПУЛЯРНЫЕ УЛОВКИ МОШЕННИКОВ В ИНТЕРНЕТЕ

- Интернет-магазины и аукционы
- Онлайн-опросы и конкурсы
- Восстановление кредитной истории
- Сообщение о крупном выигрыше или выплате от государства
- Заманчивое предложение о работе
- Льготные кредиты
- Туристические путевки со скидкой
- Сбор «пожертвований» для детей, больных, животных и так далее
- Предложение вложиться в высокодоходные инвестиции



**Не верьте слепо предложениям
в Интернете — проверяйте
информацию на достоверность!**



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КИБЕРМОШЕННИКАМ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ



Обмен
информацией
с МВД России



Самоограничение
онлайн-операций



Отключение
каналов ДБО
дропам



Новый порядок
возврата
похищенных
денежных
средств



Внедрение
периода
охлаждения