

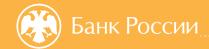




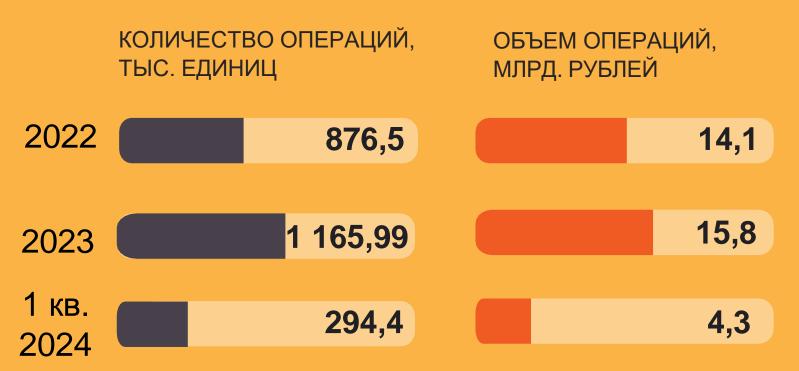
# Как противостоять финансовым мошенникам

Генрих Виктор Витальевич эксперт Отделения Томск Банка России





#### КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО:



В 2023 ГОДУ БАНКИ ПРЕДОТВРАТИЛИ 34.77 МЛН ПОПЫТОК ХИЩЕНИЙ НА СУММУ 5, 798 ТРЛН РУБ.



#### ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«Ваша карта (счет) заблокирована»

«По карте зафиксирована подозрительная операция»





#### ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«Ваша карта (счет) заблокирована»

«По карте зафиксирована подозрительная операция»



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



#### ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«Иванов В.В., капитан полиции. Произошла массовая утечка банковский данных, в числе которых могут быть и ваши данные»



«Истекает срок действия вашего номера. Вам необходимо набрать определенную комбинацию на Вашем телефоне»



СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Большая часть хищений происходит с помощью социальной инженерии. Телефон — основной инструмент мошенников

- 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 кражи средств



#### ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



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



# 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

CTPAX

ПАНИКА

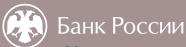
ЧУВСТВО СТЫДА



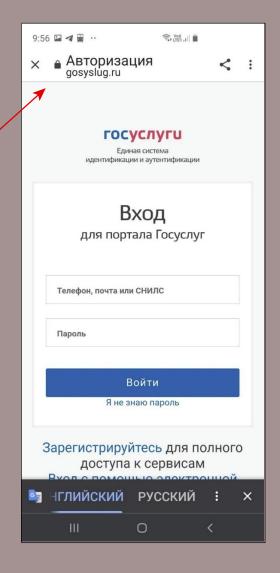
«С вашего счета списали все деньги»

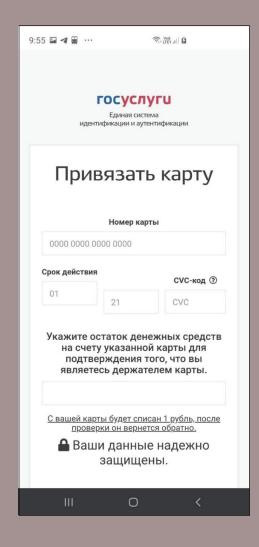
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»

«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела»



# САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»







gosuslugi.ru



#### ПОПУЛЯРНЫЕ УЛОВКИ МОШЕННИКОВ В ИНТЕРНЕТЕ

- Интернет-магазины
- 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 др.
- Предложение вложитьсяв высокодоходные инвестиции





# **ДРОППЕРСТВО**

- Дроппер, или дроп это участник деятельности по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем, в том числе с использованием своих электронных средств платежа (карты, онлайн-банкинг и т.д.)
- Согласно данным МВД на 15.02.2024 к
  ответственности привлечено более 27
  тыс. чел. в возрасте от 14 до 24 лет, среди которых чуть более 4х тыс. чел. –
  подростки от 14 до 17 лет.





### **ДРОППЕРСТВО**

- *«Легкий» заработок*: переведи деньги получи процент, отдай карту получи деньги;
- Ключевой канал привлечения Интернет (соц. сети, мессенджеры, эл. почта);
- Подросткам предлагают отдать карту и привести друзей;
- Дропперство может подаваться под маской реальной работы;
- Дропперство влечет за собой ответственность и блокировку к ДБО.







# ПОДРОБНЕЕ ПРО ДРОППЕРСТВО











#### ПРИЗНАКИ МОШЕННИКОВ

- **1** Звонок/сообщение от незнакомого адресата
- **2** Давят на эмоции радуют или пугают
- **3** Торопят принять решение



- **4** Говорят про Ваши деньги
- 5 Просят сообщить данные (карты, коды, пароли)

Возьмите паузу и действуйте обдуманно!



# 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
- Ие 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!



## ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ



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



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



Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!



# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ?







**1** Заблокируйте карту

2

Сообщите в банк 3 Напишите заявление в полицию

в мобильном приложении банка звонком на горячую линию банка личным обращением в отделение банка при личном обращении в ближайший отдел ОВД



сразу же

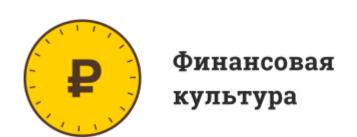


в течение суток

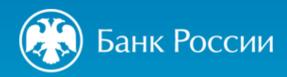


как можно скорее

# РЕСУРС ДЛЯ ПРОСВЕЩЕНИЯ



fincult.info больше, чем финансовая грамотность



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ