



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



«ЛЖЕСОТРУДНИК
БАНКА»

«Ваша карта (счет) заблокирована»

«По карте зафиксирована подозрительная операция»

суббота • 22:15

Никому не сообщайте

код 1639 Списание

1005.92р с VISA 1234

RUSTORE



92%



Управление

Вывод медиадан...

латы RUSTORE (206.32р) 12:18

ому не сообщайте код



ений

Очистить



ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
БАНКА»

«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



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

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



**«СОТРУДНИК
ОПЕРАТОРА Сотовой
СВЯЗИ»**


«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

- 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 кражи средств



ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



эффект
неожиданности



яркие
эмоции



психологическое
давление, паника



актуальная
тема

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

- 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

САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»

9:56

Авторизация
gosyslug.ru

госуслуги
Единая система
идентификации и аутентификации

Вход
для портала Госуслуг

Телефон, почта или СНИЛС

Пароль

Войти
Я не знаю пароль

Зарегистрируйтесь для полного
доступа к сервисам
Вход с помощью электронной

АНГЛИЙСКИЙ РУССКИЙ

9:55

госуслуги
Единая система
идентификации и аутентификации

Привязать карту

Номер карты

0000 0000 0000 0000

Срок действия

01 21 CVC-код ⓘ

CVC

Укажите остаток денежных средств
на счету указанной карты для
подтверждения того, что вы
являетесь держателем карты.

С вашей карты будет списан 1 рубль, после
проверки он вернется обратно.

Ваши данные надежно
защищены.

gosyslug.ru

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 вложиться в высокодоходные инвестиции



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



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
- ✓ 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!



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!



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

РЕСУРС ДЛЯ ПРОСВЕЩЕНИЯ



Финансовая
культура

fincult.info

больше, чем финансовая
грамотность



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ