

# Какие темы мы разберём сегодня?

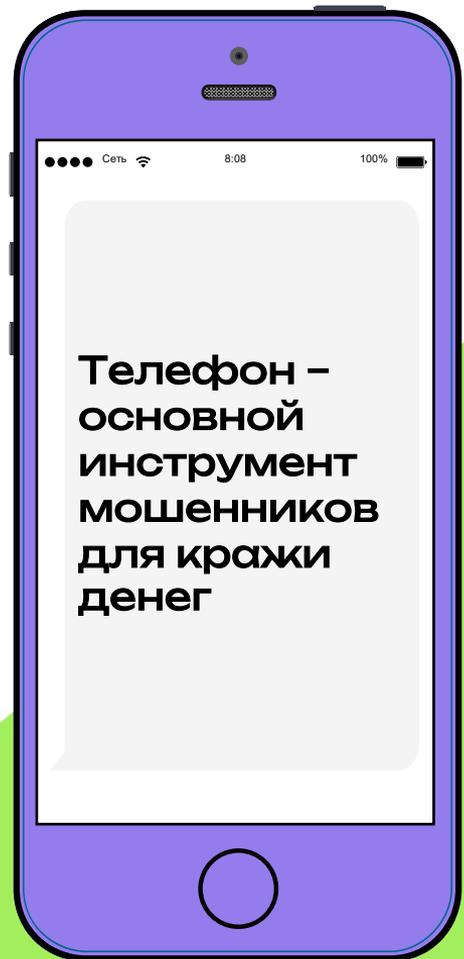
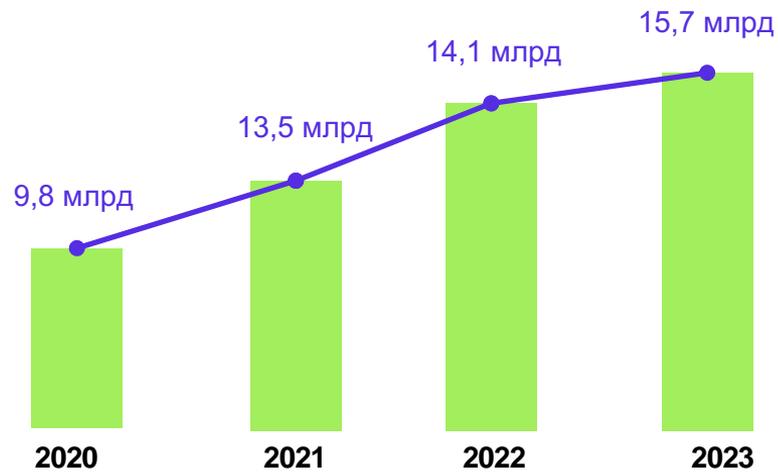
- 1 Кибермошенничество
- 2 Схемы мошенничества
- 3 Как не стать жертвой злоумышленников



# Кибермошенничество



# Сумма потерь



# Схемы мошенничества



**Схемы аферистов часто выглядят очень правдоподобно, так как они используют самые обсуждаемые новости или события**

- Представляются работниками Центрального банка Российской Федерации
- Представляются сотрудниками правоохранительных органов
- Звонят гражданам под видом сотрудников службы поддержки оператора сотовой связи
- Представляются сотрудниками кредитных организаций
- Предлагают перевести деньги на «безопасный» (защищенный) счет

# Как распознать телефонного мошенника

Мошенники пытаются вывести человека из спокойного состояния и отключить у него логическое мышление. Они торопят и оказывают давление.

В основе методов лежит манипулирование отрицательными эмоциями человека:  
страх, паника, нервозность

Вам звонит  
следователь  
Следственного  
комитета!  
Вы – участник  
уголовного дела!

Здравствуйте,  
я сотрудник ЦБ.  
С вашей карты  
совершена кража  
денег.



# Как распознать телефонного мошенника

Мобильные жулики пытаются под любым предлогом узнать данные банковской карты: номер, трехзначный код с обратной стороны, ПИН-код, а также код из СМС или персональные данные

В основе методов лежит манипулирование положительными эмоциями человека: радость, надежда, эйфория

Вам положены социальные выплаты

Вы выиграли крупную сумму денег



# Как не стать жертвой МОШЕННИКОВ

# Истории о мошенничестве — грабли, на которые лучше не наступать

Банковская карта

**Звонки**

Мошенничество

Мошенничество на финансовом рынке

Программы и приложения

Сайты

Сервис объявлений

Смартфон

СМС

Социальные сети и мессенджеры

Украли деньги

Электронная почта



**«Анализы очень плохие. Срочно переведите деньги на лечение»**



**«Продиктуйте код и получите выгодный тариф. И долги по кредиту»**



**«Скажите код — или ваш телефон перестанет работать»**



**«Вам звонит Росфинмониторинг. Заплатите штраф за отмывание доходов, иначе заблокируем счета»**

# Истории о мошенничестве — грабли, на которые лучше не наступать

Банковская карта

Звонки

Мошенничество

Мошенничество на финансовом рынке

Программы и приложения

Сайты

Сервис объявлений

Смартфон

СМС

Социальные сети и мессенджеры

Украла деньги

Электронная почта



«Срочно установите приложение Центробанка. Обезопасим ваши деньги»



«Переведу вам 500 рублей, а вы мне — 1000»



«Вы выиграли приз от мобильного приложения»



«Ошибся номером, верните мне деньги»



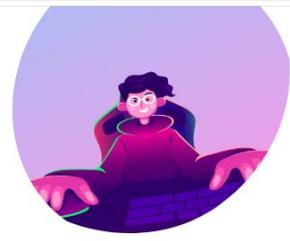
«Зайди в мой аккаунт на айфоне»



«Пополни электронный кошелек — верни с процентом»



«Надо проверить ваши деньги. Срочно установите приложение»



«Участвуй в кибертурнире, отдай нам свой аккаунт»



«Ваш товар купили, перейдите по ссылке»



«Установите приложение, чтобы обезопасить свои деньги»



«Потерял телефон — отдавай миллион»



«Новое уведомление в календаре: получите деньги»



Банк России

[О ПРОЕКТЕ](#) [ПРАВИЛА](#) [РАСПИСАНИЕ](#) [СПИКЕРЫ](#)

Войти

# Финтрек

вебинары о твоих финансах  
от Банка России

Зарегистрироваться

старт с 20 марта | участие бесплатное

Изучи. Спланируй. Действуй.

Изучи. Спланируй. Действуй. Изучи. Спланируй. Действуй. Изучи. Спланируй. Действуй. Изучи. Спланируй. Действуй. Изучи. Спланируй. Действуй. Изучи. Спланируй. Действуй.

## Телефонные мошенники

# Правила поведения



Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров



Положите трубку



Не торопитесь принимать решения



Проверьте информацию в официальных источниках



Позвоните сами близкому человеку или в организацию



Не перезванивайте по незнакомым номерам



# Виды мошенничества в интернете

Кража информации о кредитных карточках

«Нигерийские письма»

Туризм

Интернет-магазины и аукционы

Предложение работы

Сбор пожертвований

Восстановление кредитной истории

Льготные кредиты

Инвестиции



# Признаки фишинговых сайтов



- Ошибки в адресе сайта
- Сайт состоит из 1 страницы, предназначенной **только для ввода данных**
- Отсутствует замочек
- В названии сайта нет **https**
- **Ошибки** в тексте и дизайне
- Побуждают ввести свои личные/финансовые данные
- Побуждают скачать файл, установить программу

## Чек-лист

# Как не стать жертвой мошенников

- Не сообщайте никому и никогда свои паспортные данные и банковские сведения: данные карты и ее владельца, трехзначный код с обратной стороны карты или СМС-код
- Не совершайте операции по счету по просьбе незнакомых людей
- Самостоятельно звоните в свой банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на его сайте
- Совершайте покупки в Интернете только на проверенных сайтах, для онлайн-покупок заведите отдельную карту
- По возможности установите антивирус на все устройства и обновляйте его
- Никогда не вводите личные и финансовые данные на сомнительных сайтах и не переходите по ссылкам из подозрительных писем, которые предлагают, например, пройти опрос, получить какую-либо выплату и т.д.





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

личное обращение в ближайший отдел ОВД

Срочно

В течение суток

Как можно скорее

# Разбор кейсов



Банк России

# Сайты, маскирующиеся под Госуслуги

× Портал государств...  
gosyslug.ru

госуслуги

## Актуальные выплаты

К началу учебного года  
По 10 000 ₽ на детей  
от 6 до 18 лет,  
при особенностях  
здоровья — до 23 г



Нажмите чтобы проверить статус

## Беременным женщинам

В трудном финансовом  
положении и при  
постановке на учёт  
до 12 недель



Нажмите чтобы проверить статус

× 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

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.

# Новостной фишинг



S Sweet treats  
Sponsored · 🌐

ПРОВодКА ЧЕРЕЗ ГОСУСЛУГИ  
24/7

СЕРТИФИКАТ О ВАКЦИНАЦИИ  
(COVID) С QR КОДОМ

Конфиденциально  
Никаких уколов  
Оперативно

Проводка через личный кабинет на госуслугах

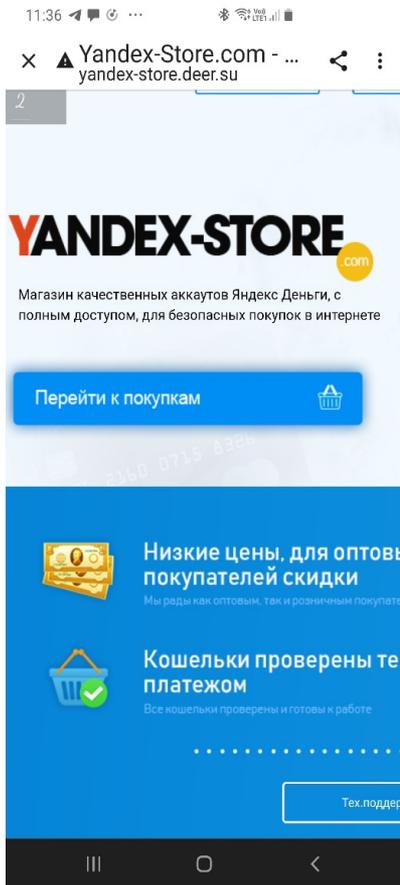
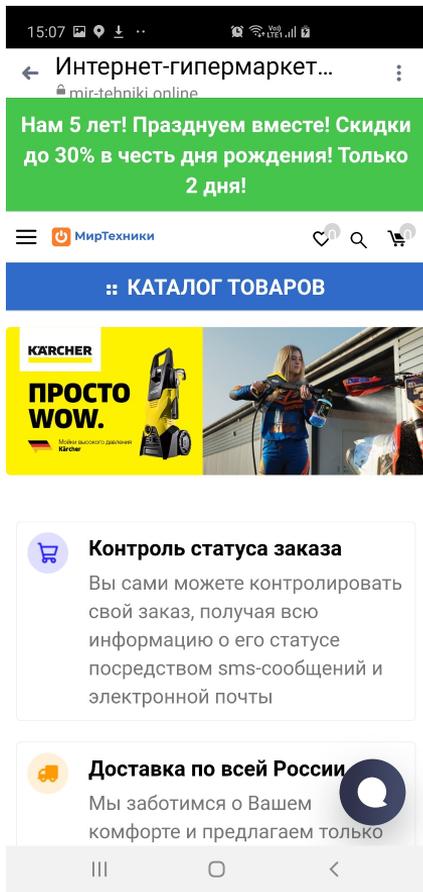
PROTIVSPRAVOK.XYZ  
Сертификат вакцинации COVID-19  
или отвод легально

Learn More

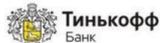
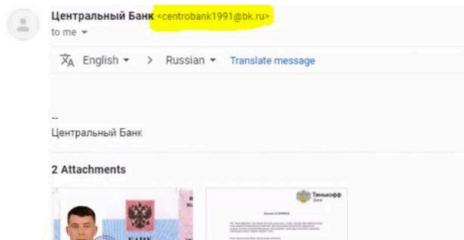


## Мы находим непризывные заболевания у 90% парней, скорее всего ты в их числе

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.



# Социнженерия стала более «подготовленной»



Документ № 2547899125

АО «Тинькофф Банк» настоящим письмом уведомляет, что Вы, Владимир Евгеньевич, стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера вашего счета.

Наши специалисты Вам предоставили рекомендации:

Обновленный счет: 406 [redacted] 30  
Срок действия обновленного реквизита составляет 24 часа.

Специалит Службы Безопасности Центрального Банка, Волков Илья Сергеевич, Финансово-ответственное лицо: Волков Илья Сергеевич

\* Обратившись к Вам мошенник, попросил не являться финансово ответственным лицом.  
\* Если в обновленном реквизите не финансово ответственный, который указывал на свой счет и номере до мошеннических действий, будьте осторожны.

Банк принимает свои решения на основании ситуации. Мы сожалеем все же того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты банка:  
Банк: АО «Тинькофф Банк»  
ИНН: 504525974  
ИНН 7710140679  
Корр.сч.: 302010100445750000074  
Расчетный счет: 30212810100000000004



А.М. Колотыла




Фейковое удостоверение сотрудника службы безопасности



Документ № 6273311

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы, Владимир Евгеньевич, стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера вашего счета.

Процедура обновления единого номера счета разделена на несколько этапов:

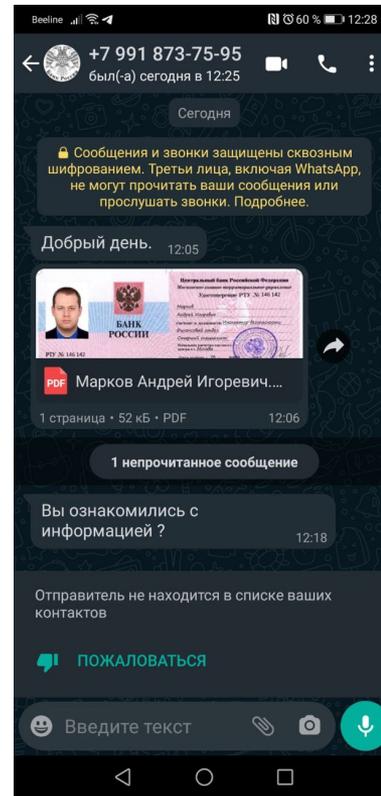
- 1 этап:** Удаление лишнего счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма вклада Вашего финансового актива составляет менее 1000 руб., и сумма его была превышена данной суммой. Банк гарантирует страховые суммы, которые были получены в результате мошеннических действий путем выдачи денежных средств на реквизиты фальшивой карты (согласно ФЗ «О противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обмена валюты контроля»).
- 2 этап:** Активация обновленного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, представляемых виде с (регистрация фальшивой ЦБ РФ. Внесение выполняется киндеризованным методом (через АТМ) с помощью фальшивой ЦБ РФ. Банк партнер, предоставляющий осласом финансово-ответственным.

**Уведомление Вы** о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения расчетных работ. (Согласно ст. 181 УК РФ (разглашение информации о конфиденциальности коммерческой информации и банковской тайны)).  
о финансовом и валютном в ольги или нарушении валютного режима - на валютные средства на денежные средства и иностранную валюту, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УК РФ) и валютные денежные средства, находящиеся в банке для выполнения расчетов, действий (выпуск валютнообязательных записей, согласно ФЗ №259-ФЗ «Об валютном контроле»).

Срок обновления реквизитов с момента выполнения работ, составляет 24 часа.  
Специалит Службы Безопасности Центрального Банка, Волков Илья Сергеевич, Финансово-ответственное лицо: Волков Илья Сергеевич



В.И. Давыдов

# Вопросы и ответы

