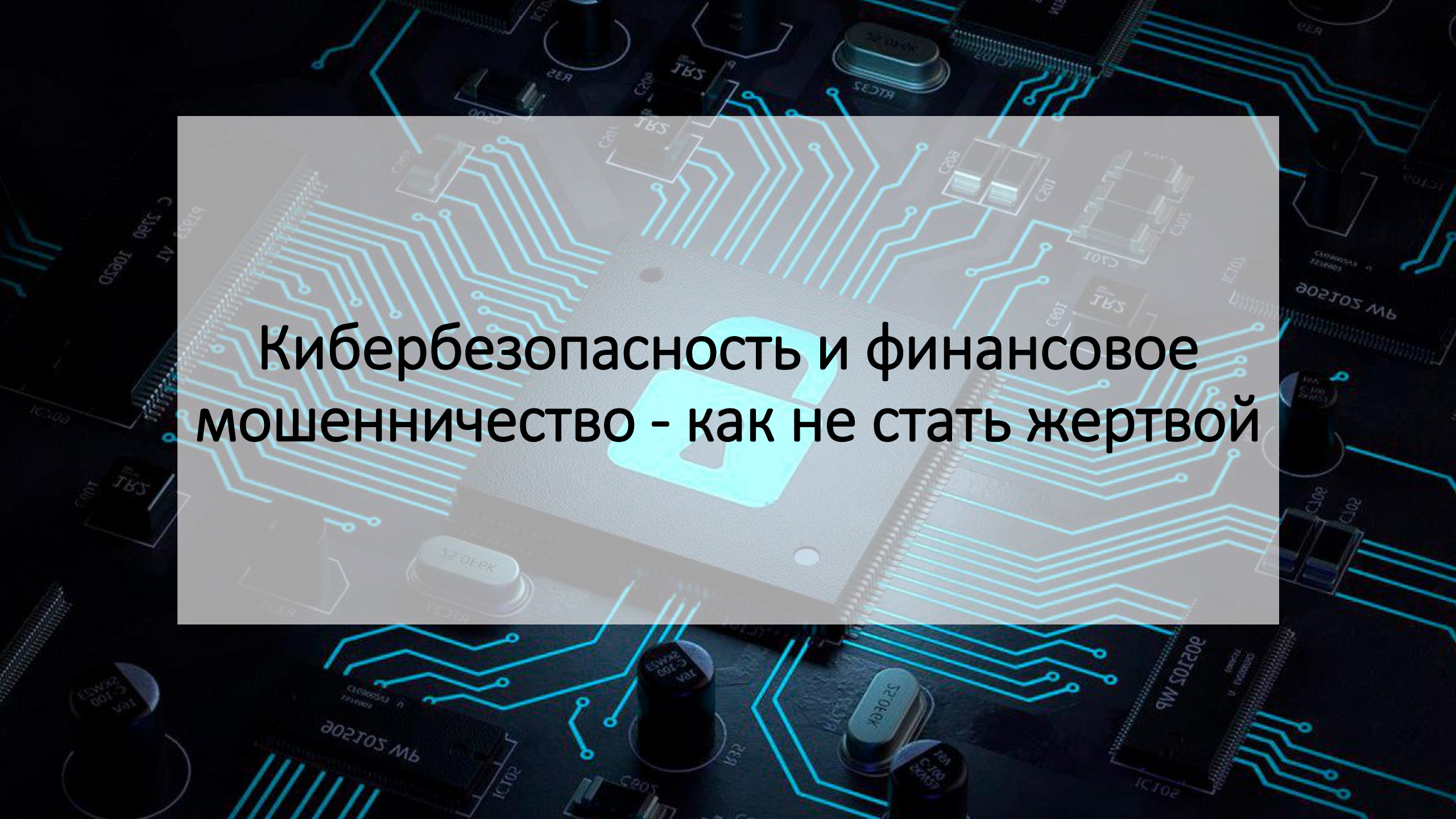




Кибербезопасность и финансовое мошенничество - как не стать жертвой

Социальная инженерия – угроза №1

- Социальная инженерия в настоящее время – самый актуальный тип мошенничества.
- **более 90%** фактов хищения – с использованием социальной инженерии
- **30 млн в сутки** - количество попыток телефонного мошенничества в отношении россиян в 2024 по сравнению с 5 млн в 2022.

почему это случилось?

Сильное душевное волнение вследствие:

- самоустранения от реалий современной жизни, самонадеянности или отсутствие сбережений
- Отсутствия знаний о методах социальной инженерии, IP-телефонии, технологии DeepFake
- доверия к *значимому «титулу»* (предоставление ему критичной информации, осуществление иных действий)
- незнания технологии работы банков, правоохранительных или иных гос. структур
- Недостаточных навыков критического мышления
- Желание легкого заработка

Последствия действий телефонных мошенников

	2020	2021	2022-2023	2024
Объекты посягательства	сбережения	сбережения	сбережения	сбережения
		кредиты	кредиты	кредиты
			жилье	жилье
				Акты терроризма

- 99% звонков с подменой номера
- Все больше фактов мошенничества - с использованием кредитных средств
- Каждая сотая жертва лишается единственного жилья

КАК МОШЕННИКИ ПОЛУЧАЮТ ДОСТУП К СРЕДСТВАМ ЛЮДЕЙ?

**Получают
несанкционированный доступ к
онлайн-банкингу путем:**



вирусного заражения мобильных устройств (вирусные ссылки в SMS, MMS, установка приложений из непроверенных источников и т.п.)



получения критичной информации по карте (фишинговые сайты/ взлом настоящих сайтов компаний).

**Вступают в непосредственный
контакт с целью:**



получить важную информацию, дающую доступ к банковским счетам или личному кабинету в интернет - порталах, позволяющих в т.ч совершать сделки от имени граждан (Госуслуги и т.п.)
и похитить имущество жертвы



заставить жертву отправить деньги на счета преступников, оформить сделку по передаче своего имущества самостоятельно

Некоторые варианты социальной инженерии с целью хищения денежных средств, завладения имуществом

- ✓ SMS-мошенничество, фишинговые письма
- ✓ Мошенничество в социальных сетях, в т.ч. с предложением «легкого заработка»
- ✓ QR-коды в общественных местах,
- ✓ Телефонное мошенничество (социальная инженерия):
 - звонки через мессенджер. При таком звонке на аватарке виден логотип известного банка или эмблема МВД (ФСБ, Следственного комитета и т.п.), или другие легко узнаваемые логотипы, присылают якобы фото документов и удостоверений и т.п.
 - видеозвонки через мессенджер – имитация звонка из офиса банка, подразделения полиции (ФСБ и т.п.) с последующими аналогичными действиями.
 - использование курьеров для доставки фиктивных писем, получения денег.
- ✓ **Технология DeepFake**

Известные дипфейк-скандалы последнего времени в России

Мошенники создали дипфейк Ларисы Долиной и взяли кредит на 200 млн

В одном банке мошенникам отказали, в другом согласились. Дом попал в реестр залогового имущества.



Рейдеры пытались переписать заводы ЦЕМЕНТУМ на себя с помощью дипфейк-инвестора

Лже-«инвестор» даже дал интервью Forbes (потом его удалили с сайта).



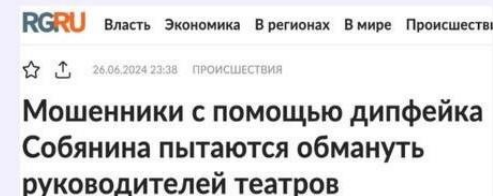
Украинские провокаторы сгенерировали дипфейк- видео курского губернатора

На видео фальшивый Смирнов призывает всех мужчин региона прийти в военкоматы для получения оружия.



Дипфейк-Сергей Собянин вымогает деньги у глав московских театров

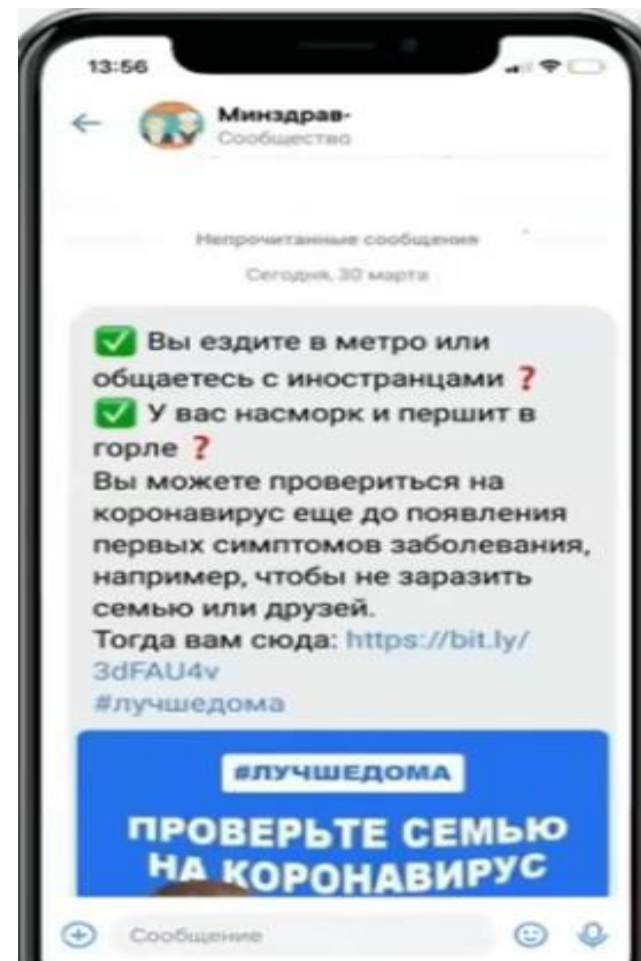
Об этом сообщает московское управление МВД



Примеры мошенничества в сети интернет

Компрометация реквизитов карты через фишинговые сайты

- Мошенники создают в интернет фишинговые сайты (сайт под видом сайта реальных компаний) для сбора персональных данных клиентов и критичной банковской информации.
- Еще мошенники размещают в интернет на разных сайтах объявления о продаже товара (услуг) по «выгодным» для покупателей ценам (условиям).
- При проявлении заинтересованности «продавец» (мошенник) **направляет покупателю ссылку на сайт для оплаты товара** (фактически – на фишинговый сайт).
- Человек заходит на фишинговый сайт и вводит реквизиты своей банковской карты.
- Мошенник, получив данные карты, совершает покупки в интернет-сервисах, где нет подтверждения одноразовыми паролями, на всю сумму, имеющуюся на карте либо переводит средства на свои карты.



Примеры мошенничества в сети интернет

Предложение быстрого обогащения

множество объявлений в интернет о **быстром и легком заработке**. Но зачастую в таких случаях внезапно разбогатеть удастся только самим махинаторам:

- вложить деньги в «сверхприбыльный проект» (спойлер — в финансовую пирамиду).
- предлагают «быстро заработать», просто зарегистрировавшись на сомнительном сайте и выполняя задания или делая букмекерские ставки. Для вывода «заработка» надо «оплатить комиссию». В итоге - деньги вместе с данными карты оказываются в руках махинаторов.
- «быстро заработать» по объявлениям в мессенджерах/социальных сетях - работа «курьером»: За данную работу можно получить процент от полученных денег, а также

судимость

Некоторые предлоги, с которыми обращаются мошенники к жертве

САМЫЕ ЧАСТЫЕ СЛУЧАИ

- «Попытка хищения средств или имущества», «попытка получения кредита» и необходимость «переоформления кредита для перекрытия суммы (в т.ч. под залог недвижимости)», «оформление подконтрольной сделки с объектом недвижимости», дальнейший перевод денег на «спец.счет», «безопасный счет» и т.п., иные счета, указанные преступниками.
- «Оказание помощи полиции (прокуратуре, следственному комитету и т.п.), участие в спецоперации по в поимке злоумышленников в банке» для «задержания работников банка с поличным».
- «расследование по факту финансирования ВСУ» и компенсация отправленных сумм путем оформления кредитов или снятие со вкладов и направления денег на спец.счет.
- «Родственник «попал в беду» и надо «срочно направить или передать деньги для «решения вопроса», для «операции». «Нужны деньги для проверяющих из вышестоящей организации».
- «Блокировка карты», «проблемы» с личным кабинетом на сайте Госуслуг, продление услуг оператора мобильной связи и т.п. и «необходимость» подтверждения реквизитов (номера карт, пароли, поступившие смс, введение кодов на телефоне и т.п.) для «разблокировки» и др.
- «Компенсации» («страховки») за перенесенные заболевания, выплаты «в связи с СВО», перерасчет пенсии и т.п.

Как они нас обманывают?

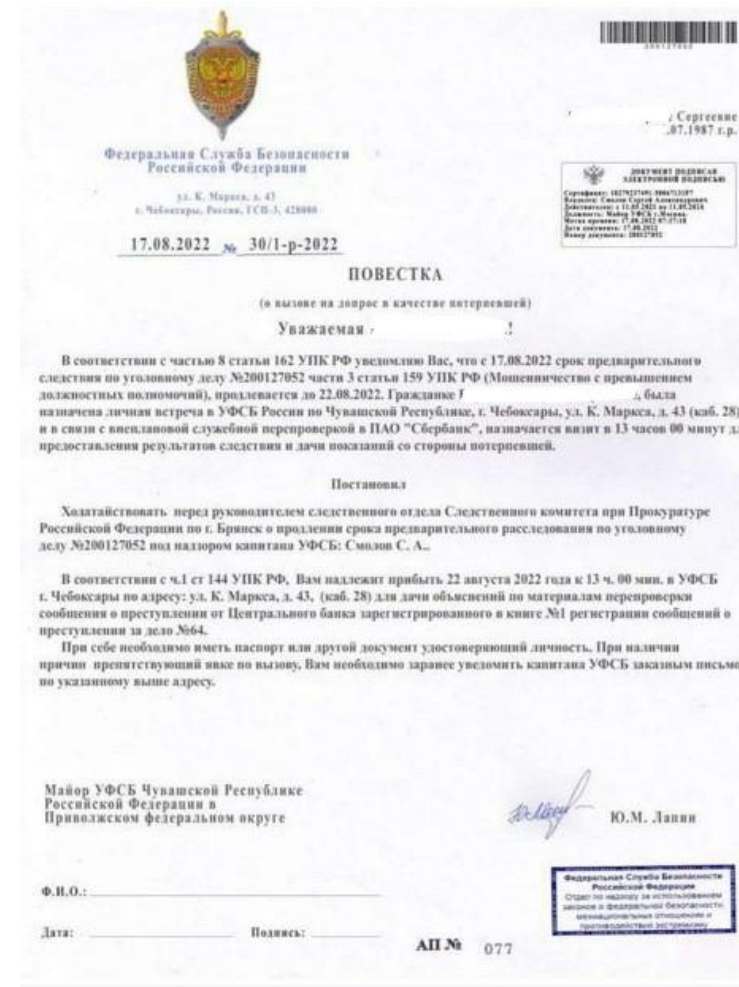
Принципиальная схема социальной инженерии

1. «Задавить авторитетом» с использованием технологии подмены номера и специфической терминологии
2. Вывести жертву из душевного равновесия (страх, эйфория)
3. Закрепить, подтвердить «достоверность» информации из «другого источника» в т.ч. с использованием фиктивных документов
4. Нагнетание «срочности»
5. Запрет на общение с другими лицами, инструктаж о «легенде»
6. Длительное удержание жертвы «на телефоне»
7. управление по телефону действиями жертвы

Дополнения:

8. Воздействие с отлагательным эффектом: разделение звонков от «разных источников» по времени
9. Побуждение к совершению теракта, хулиганских, иных противоправных действий
10. Имитация «похищения» человека (с хищением денег у жертвы) и вымогательство денег (у родственников)

Некоторые примеры «документов», направленных мошенниками жертве



с использованием материалов ПАО Сбербанк

ЛОЖНЫЕ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЦБ РФ



Исх. № 448183369

Центральный Банк Российской Федерации, предоставляет данную документацию в подтверждение личности квалифицированного сотрудника банка.

Главный офис Центральный Банк Российской Федерации



Реквизиты банка:
Банк: Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
ИНН: 6445360012
ОГРН: 7702258133
Корр. сч.: 30101810400000000138

Зам. Начальника ОГВНО РОО "Москва"
Филиала №3 ЦБ РФ
М.П.



Лицензия специалиста
№56083

Бизнес
фамилия

Васильев
Иван

Специалист
оперативный

32-15-38
табличный номер

Финансовый контроль
должность

01 сентября 2024 г.
действителен до

А.В. Мельник

(Signature)



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат Е0447900974УАУ0ЖК2015К1С1УМ753230
Владимир А.В. Мельник
Действителен с 10.09.2023 по 10.09.2025



с использованием
материалов ПАО
Сбербанк

с использованием
материалов ПАО
Сбербанк

ЛОЖНЫЕ УДОСТОВЕРЕНИЯ МВД



МВД РОССИИ

НВК № 012398

Действительно

Личный № А-144913 по 20 марта 2026

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ МВД РОССИИ
ПО МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

СЛУЖЕБНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ № 012398

Подполковник внутренней службы
Александров
Юрий Николаевич

должность Комитет
Экономической безопасности
ГУ МВД

Владелец удостоверения имеет право на постоянное ношение и хранение
табельного огнестрельного оружия и специальных средств

Начальник (заместитель)

20 марта 2020



СЛЕДСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ
СЛЕДСТВЕННОГО КОМИТЕТА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

МОО №937258

Действительно

Личный № ЕВ - 034913 по 23 апреля 2024 г.

СЛЕДСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ
по Московской области

СЛУЖЕБНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ МОО №937258

Старший лейтенант
Жураковский
Валентин Владимирович

Следователь



Владелец удостоверения имеет право на постоянное ношение и хранение
табельного огнестрельного оружия и специальных средств

Начальник (заместитель)

Мещанинов В.И



МВД РОССИИ

МОО № 576214

Действительно

Личный № ЕВ - 034913 по 27 марта 2022 г.

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ МВД РОССИИ
ПО ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

СЛУЖЕБНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ МОО № 576214

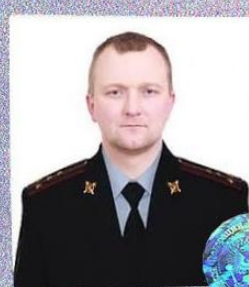
Майор полиции
Филатов
Дмитрий Николаевич

должность Следователь

Владелец удостоверения имеет право на постоянное ношение и хранение
табельного огнестрельного оружия и специальных средств

Начальник (заместитель)

27 марта 2017 г.



МВД РОССИИ

МКВ № 159777

Действительно

Личный № Б-117342 по 20 апреля 2023



Главное управление
МВД РОССИИ по Чувашской Республике

СЛУЖЕБНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ МКВ № 159777

Капитан полиции
Волков
Михаил Олегович

должность следователь

Владелец удостоверения имеет право на постоянное ношение и хранение
табельного огнестрельного оружия и специальных средств

Министр (заместитель)

20 апреля 2020



МВД РОССИИ

КРД № 076000

Действительно

Личный № Б-901216 по 15 февраля 2021 г.



ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ МВД РОССИИ
ПО КРАСНОДАРСКОМУ КРАЮ

СЛУЖЕБНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ КРД № 076000

Старший лейтенант полиции
Донской
Олег Владимирович

должность дознаватель

Владелец удостоверения имеет право на постоянное ношение и хранение
табельного огнестрельного оружия и специальных средств

Начальник (заместитель)

15 февраля 2017 г.



СЛЕДСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

МКВ № 771560

Личный № Б-117342

СЛЕДСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СЛУЖЕБНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ МКВ № 771560

Майор юстиции
Сергеев
Алексей Сергеевич

Секретарь и исполнитель
по расследованию уголовных дел в СК России по городу Москве
Исполнительный директор

Секретарь
Секретарь
Секретарь
Секретарь



Организационная структура мошеннического call-центра

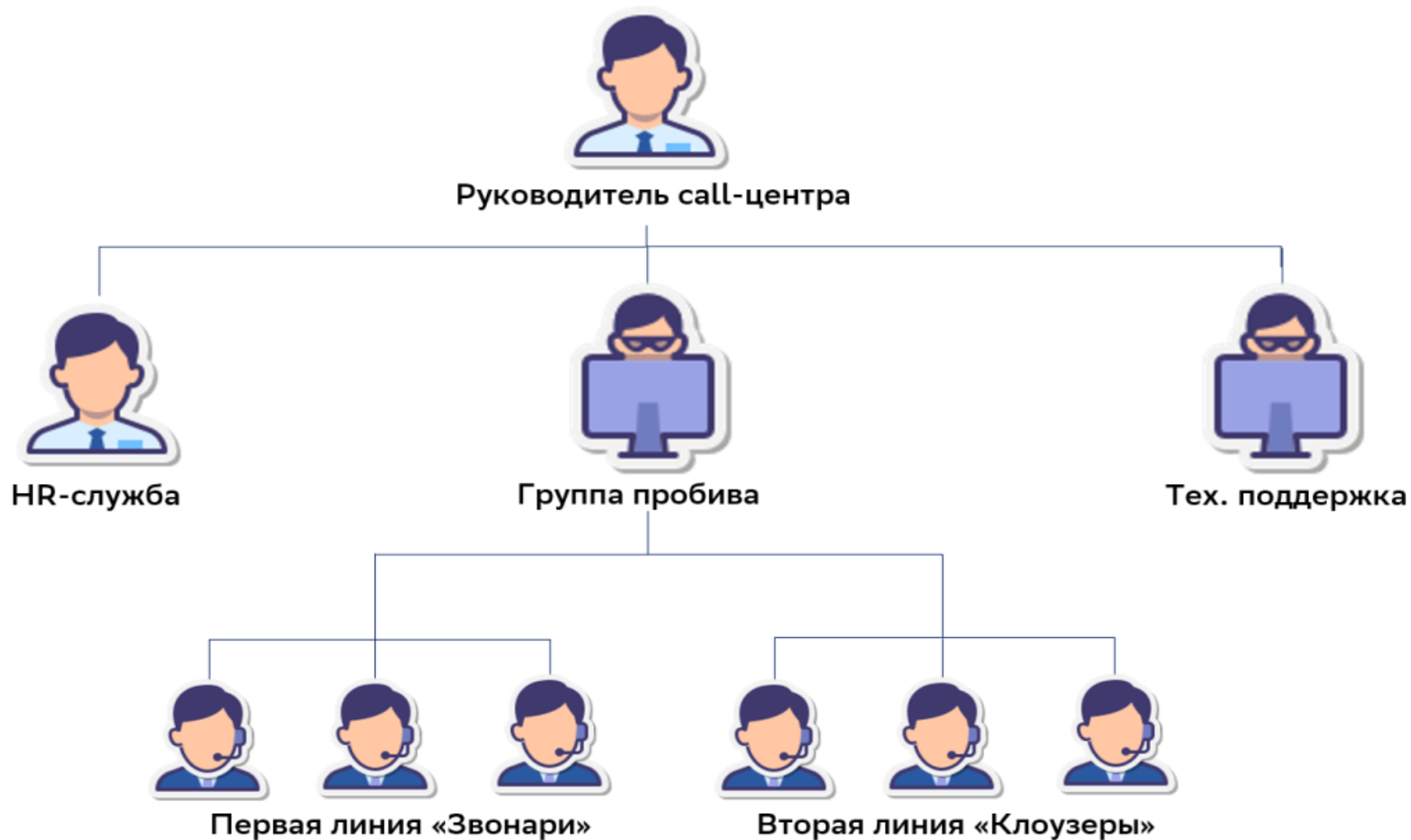
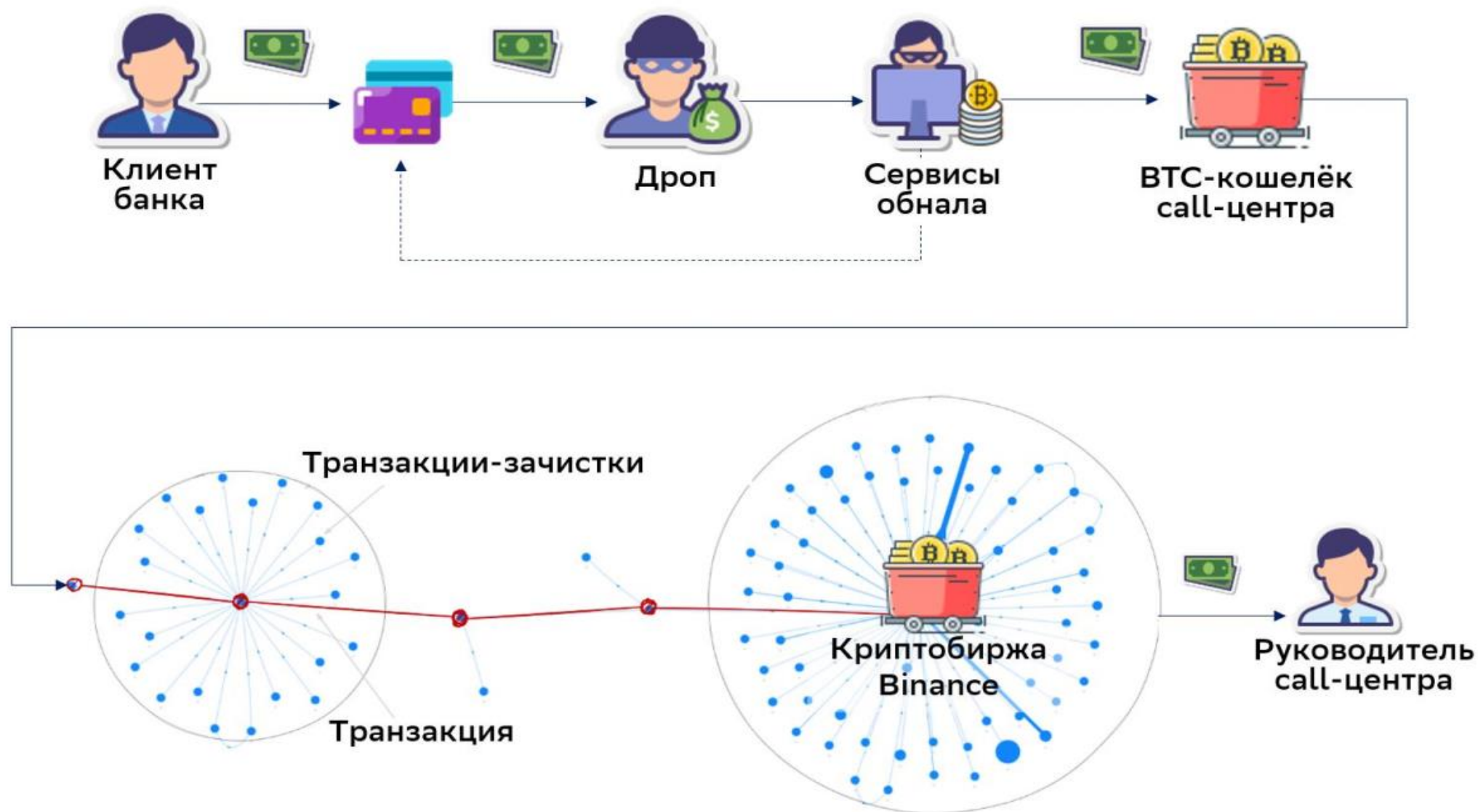


Рисунок 15. Организационная структура call-центра «Бердянск»

с использованием материалов ПАО Сбербанк

Схема обналичивания похищенных денег



ЧТО ДЕЛАТЬ?

ЧТО ДЕЛАТЬ?

☐ **НИЧЕГО НЕ ДЕЛАТЬ!**

- ☐ не сообщать вообще никаких сведений
- ☐ не совершать никаких действий с деньгами и имуществом
- ☐ не устанавливать никаких программ
- ☐ не нажимать никаких кнопок на телефоне или ином гаджете
- ☐ и т.п.

Самые простые правила финансовой безопасности

Если Вам позвонили с неизвестного номера,
и стали рассказывать о проблемах с Вашими деньгами, имуществом:

- **Отнеситесь с недоверием к звонку неизвестного Вам абонента, успокойтесь и критически оцените информацию**
- **Вспомните, что мошенники существуют (независимо от нашего желания), что возможна подмена номера, изображения и голоса, видеозвонок**
- **Вспомните, технологию работы банков и правоохранительные органов и иных госструктур**
- **Не совершайте никаких действий**
- **Сразу прервите разговор и лично перезвоните или зайдите в ближайший филиал банка (подразделение полиции и др.) .**

ЧТО ДЕЛАТЬ?

Если Вы все же успели

сообщить какие-то сведения о себе, своих счетах, назвать код из СМС и т.п.:

- ☐ немедленно прервать разговор
- ☐ срочно позвонить в Банк по номеру, указанному на Вашей карте, или зайти в ближайший филиал банка, сообщить о случившемся и немедленно инициировать блокировку своих карт, счетов, прекращение каких-либо сделок от Вашего имени.
- ☐ сообщить о данном звонке и о случившемся в полицию (сохранив номер звонившего)

Вопросы к аудитории

- У кого установлен платный антивирус на телефон с ОС Android?**
- У кого в мессенджере Telegram включена функция «Облачный пароль» (двухшаговая проверка в WhatsApp)?**
- У кого включена блокировка SIM-карты (необходимость вводить PIN-код после перезагрузки телефона или установки SIM-карты в новое устройство)?**

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (финансовая гигиена)

ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ InterNet

1. Проверять адресную строку интернет-ресурса и содержимое сайта (для выявления признаков фишингового сайта);
2. Использовать двухфакторную (многофакторную) идентификацию (логин, пароль, код в sms-сообщении) для входа на интернет – порталы, содержащие критически важную информацию, дающую доступ к банковским счетам или к личному кабинету в интернет - порталах, позволяющих совершать сделки от имени граждан (Госуслуги и т.п.);
3. Никому ни при каких условиях (даже родственникам) не сообщать пароли для доступа к своим личным кабинетам, коды в sms-сообщениях, поступившие на телефон;
4. Не размещать в соц.сетях персональную информацию, особенно номера счетов, карт, пароли и т.п.;
5. при получении от «контакта» в соц.сети просьбы о финансовой помощи, перезвонить лично по известному Вам телефону, для проверки реальности просьбы.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (финансовая гигиена)

1. Никому ни при каких условиях не сообщать номер карты, CVV-коды, PIN-коды, содержание SMS от банка (иных структур).
2. Не указывать номера карт, CVV-коды, PIN-коды, содержание SMS от банка (иных структур) в переписке, сообщениях, объявлениях и т.п.
3. Ограничить посторонним доступ к карте. Расплачиваться всегда самостоятельно.
4. Не подключать номера чужих телефонов к своей карте.
5. При оплате покупок в интернет-магазинах использовать отдельную карту, на которую зачислять только необходимую для расчетов сумму.
6. Никогда не писать PIN-коды на карте или не хранить номер PIN-кода рядом с картой.
7. При получении SMS-сообщений о списании денег, которые Вы не совершали, немедленно звонить в банк и блокировать свои счета.
8. При утере карты или компрометации PIN-кода или иных реквизитов карты немедленно звонить в банк и блокировать свои счета.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (финансовая гигиена)

1. Блокировать доступ к телефону, планшету, компьютеру и SIM-карте путем установки паролей, пин-кодов, иными способами и не сообщать их никому.
2. Поддерживать в актуальном состоянии антивирусную защиту мобильных телефонов, планшетов, компьютеров для исключения вирусного заражения и возможности удаленного управления Вашим компьютером преступниками.
3. Не открывать сообщения (MMS, фото, видео и т.п.), полученные от неизвестных Вам номеров, и не переходить по полученным от них ссылкам.
4. Не совершать каких-либо действий по указанию звонящего, под какими бы предложениями абонент это не просил. При малейших сомнениях прервать общение по телефону и перезвонить по номеру, указанному на карте либо обратиться в офис банка.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (финансовая гигиена)

5. При утере телефона, SIM-карты или смене номера телефона, к которым были привязаны системы мобильного банкинга, в обязательном порядке проинформировать банк для блокировки функции мобильного банкинга на утраченном (замененном) номере телефона.
6. При получении сообщений даже от знакомых абонентов с просьбами о переводе денег, перезванивать только по известным Вам телефонам и уточнять достоверность информации.
7. При работе в интернет помнить про фишинговые сайты и способы их выявления.
8. Для работы на интернет-ресурсах, содержащих персональные данные или финансовые приложения, использовать многофакторную идентификацию (логин, пароль, смс-подтверждение), никому ни под какими предложениями их не сообщать.