Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ

	ТЫС. ЕДИНИЦ	МЛРД РУБЛЕЙ
2023	1 165,99	15,8
2022	876,5	14,1
2021	1 035,01	13,5
2020	773,27	9,8
2019	576,57	6,4



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

ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Банк России

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»

Банк России

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»

Банк России

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



ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ
- ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА

«Вы выиграли крупную сумму денег»

«Вам положены социальные выплаты»

«Пенсионный фонд рад сообщить вам о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере…»

«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



Центральный Банк Российской Федерации
Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва

Получатель:
Новиков Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка:
Балконский Андрей Тимофеевич
Финансово-ответственное лицо:
Балконский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий, а именно заключения договора на потребительский кредит, который был оформлен мошенническим путем. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера лицевого счета.

Ниже представлены Ваши действующие реквизиты:

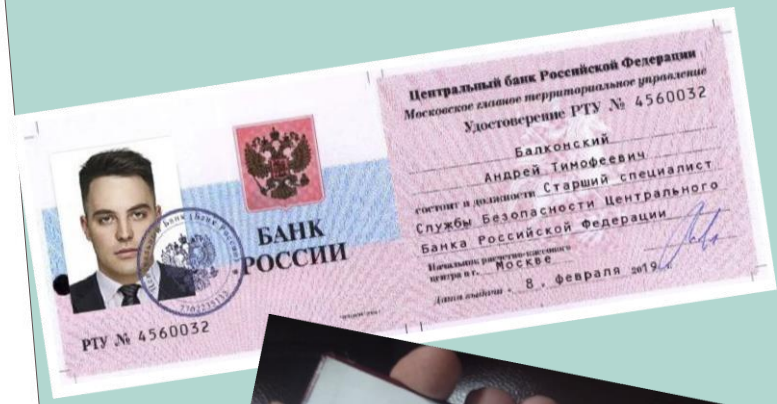
Обновленный счет: **40817810840148881854**

Срок действия обновленных реквизитов составляет 24 часа.

Банк приносит свои извинения за сложившуюся ситуацию. Мы сделаем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты банка:
Банк: Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
БИК: 044536002
ИНН: 7702235133
Корр.сч.: 30101810400000000138

С уважением, Зам. Начальника
ОПИО РОО "Москва" филиала №3
ЦБ РФ



Центральный банк Российской Федерации
Московское главное территориальное управление
Удостоверение РТУ № 4560032

Балконский
Андрей Тимофеевич
состоит в должности Старший специалист
Службы Безопасности Центрального
Банка Российской Федерации

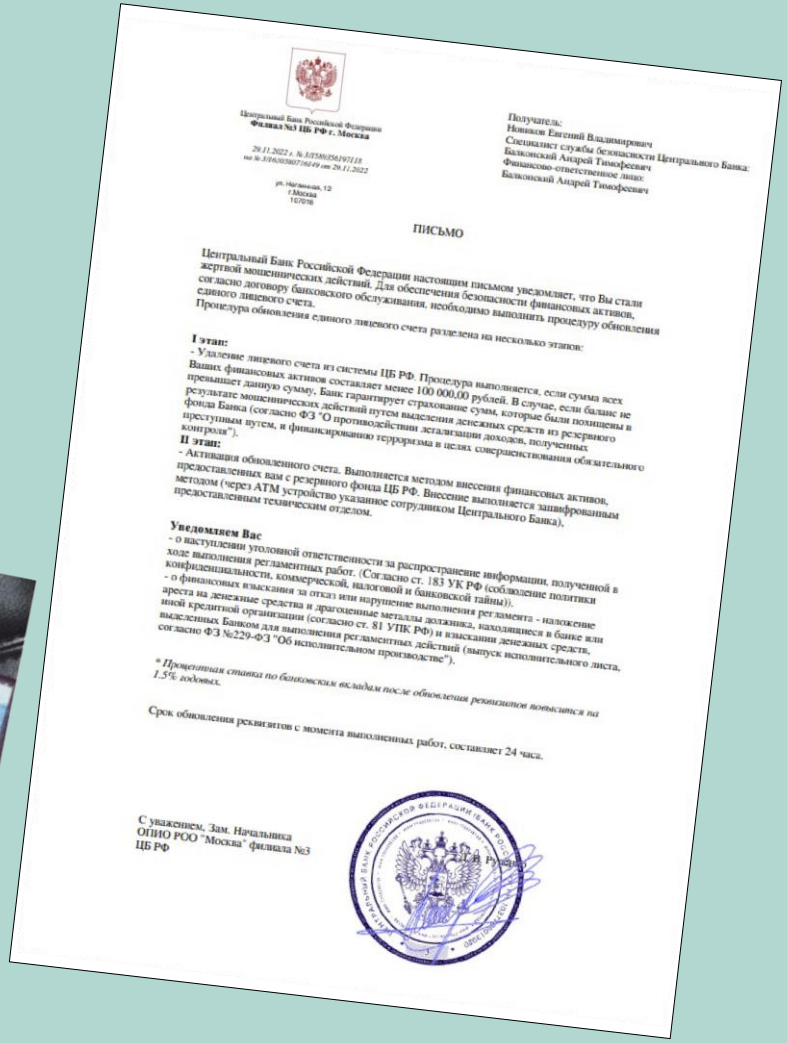
Начальник распоряжения
центра в г. Москве

Дата выдачи: 8 февраля 2019 г.

БАНК РОССИИ

РТУ № 4560032





Центральный Банк Российской Федерации
Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва

Получатель:
Новиков Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка:
Балконский Андрей Тимофеевич
Финансово-ответственное лицо:
Балконский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого лицевого счета.
Процедура обновления единого лицевого счета разделена на несколько этапов:

I этап:
- Удаление лицевого счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма всех Ваших финансовых активов составляет менее 100 000,00 рублей. В случае, если баланс не превышает данную сумму, Банк гарантирует страхование сумм, которые были похищены в результате мошеннических действий путем выделения денежных средств из резервного фонда Банка (согласно ФЗ "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях совершенствования обязательного контроля").

II этап:
- Активация обновленного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, предоставленных вам с резервного фонда ЦБ РФ. Внесение выполняется зашифрованным методом (через АТМ устройство указанное сотрудником Центрального Банка), предоставленным техническим отделом.

Уведомляем Вас
- о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ (соблюдение политики конфиденциальности, коммерческой, налоговой и банковской тайны)).
- о финансовых взысканиях за отказ или нарушение выполнения регламента - наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и взыскании денежных средств, выделенных Банком для выполнения регламентных действий (выпуск исполнительного листа, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

** Процентная ставка по банковским вкладам после обновления реквизитов повысится на 1,5% годовых.*

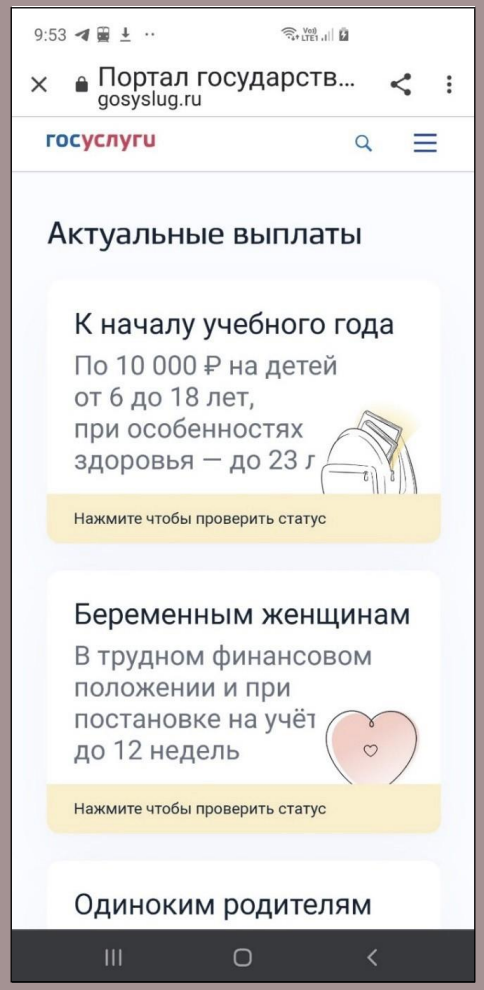
Срок обновления реквизитов с момента выполненных работ, составляет 24 часа.

С уважением, Зам. Начальника
ОПИО РОО "Москва" филиала №3
ЦБ РФ

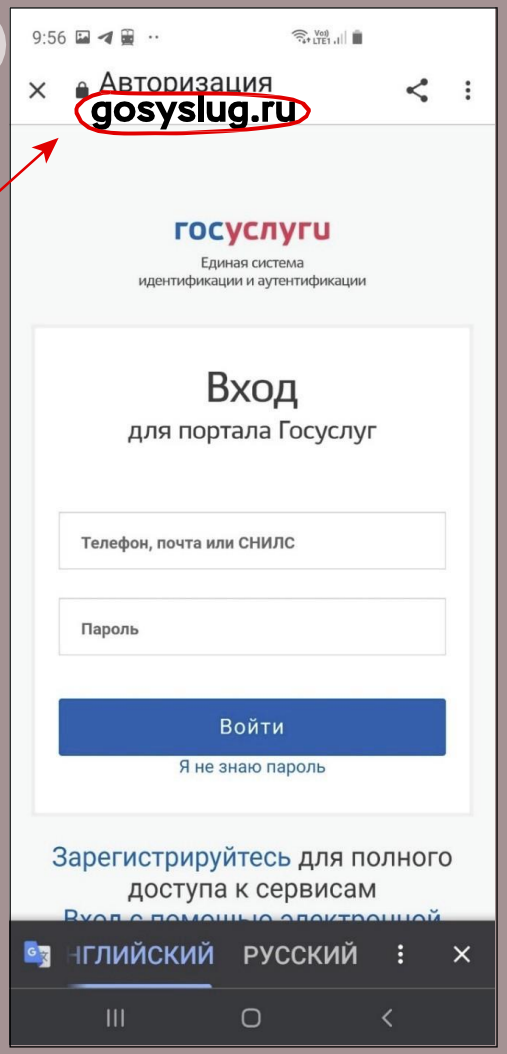
Банк России

САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»

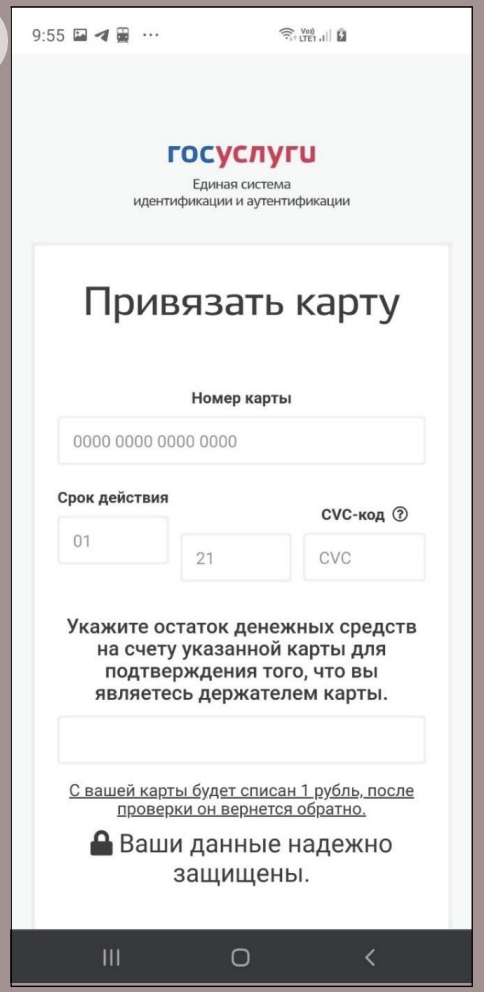
1



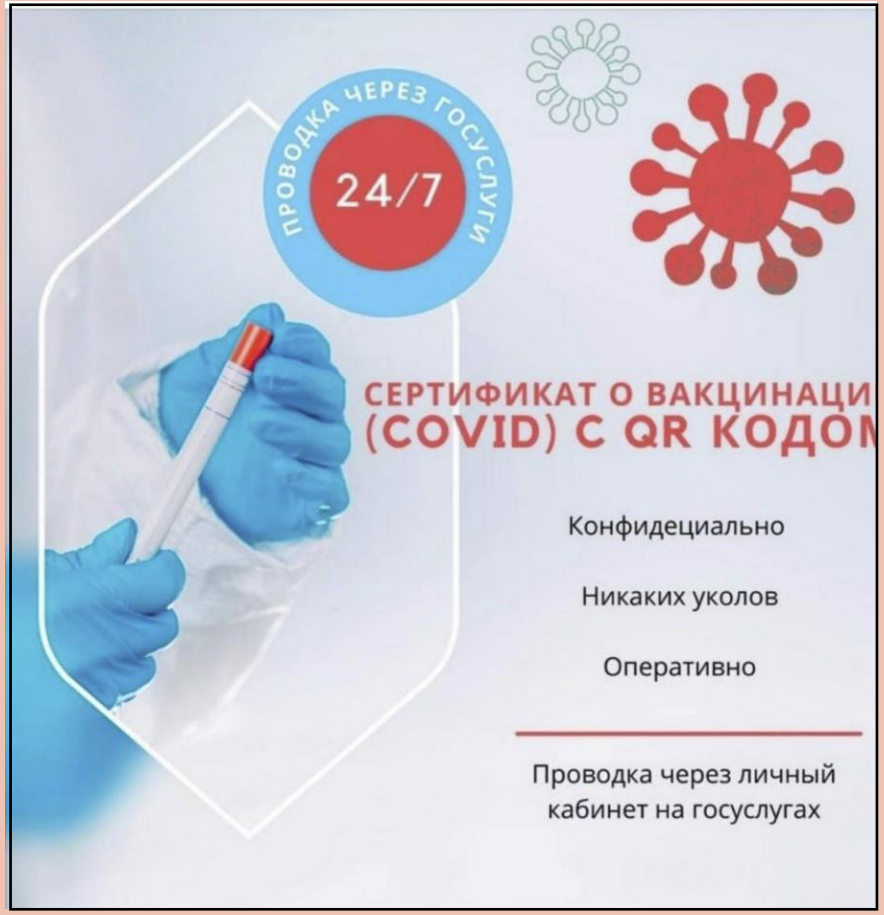
2



3



НОВОСТНОЙ ФИШИНГ



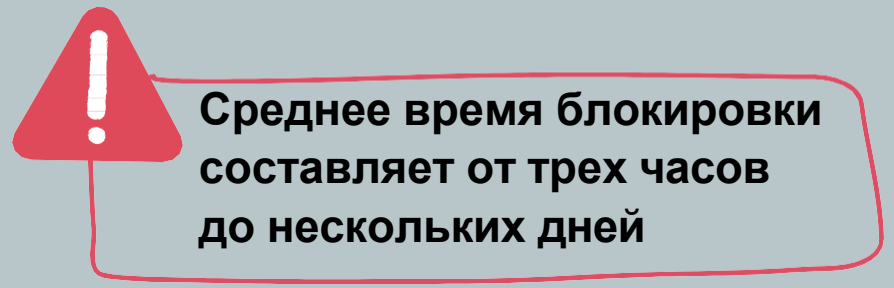


Банк России

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСКИМИ ИНТЕРНЕТ- РЕСУРСАМИ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России блокирует сайты злоумышленников при поддержке Генеральной прокуратуры РФ





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)

Банк России

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 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

Банк России

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





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!

Банк России

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