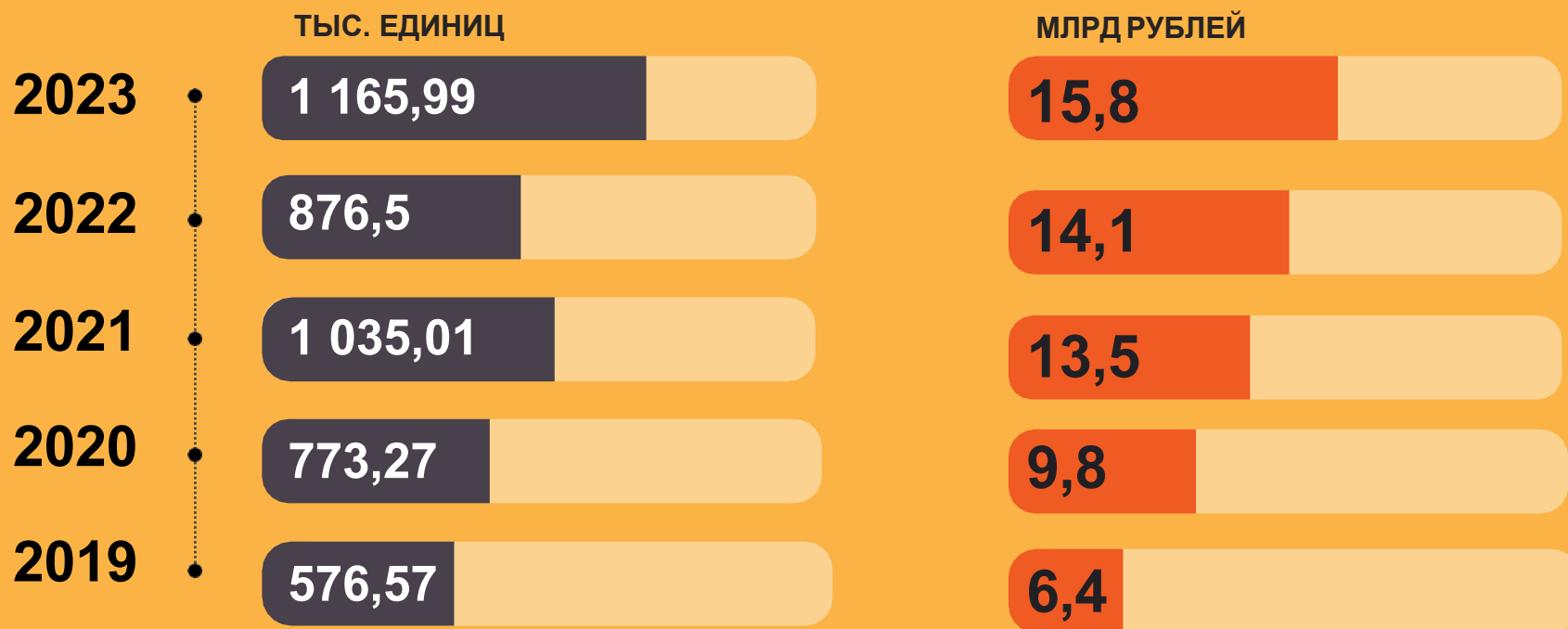




# КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ



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

ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА





# 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»



## 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»



# 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»



## 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



## 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

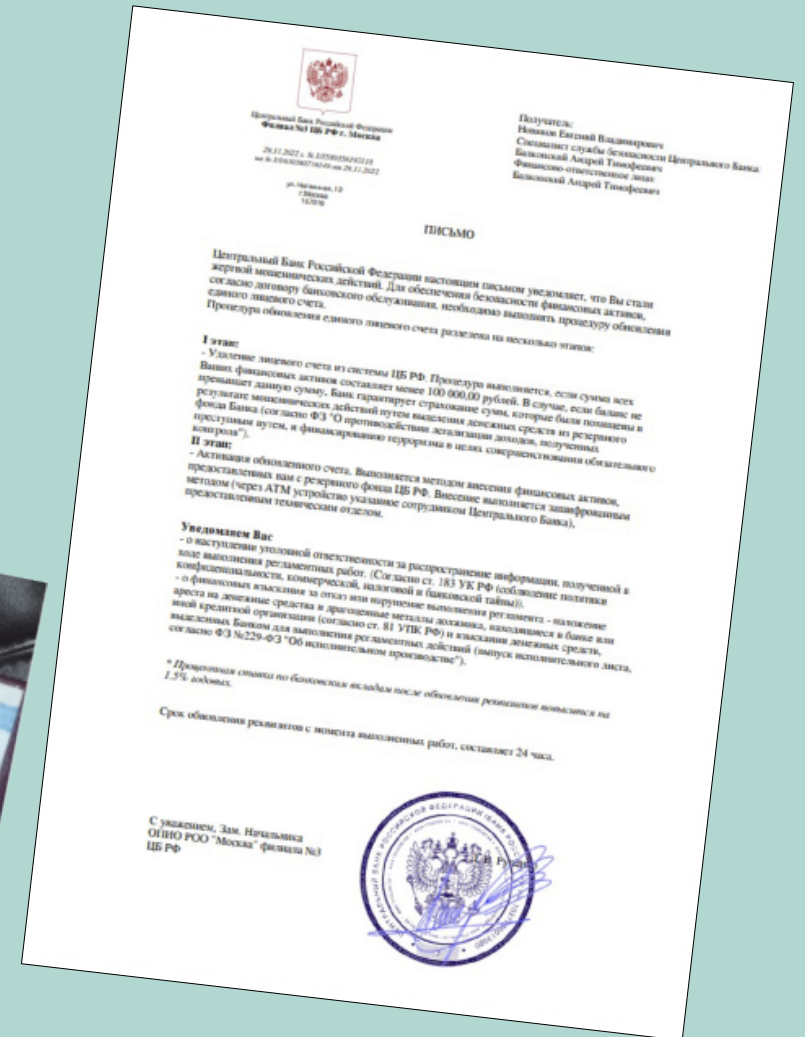


«С вашего счета списали все деньги»  
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»  
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела»



Банк России

# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

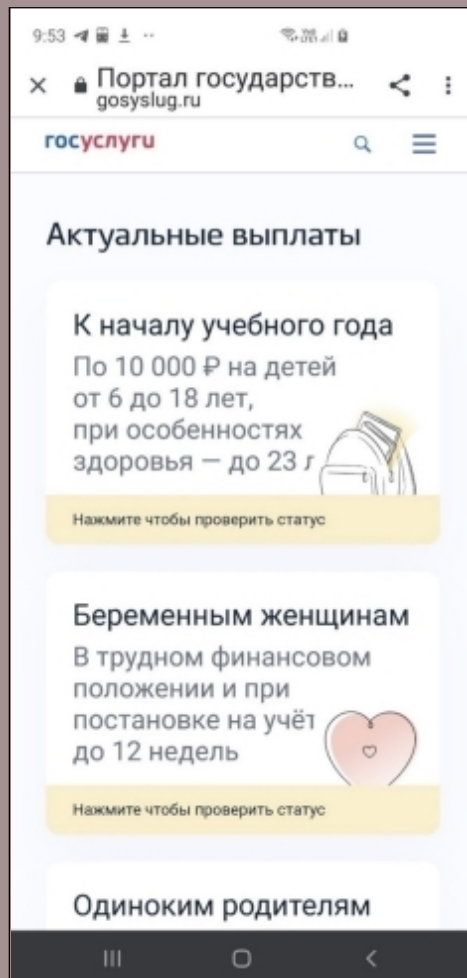




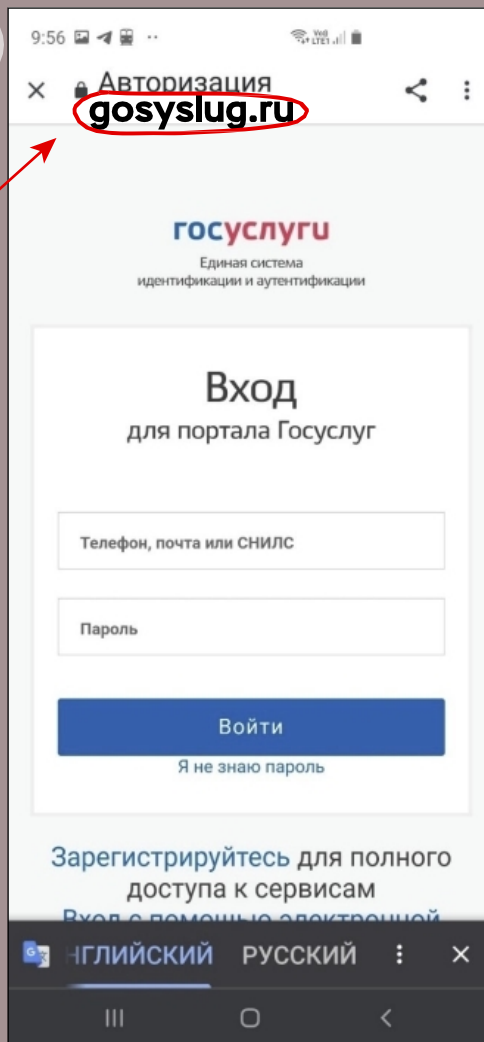


# САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»

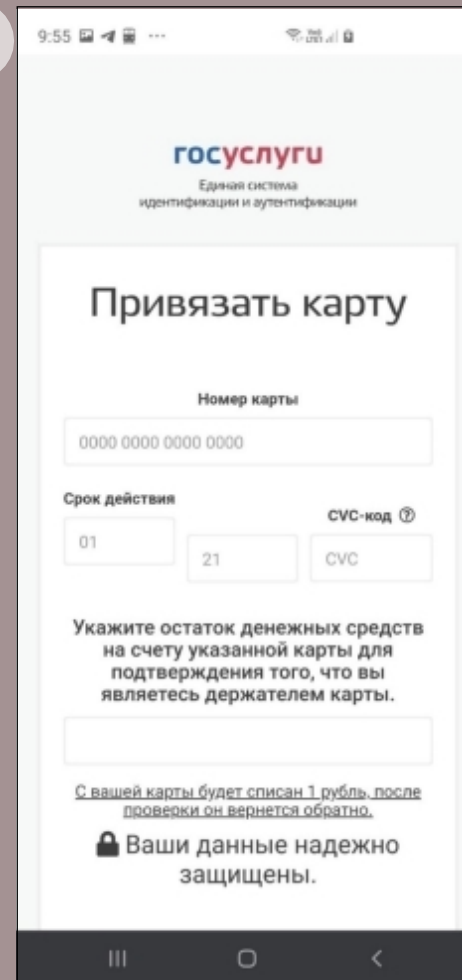
1



2



3





Банк России

# НОВОСТНОЙ ФИШИНГ

ПРОВОДКА ЧЕРЕЗ ГОСУСЛУГИ  
24/7

СЕРТИФИКАТ О ВАКЦИНАЦИИ  
(COVID) С QR КОДОМ

Конфиденциально

Никаких уколов

Оперативно

Проводка через личный кабинет на госуслугах

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.

ОФОРМИТЬ





# БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСКИМИ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСАМИ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России блокирует сайты злоумышленников при поддержке Генеральной прокуратуры РФ



Среднее время блокировки составляет от трех часов до нескольких дней

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)



## 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



**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!



# 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**



# 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

ЕДИНИЦ

2023



575 669

2022



756 072



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!



# 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