Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ*

	ТЫС. ЕДИНИЦ	МЛРД РУБЛЕЙ
2024 за 9 месяцев	899,94	18,3
2023	1 165,99	15,8
2022	876,59	14,2
2021	1 035,01	13,6
2020	773,27	9,8
2019	576,57	6,4

В 2024 году за 9 месяцев банки предотвратили 46,3 млн мошеннических операций на 9,2 трлн рублей

*ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Банк России

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ

«СОТРУДНИК 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…»

«ОПЕРАТОР МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ»

«Ваш номер телефона скоро перестанет действовать. Нужно переоформить договор об оказании услуг связи»

Банк России

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ

«СОТРУДНИК 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

«СОТРУДНИК 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)»

«Беспокоит следователь Следственного комитета. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»

«Говорит Иванов В.В., капитан полиции. По вашему паспорту оформлен кредит и указана ваша карта. Нам необходимо уточнить ее реквизиты»

Банк России

ТЕЛЕФОН — ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ МОШЕННИКОВ

Они обычно используют приемы
и методы социальной инженерии

1. **Обман или злоупотребление доверием**
2. **Психологическое давление**
3. **Манипулирование**

Под влиянием приемов 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

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий, а именно: заключили договор 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 предоставлены Ваши действующие реквизиты:

Обновленный счет: 40817810601468881854

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
ОПЕРО РОО "Москва" (филиала №3
ЦБ РФ)

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 регламентирована несколькими этапами:

Этап 1:
- Удаление лицевого счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма всех активов финансовых активов составляет менее 100 000,00 рублей. В случае, если баланс не превышает данную сумму, Банк гарантирует страхование суммы, которые были потеряны в результате мошеннических действий путем выделения денежных средств из резервного фонда Банка (согласно ФЗ "О противодействии легализации денежных средств (или иного имущества), и финансированию терроризма и иных совершаемых обязательного контроля").

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

Уведомляем Вас
- о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ «собирание сведений конфиденциальности, коммерческой, налоговой и банковской тайны»).
- о финансовых взысканиях за отказ или нарушение выполнения регламента – начисление процента на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и изъятием денежных средств, находящихся на лицевых счетах должника, находящихся в банке или иных кредитных организациях (согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

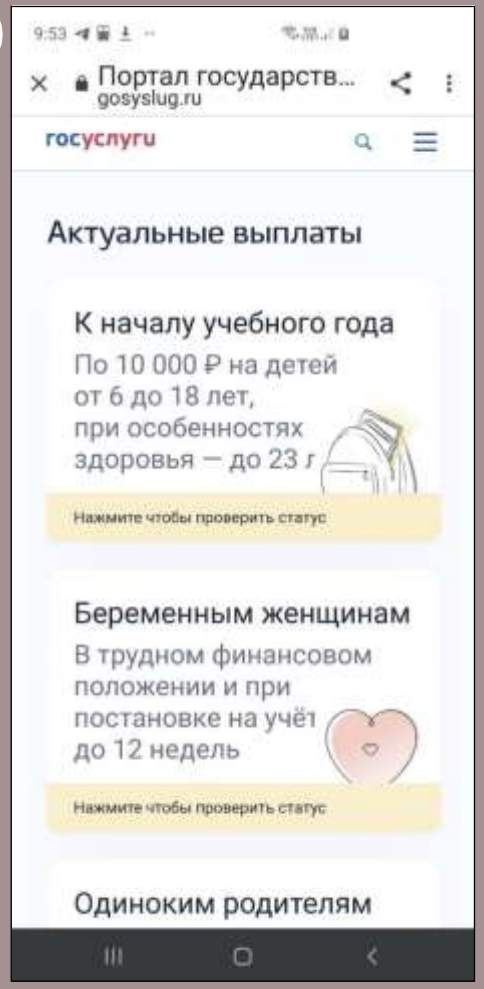
* Начисление процентов по банковским вкладам после обновления реквизитов составляет 1,5% годовых.

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

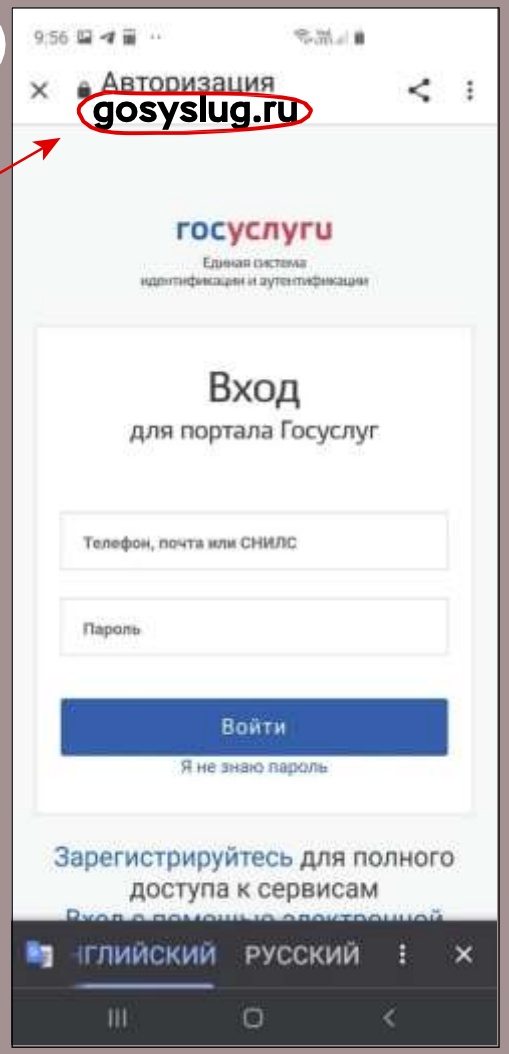
С уважением, Зам. Начальника
ОПЕРО РОО "Москва" филиала №3
ЦБ РФ

САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД ГОСУСЛУГИ

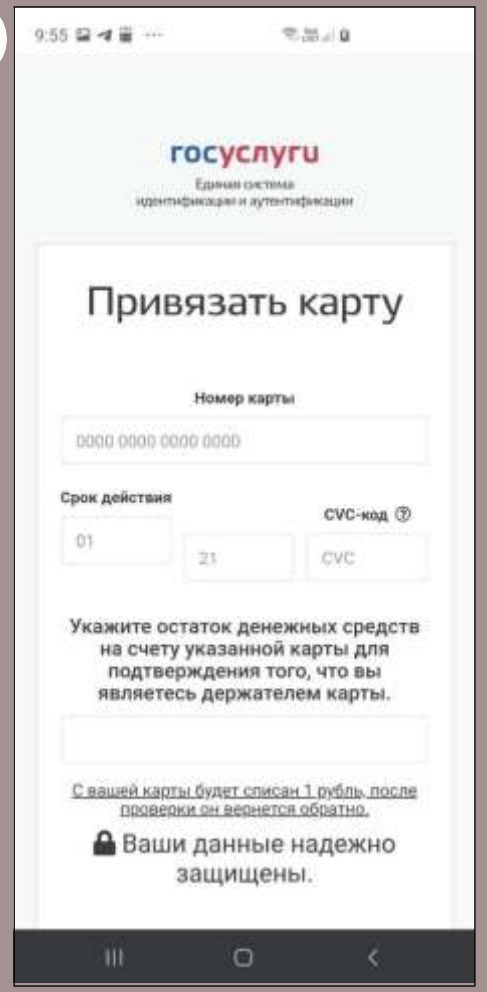
1



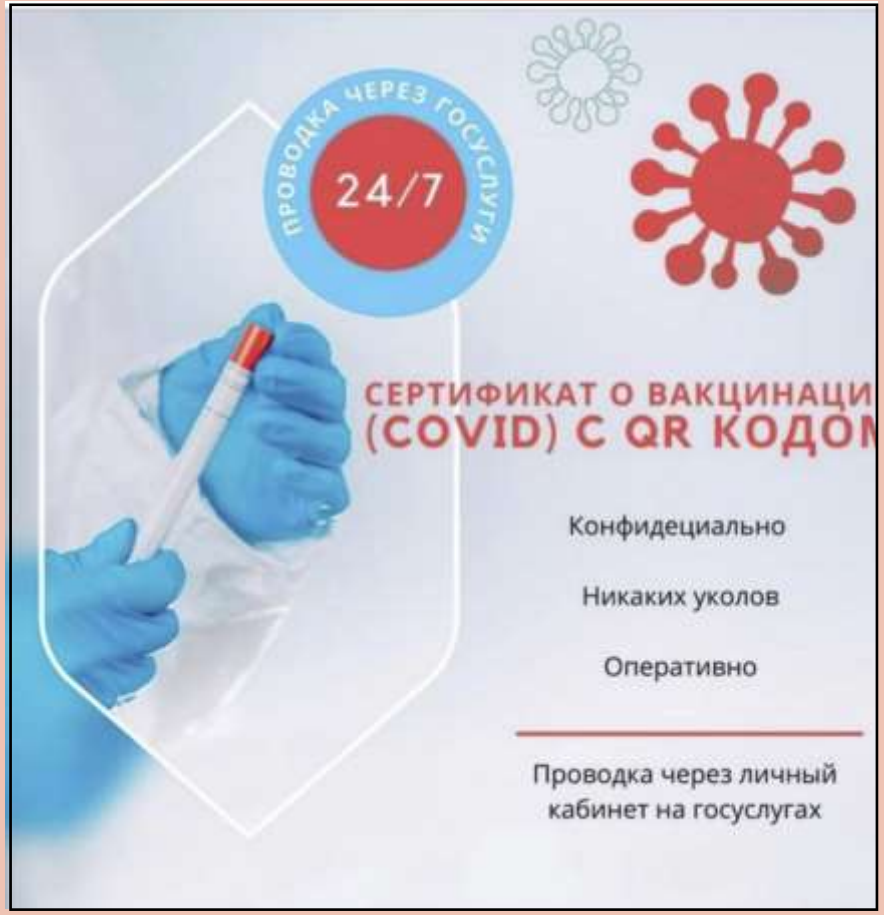
2



3



НОВОСТНОЙ ФИШИНГ



Банк России

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСКИМИ ИНТЕРНЕТ–РЕСУРСАМИ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России направляет для последующей блокировки сведения о ресурсах* злоумышленников в Генеральную прокуратуру и регистраторам доменных имен

Среднее время блокировки составляет от 3 часов до нескольких дней

*** Сайты, страницы в соцсетях, приложения**

Банк России

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ЗАЩИТЫ ОТ КИБЕРМОШЕННИКОВ

- **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 об этих правилах поведения своим друзьям и знакомым!

Банк России

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ЗАЩИТЫ ОТ КИБЕРМОШЕННИКОВ

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 об этих правилах 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!

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КИБЕРМОШЕННИКАМ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Обмен информацией с МВД России

Самоограничение онлайн-операций

Отключение каналов ДБО дропам

Возврат похищенных денег

Период охлаждения

Банк России

БАНК РОССИИ ОПРЕДЕЛИЛ ШЕСТЬ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

1. Реквизиты получателя денег есть в базе данных Банка России о мошеннических счетах
2. Нетипичная для клиента операция: например, по сумме перевода, периодичности, времени и месту совершения
3. Операция с устройства, ранее использовавшегося злоумышленниками, и сведения о нем есть в базе данных регулятора
4. Сведения о получателе денег содержатся в собственной базе банка о подозрительных переводах
5. Информация о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества
6. Информация сторонних организаций о возможном мошенническом переводе (телефонная активность, рост числа входящих СМС-сообщений)

Банк России

ЗАКОН О НОВЫХ МЕРАХ БАНКОВ ПО БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСКИМИ ПЕРЕВОДАМИ*: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ С 25 ИЮЛЯ 2024 ГОДА

Двухдневный период охлаждения для переводов на мошеннические и подозрительные для банков счета

Блокировка карты и онлайн-банка клиентам, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег

Если банк не приостановил мошеннический перевод или не уведомил об этом клиента, то он несет за это финансовую ответственность

Возврат похищенных денег в течение 30 календарных дней

*ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

Банк России

БЛОКИРОВКА БАНКОВСКИХ КАРТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ

1 При включении реквизитов в базу данных ЦБ «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» банк вправе заблокировать карту или онлайн-банкинг и обязан заблокировать их при получении от правоохранительных органов информации об уголовном деле в отношении клиента

2 Блокировка действует до тех пор, пока сведения о клиенте находятся в базе данных регулятора. Человек или юридическое лицо могут обжаловать включение сведений двумя способами:

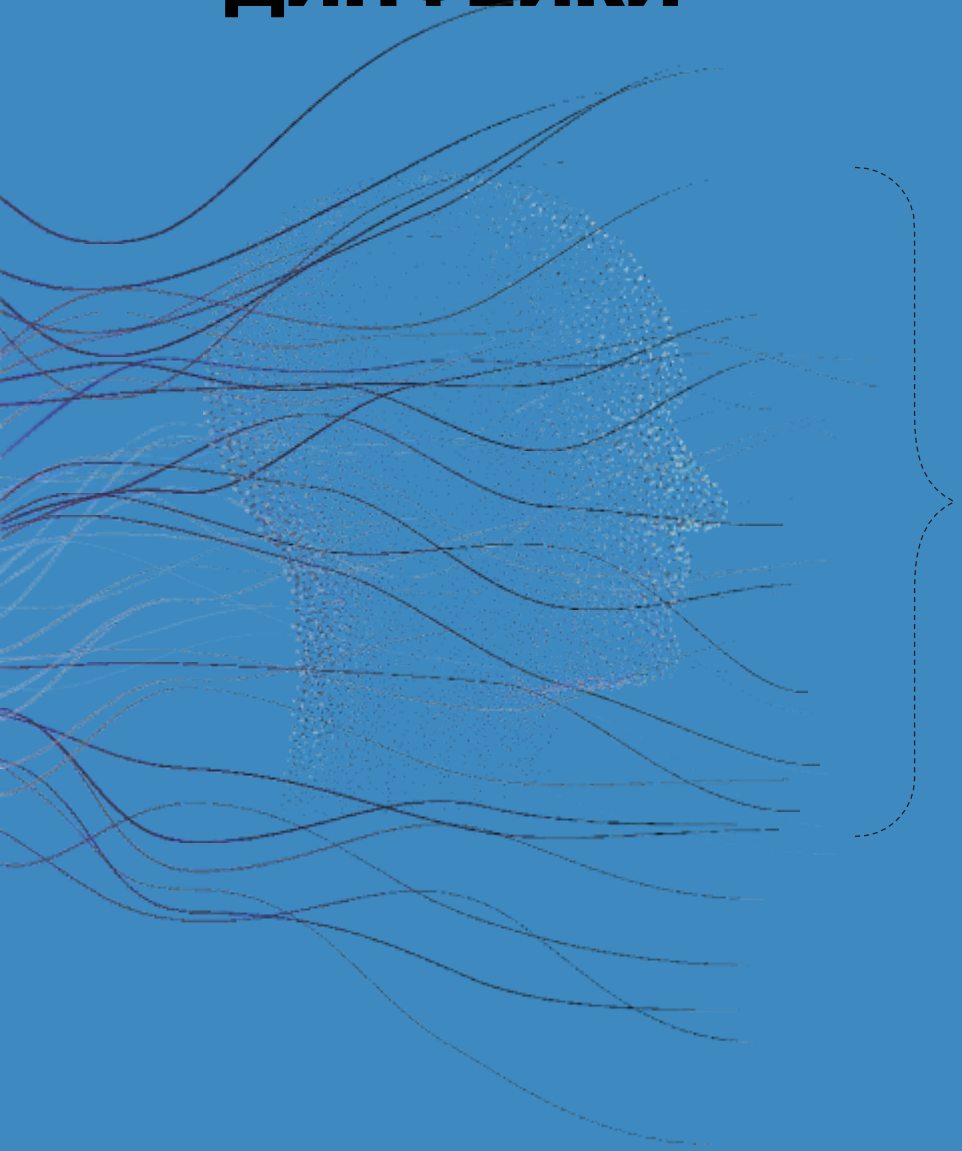
Обратиться с заявлением
в банк, который выпустил карту

Направить заявление
в Банк России через интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы

Банк России рассмотрит заявление в течение 15 рабочих дней

Банк России

ДИПФЕЙКИ



1. Чтобы создать цифровую копию конкретного человека, злоумышленники используют фото и видео, а также запись голоса, полученные в основном в результате взлома его аккаунта в социальных сетях или мессенджерах

2. С помощью нейросети мошенники создают реалистичное видеоизображение человека. Затем сгенерированный образ рассылают его друзьям или родным через мессенджеры или социальные сети

3. В коротком фальшивом видеоролике виртуальный герой, голос которого иногда сложно отличить от голоса прототипа, рассказывает якобы о своей проблеме (болезнь, ДТП, увольнение) и просит перевести деньги на определенный счет

Банк России

ПРИЗНАКИ ДИПФЕЙКА

1. Неестественная монотонная речь
2. Дефекты звука
3. Несвойственная мимика
4. Дефекты видео

Проявляйте осторожность при получении от своего знакомого голосового или видеосообщения с просьбой о финансовой помощи