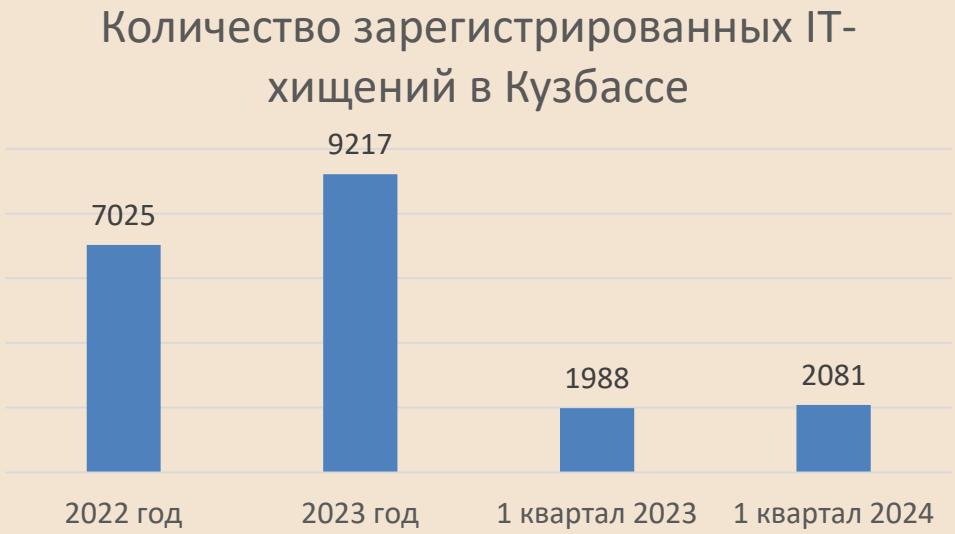
«Современные способы кибермошенничеств и методы противодействия»

Заместитель начальника Управления уголовного розыска ГУ МВД России по Кемеровской области – Кузбассу полковник полиции, кандидат юридических наук Кондратьев Максим Валерьевич

IT-хищения


Количество зарегистрированных IT-хищений в Кузбассе
7025
9217
1988
2081
2022 год
2023 год
1 квартал 2023
1 квартал 2024


Причиненный ущерб от IT-хищений в Кузбассе (млрд.руб.)
1,3
2,6
0,47
0,51
2022 год
2023 год
1 квартал 2023
1 квартал 2024


Количество зарегистрированных IT-хищений в РФ
522065
676951
152434
179228
2022 год
2023 год
1 квартал 2023
1 квартал 2024


Причиненный ущерб от IT-хищений (млрд.руб.) в РФ
91,4
156,4
27,4
37,2
2022 год
2023 год
1 квартал 2023
1 квартал 2024

СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Телефон — основной инструмент мошенников. Большая часть хищений происходит с помощью 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 кражи средств

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**

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…»

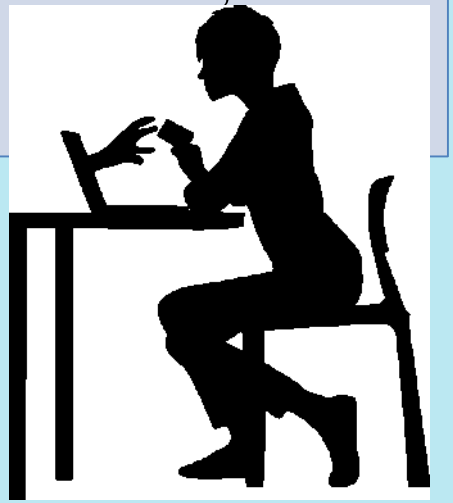
«С вашего счета списали все деньги»

«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»

«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о… коррупции или…»

Основные способы кибермошенничеств:

- Звонок лжесотрудника банка, правоохранительных органов, представителя операторов сотовой связи, сервиса «Госуслуги»;
- Звонок, сообщение псевдоруководителя;
- Покупка/продажа товаров/услуг в сети Интернет;
- Вложения в инвестиционные проекты, биржи, тотализаторы;
- Хищение с утраченной (похищенной) банковской карты (счета);
- Взлом учетной записи, аккаунта, личного кабинета;
- Родственник попал в ДТП.



НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

ЗВОНОК ОТ МОШЕННИКА-«БАНКИРА»

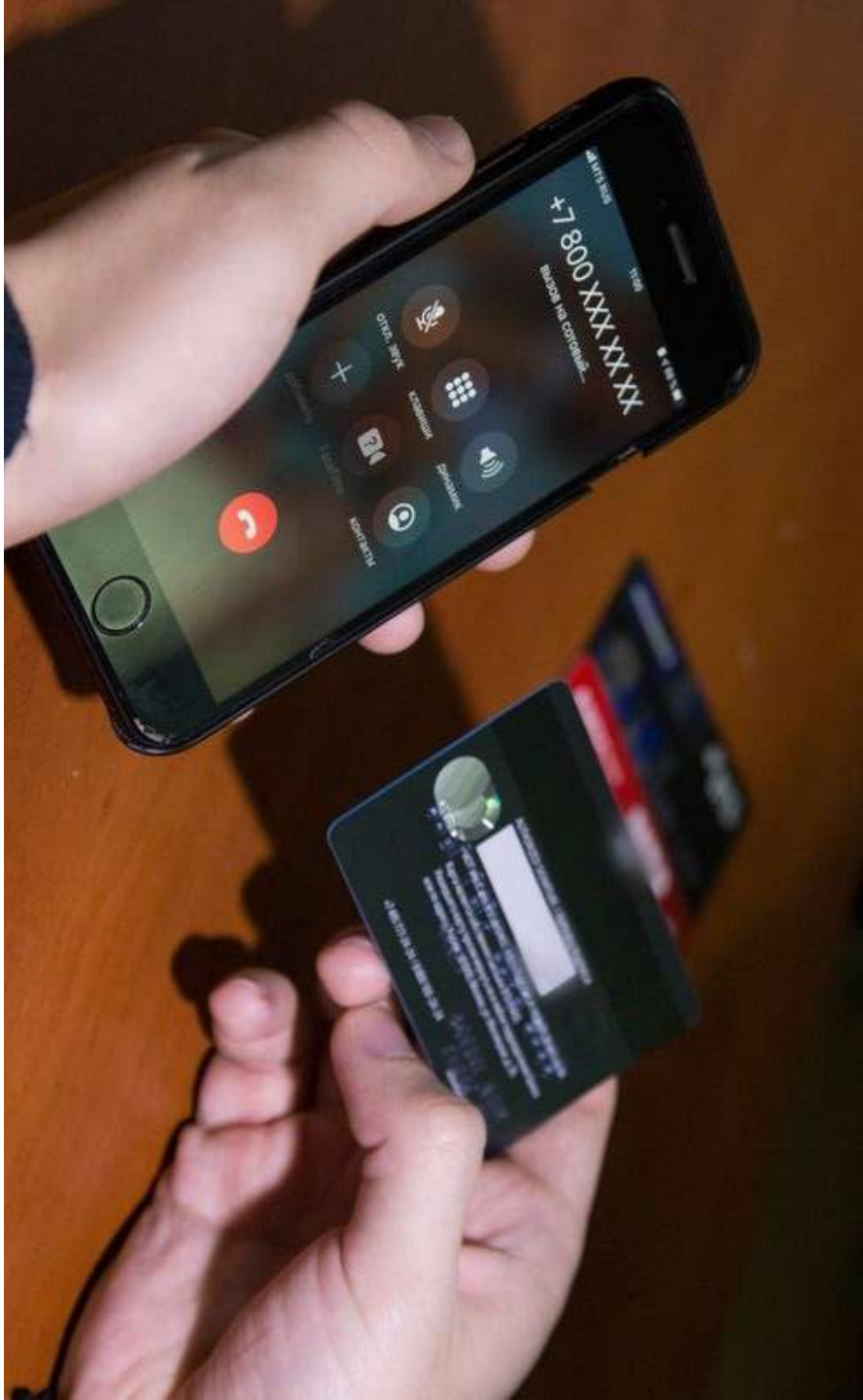
КАК РАСПОЗНАТЬ?

ПОЛИЦИЯ КУЗБАССА РЕКОМЕНДУЕТ

1. **СООБЩАЕТ О БЛОКИРОВКЕ ВАШЕЙ КАРТЫ**, попытке хищения денежных средств или оформления кредита от Вашего имени;
2. **ПРЕДЛАГАЕТ ЗАБЛОКИРОВАТЬ** несанкционированную **ОПЕРАЦИЮ,**
3. **ОТПРАВЛЯЕТ ВАС В БАНК ОФОРМИТЬ** «зеркальный» **КРЕДИТ** либо перевести денежные средства на «безопасный» счет;
4. **ПЕРЕДАЕТ ТРУБКУ ПСЕВДОСОТРУДНИКУ** правоохранительных органов, который просит принять участие в «операции» по поимке мошенников из числа сотрудников банка;
5. **ПРОСИТ НАЗВАТЬ РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ,** защитный код с ее обратной стороны и поступившие на телефон пароли;
6. **УБЕЖДАЕТ УСТАНОВИТЬ ПРОГРАММУ** удаленного доступа на телефон или компьютер;

ЗАПОМНИТЕ:

- **НЕ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗВОНКИ** с неизвестных вам номеров;
- **НЕ ВЕРЬТЕ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕЗНАКОМЦА,** даже если звонок поступил с официального телефона горячей линии банка или правоохранительного ведомства;
- **НЕ УСТАНАВЛИВАЙТЕ** на телефон или компьютер **ПРОГРАММЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА;**
- **ПОМНИТЕ:** код от вашей карты и пароли подтверждения операций **НЕ ИМЕЕТ ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ ДАЖЕ СОТРУДНИК БАНКА;**
- **ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР** и сообщите о произошедшем в полицию по телефону **«02»** (с мобильного – **«102»**)!



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»

ПОД ВИДОМ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ СОТОВЫХ ОПЕРАТОРОВ

«ПРЕДСТАВИТЕЛЬ СОТОВОГО ОПЕРАТОРА»

«На Ваш телефонный номер была подана заявка на смену оператора»
«Для обеспечения безопасности необходимо сменить пароль в личном кабинете»

Злоумышленник получает SMS-код, после чего получает доступ к номеру жертвы, а, следовательно, возможность в личные кабинеты банков, портала госуслуг и других сервисов.

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Варианты использования фейковой учётной записи Telegram

«Злоумышленник

под видом другой учётной записи»

Иван Сергеевич, здравствуйте. Как ваше здоровье? Как работа? Я пишу вам по делу. Хочу вас предупредить, что сегодня Вам будет звонить Нестеров Алексей Александрович, который курирует наше учреждение.
У него есть к вам несколько вопросов. Звонок очень важный, обязательно пообщайтесь!

Создание фейковой учётной записи, не имеющей отношение к пользователю. Ведение переписки от имени другого лица.

Варианты использования захваченной учётной записи мессенджера

«Злоумышленник

под видом НО организации»

Добрый день. Это Станислав Викторович начальник вашего отдела.
С вами не может связаться наш генеральный директор Андрей Валерьевич
и просит ему перезвонить. (сообщает номер)

Злоумышленник используя чужую учетную запись указывает в ней анкетные данные действующего руководителя организации и от его имени связывается с сотрудниками данной организации и злоупотребляя их доверием переводит на диалог с подельниками.

«Злоумышленник

под видом ГД организации»

Добрый день! Это Андрей Валерьевич! Наш разговор носит строго конфиденциальный характер, разглашение сведений несет за собой уголовную ответственность и будет расценено как содействие СБУ. В руки СБУ попали личные данные более 2500 сотрудников нашей организации, в том числе доступы к банковским счетам, и ваша кандидатура избрана для оказания содействия в их поиске. В настоящий момент злоумышленники оформляют кредиты на сотрудников нашей организации и все имеющиеся средства выводят предположительно в поддержку ВСУ. Для начала, чтобы пресечь попытку списания ваших денежных средств, вам необходимо исчерпать свой кредитный лимит и все имеющиеся на расчетных счетах денежные средства перевести на резервный счет, который я вам сообщу.

Как только жертва связывается с подставным генеральным директором, злоумышленник всеми возможными способами пытается завладеть денежными средствами жертвы.

13:06 86%

Догадов Ва
last seen recently

ADD CONTACT BLOCK USER

April 26

Здравствуйте, Андрей Николаевич. 13:02

Добрый день 13:03

Выдели обращение Сергея Евгеньевича? 13:05

По поводу? 13:06

Message

1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

Й Ц У К Е Н Г Ш Щ З Х

Ф Ы В А П Р О Л Д Ж Э

Я Ч С М И Т Ь Б Ю

!#1 Русский

Forwarded message
From Цивилев. Кузбасс

‼️ Сергей Цивилев призвал кузбассовцев быть бдительными и не попадаться на провокации кибермошенников. 65.2K 13:06

Видел 13:08

В связи с обращением, сообщили что закреплён куратор из ФСБ. 13:08

У нас есть куратор нам он известен 13:09

Дополнительно с Вами свяжется Нагорный, мой подчинённый. Проведет беседу. 13:10

Звонок обязательный, не пропустите. 13:12

НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

МОШЕННИКИ НА САЙТАХ ОБЪЯВЛЕНИЙ

ПОЛИЦИЯ КУЗБАССА РЕКОМЕНДУЕТ

КАК РАСПОЗНАТЬ?

1. **НИЗКАЯ СТОИМОСТЬ** товара;
2. **ТРЕБОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА;**
3. Предложение **ПОДКЛЮЧИТЬ «МОБИЛЬНЫЙ БАНК»;**
4. Предложение **ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ СЕРВИСОМ «БЕЗОПАСНАЯ СДЕЛКА»;**
5. Покупатель готов **СОВЕРШИТЬ ПОКУПКУ, НЕ ВЗГЛЯНУВ НА НЕЕ;**
6. Покупатель просит **НАЗВАТЬ РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ и ПАРОЛИ ИЗ СМС;**
7. Продавец **ТРЕБУЕТ ПРЕДОПЛАТУ.**

ЗАПОМНИТЕ:

- Главная цель мошенника – **ПОДКЛЮЧИТЬСЯ К ВАШЕМУ «МОБИЛЬНОМУ БАНКУ»;**
- Для совершения денежного перевода необходим **ТОЛЬКО НОМЕР БАНКОВСКОЙ КАРТЫ;**
- **ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПРОЙТИ К БАНКОМАТУ** для получения либо подтверждения перевода Верный признак того, что **ВАС ПЫТАЮТСЯ ОБМАНУТЬ!**
- **НЕ ОТКРЫВАЙТЕ ИНТЕРНЕТ-ССЫЛКИ** от собеседника, они могут быть вредоносны!
- **БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ** при купле-продаже через СЕРВИС **«БЕЗОПАСНАЯ СДЕЛКА». Злоумышленник может прислать Вам ССЫЛКУ-ДУБЛЕР, которая ИМИТИРУЕТ** формуляр онлайн-страницы сервиса. В этом случае Ваши деньги будут перечислены не на виртуальный счет, а напрямую на карту мошенника.
- **ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР** и сообщите о произошедшем в полицию по телефону **«02»** (с мобильного – **«102»**)!

НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

ЗВОНОК ОТ МОШЕННИКА-«БРОКЕРА»

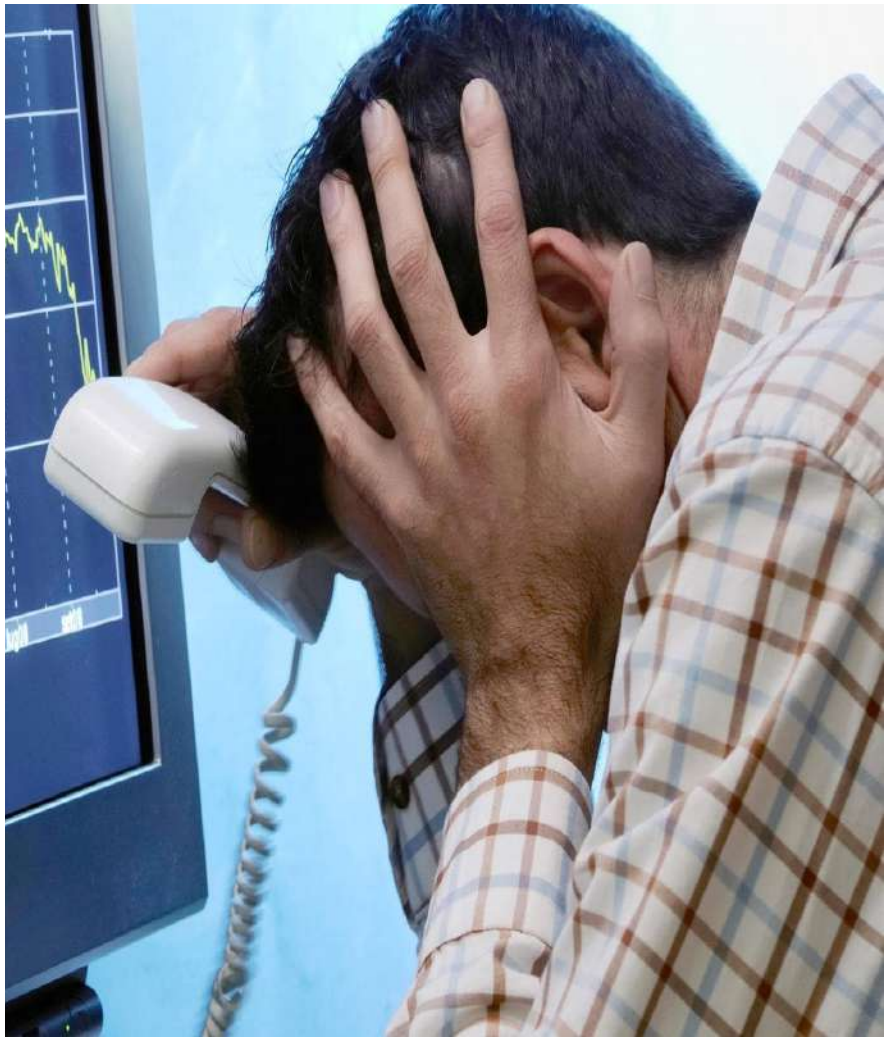
КАК РАСПОЗНАТЬ?

ПОЛИЦИЯ КУЗБАССА РЕКОМЕНДУЕТ

1. ***ОБЕЩАЕТ БЫСТРОЕ ОБОГАЩЕНИЕ*** за счет торговли на финансовых рынках, вложения в ценные бумаги;
2. ***ПРОСИТ УСТАНОВИТЬ*** на телефон или компьютер специальную ***ПРОГРАММУ***, зарегистрироваться на сайте и внести предоплату;
3. ***ПЫТАЕТСЯ*** убедить ***ОФОРМИТЬ*** крупные ***ЗАЙМЫ*** и пополнить брокерский счет на крупную сумму, обещая высокий доход;
4. ***ОТСУТСТВУЕТ*** реальная ***ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫВОДА ДЕНЕГ.***

ЧТО ДЕЛАТЬ?

- **НЕ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗВОНКИ** с неизвестных вам номеров;
- **НЕ ВЕРЬТЕ** любой информации о быстром обогащении;
- **НЕ ЗАНИМАЙТЕ ДЕНЬГИ** и **НЕ ОФОРМЛЯЙТЕ КРЕДИТЫ** под диктовку
- **НЕ ПЕРЕВОДИТЕ** свои деньги на чужие счета;
- **ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР** и сообщите о произошедшем в полицию по телефону **«02»** (с мобильного – **«102»**)!



ст. 227 **Гражданского кодекса Российской Федерации «Находка»**, нашедший вещь, в том числе денежные или платежное средства, гражданин обязан принять меры, чтобы вернуть потерянное либо оставленное имущество законному владельцу, либо передать на хранение сотрудникам полиции.

НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

СООБЩЕНИЕ ОТ МОШЕННИКА-«ВЗЛОМЩИКА»

КАК РАСПОЗНАТЬ?

ПОЛИЦИЯ КУЗБАССА РЕКОМЕНДУЕТ

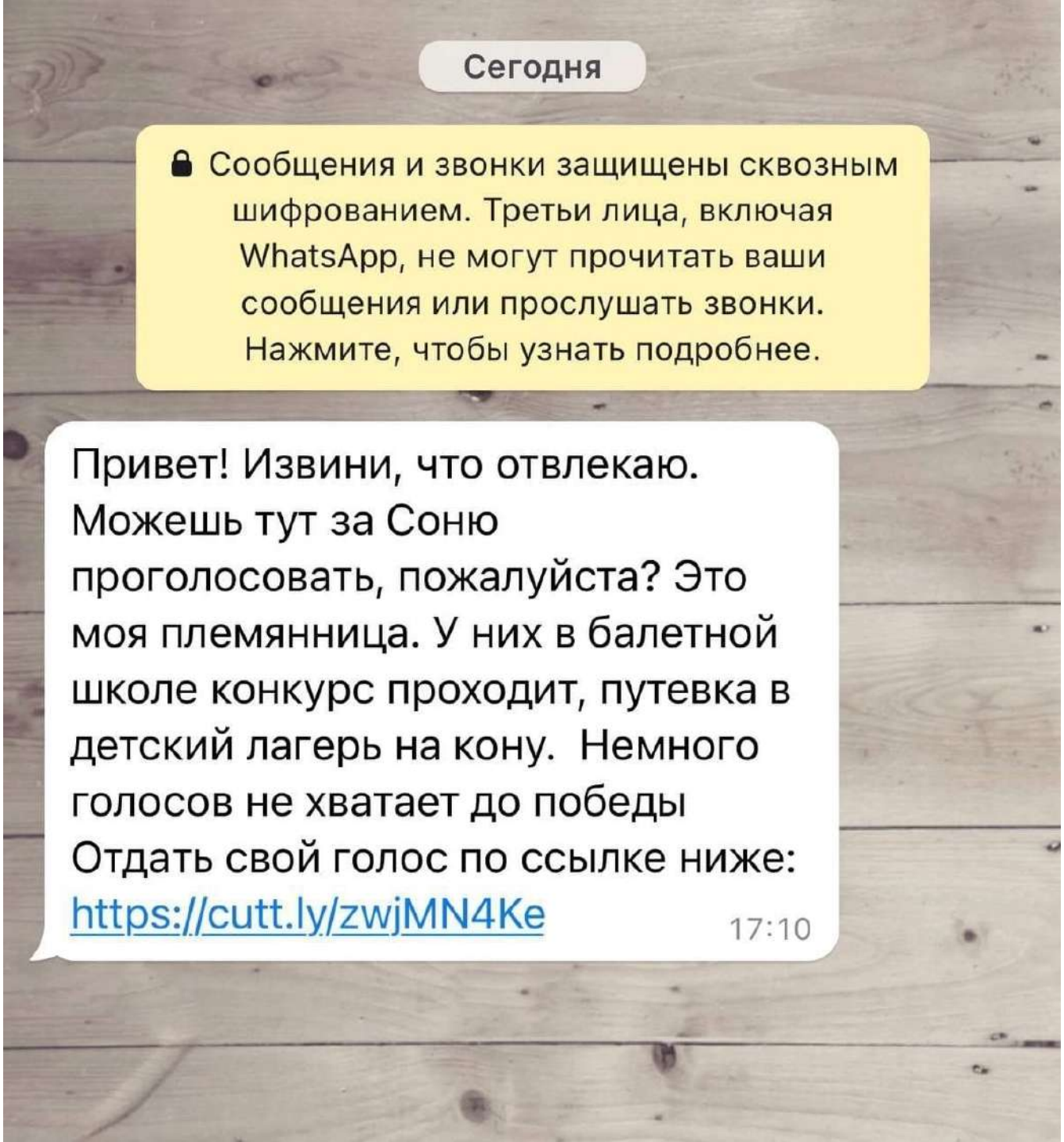
1. В социальной сети от пользователи из списка Ваших друзей поступает **СООБЩЕНИЕ С ПРОСЬБОЙ ОДОЛЖИТЬ ДЕНЬГИ** либо предложением **ПРИНЯТЬ УЧАСТИЕ В РОЗЫГРЫШЕ** (акции банка) и получить гарантированный приз;
2. Собеседник **ПРОСИТ НАЗВАТЬ РЕКВИЗИТЫ** банковской **КАРТЫ И ПАРОЛИ** из СМС-сообщений якобы для зачисления денег.

ПОМНИТЕ:

- **ОТЛИЧИТЬ** настоящую страницу пользователя в соцсети от ее дубликата, созданного мошенниками, внешне практически **НЕВОЗМОЖНО!**
- Реквизиты банковской карты являются **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ** ее владельца, как и уведомления банка с паролями, необходимыми для подтверждения денежной операции!

ЧТО ДЕЛАТЬ?

- **ПРЕРВИТЕ ПЕРЕПИСКУ;**
- **ПОЗВОНИТЕ ЧЕЛОВЕКУ,** от имени которого поступило сообщение, и уточните достоверность информации;
- **ЗАЩИТИТЕ ОТ ВЗЛОМА СВОИ АККАУНТЫ** в социальных сетях **ПРИ ПОМОЩИ НАДЕЖНОГО ПАРОЛЯ,** регулярно меняйте его и держите втайне от окружающих;
- **ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР** и сообщите о произошедшем в полицию по телефону «02» (с мобильного – «102»)!


Сегодня
Сообщения и звонки защищены сквозным шифрованием. Третьи лица, включая WhatsApp, не могут прочитать ваши сообщения или прослушать звонки. Нажмите, чтобы узнать подробнее.
Привет! Извини, что отвлекаю. Можешь тут за Соню проголосовать, пожалуйста? Это моя племянница. У них в балетной школе конкурс проходит, путевка в детский лагерь на кону. Немного голосов не хватает до победы
Отдать свой голос по ссылке ниже:
https://cutt.ly/zwjMN4Ke
17:10

НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

ЗВОНОК ОТ МОШЕННИКА-«РОДСТВЕННИКА»

КАК РАСПОЗНАТЬ?

ПОЛИЦИЯ КУЗБАССА РЕКОМЕНДУЕТ

1. **ЗВОНИТ** на телефон, **НАЗЫВАЕТ ВАС МАМОЙ ИЛИ ПАПОЙ (БАБУШКОЙ ИЛИ ДЕДУШКОЙ),** сообщает, будто совершил ДТП или преступление, в результате которого пострадал человек;
2. Передает телефон **ЯКОБЫ СОТРУДНИКУ** правоохранительных органов, который **БУДЕТ УБЕЖДАТЬ, ЧТО** для избавления родственника от уголовного преследования **НЕОБХОДИМЫ ДЕНЬГИ;**
3. **ПЫТАЕТСЯ УДЕРЖАТЬ ВАС** на связи любыми способами, **ЧТОБЫ НЕ** дать возможности **ПОЛОЖИТЬ ТРУБКУ.**

ЗАПОМНИТЕ:

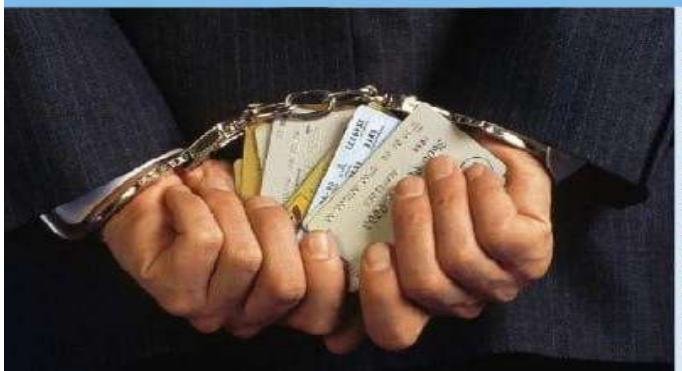
- **ЗАДАЙТЕ** собеседнику **ВОПРОС,** ответ на **КОТОРЫЙ МОЖЕТ ЗНАТЬ ТОЛЬКО БЛИЗКИЙ** Вам человек;
- Прервите разговор и **ПЕРЕЗВОНИТЕ РОДНЫМ,** чтобы убедиться, что с ними все в порядке;
- Если собеседник представляется работником правоохранительных органов, попросите его **НАЗВАТЬ ФАМИЛИЮ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО, А ТАКЖЕ ДОЛЖНОСТЬ И МЕСТО СЛУЖБЫ,** позвоните в соответствующее ведомство и узнайте, действительно ли в нем работает такой сотрудник;
- **ПОМНИТЕ: ПЕРЕДАЧА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ** за незаконные действия или бездействие **УГОЛОВНО НАКАЗУЕМА!**
- **ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР** и сообщите о произошедшем в полицию по телефону **«02»** (с мобильного – **«102»**)!

ПОЛИЦИЯ КУЗБАССА ПРЕДУПРЕЖДАЕТ

Предложили работу по обналичиванию электронных денег? Необходимо за процент снять со своей карты деньги, переведённые из неизвестных источников, и передать их «работодателю»?
Соглашаясь на такую «работу», Вы становитесь участником преступной схемы по незаконному обналичиванию денежных средств, добытых преступным путём!

- ***Не ищите легкого заработка путем продажи/передачи банковских карт и сим-карт;***
- ***Никогда не при каких обстоятельства, не под каким предлогом не передавайте и не продавайте ваши банковские карты и сим-карты третьим лицам;***
- ***Помните об ответственности за неправомерное использование средств платежа;***
- ***Ваша банковская карта, реализованная третьими лицами, может быть использована злоумышленниками не только при совершении мошенничеств, но и при финансировании терроризма, экстремизма, диверсионной деятельности, незаконном обороте наркотиков и оружия.***

Как не стать участником схемы по незаконному обналичиванию денежных средств с использованием банковских карт?



1. Не соглашайтесь на предложение открыть банковский счет на себя, в том числе за денежное вознаграждение;
2. Не передавайте свои персональные данные, в том числе копии документа, удостоверяющего личность, свидетельства ИНН и др.;
3. При выдаче доверенностей внимательно проверяйте объем прав, передаваемый Вами, будьте уверены в лице, на чье имя выдается доверенность;
4. В случае утери (кражи) паспорта незамедлительно сообщите об этом в полицию.

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
7. **Не сообщайте CVV/CVC и иные**
   данные банковских карт
8. **Внимательно проверьте**
   от кого поступают сообщения

Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

ПОМНИ!
Перевел деньги мошенникам – помог врагу!