



Банк России

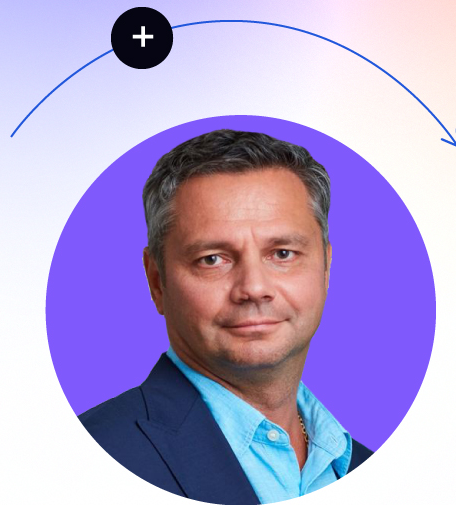


5 апреля, 10:00

# Кибермошенничество. Актуальные схемы и меры противодействия

## Алексей Голенищев

Начальник Центра мониторинга и анализа  
информационной безопасности и киберустойчивости,  
Департамент информационной безопасности, Банк России



# Какие темы мы разберём сегодня?

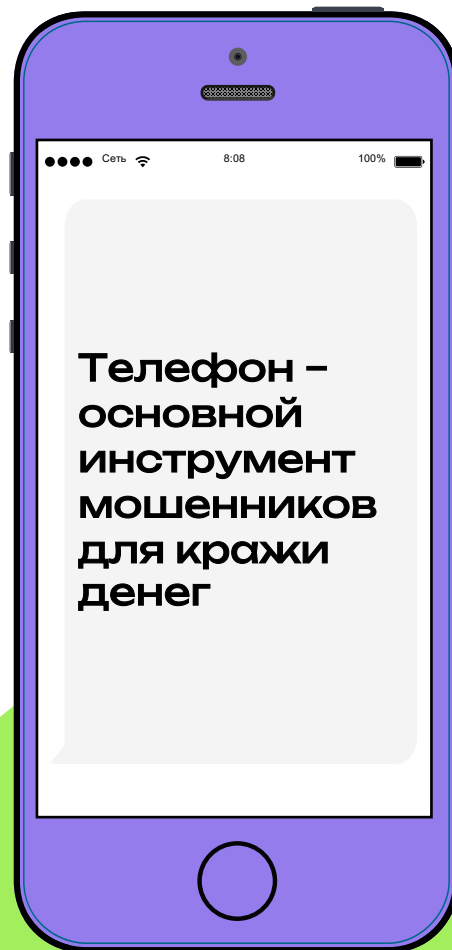
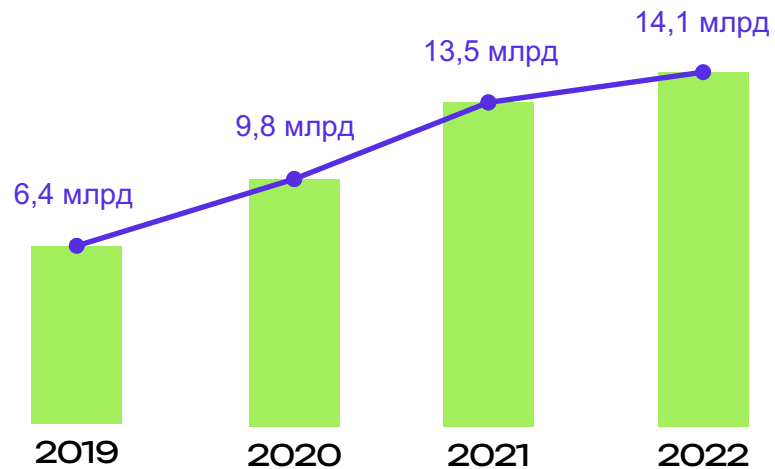
- 1 Кибермошенничество
- 2 Схемы мошенничества
- 3 Как не стать жертвой злоумышленников

# Кибермошенничество

# Сумма потерь

## 15 300 ₹

в среднем злоумышленники похищают у человека за одну операцию



Банк России



# Схемы мошенничества

# Как распознать телефонного мошенника

Мошенники пытаются вывести человека из спокойного состояния и отключить у него логическое мышление. Они торопят и оказывают давление.

В основе методов лежит манипулирование отрицательными эмоциями человека: страх, паника, нервозность

Вам звонит  
следователь  
Следственного  
комитета!  
Вы – участник  
уголовного дела!

Здравствуйте,  
я сотрудник ЦБ.  
С вашей карты  
совершена кража  
денег.



# Как распознать телефонного мошенника

Мобильные жулики пытаются под любым предлогом узнать данные банковской карты: номер, трехзначный код с обратной стороны, ПИН-код, а также код из СМС или персональные данные

В основе методов лежит манипулирование положительными эмоциями человека: радость, надежда, эйфория

Вам положены социальные выплаты

Вы выиграли крупную сумму денег



Банк России





Схемы аферистов часто выглядят очень правдоподобно, так как они используют самые обсуждаемые новости или события

- Представляются работниками Центрального банка Российской Федерации
- Представляются сотрудниками правоохранительных органов
- Звонят гражданам под видом сотрудников службы поддержки оператора сотовой связи
- Представляются сотрудниками кредитных организаций
- Предлагают перевести деньги на «безопасный» (защищенный) счет



# Как не стать жертвой МОШЕННИКОВ

## Телефонные мошенники

# Правила поведения



Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров



Положите трубку



Не торопитесь принимать решения



Проверьте информацию в официальных источниках



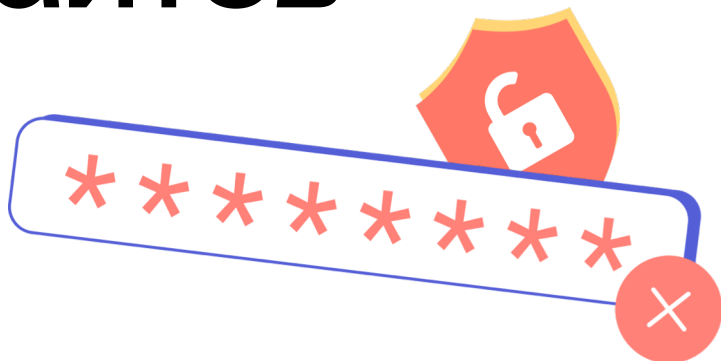
Позвоните сами близкому человеку или в организацию



Не перезванивайте по незнакомым номерам



# Признаки фишинговых сайтов



- Ошибки в адресе сайта
- Сайт состоит из 1 страницы, предназначенной **только для ввода данных**
- Отсутствует замочек
- В названии сайта нет **https**
- **Ошибки** в тексте и дизайне
- Побуждают ввести свои личные/финансовые данные
- Побуждают скачать файл, установить программу

# Виды мошенничества в интернете

Кража информации о кредитных карточках

«Нигерийские письма»

Туризм

Интернет-магазины и аукционы

Предложение работы

Сбор пожертвований

Восстановление кредитной истории

Льготные кредиты

Инвестиции




# Сайты, маскирующиеся под Госуслуги

× Портал государств...  
gosyslug.ru

госуслуги


## Актуальные выплаты

К началу учебного года  
По 10 000 ₽ на детей  
от 6 до 18 лет,  
при особенностях  
здоровья — до 23 г



Нажмите чтобы проверить статус

Беременным женщинам  
В трудном финансовом  
положении и при  
постановке на учёт  
до 12 недель



Нажмите чтобы проверить статус

× Авторизация  
gosyslug.ru

госуслуги  
Единая система  
идентификации и аутентификации

## Вход для портала Госуслуг

Телефон, почта или СНИЛС

Пароль

**Войти**  
Я не знаю пароль

**Зарегистрируйтесь** для полного  
доступа к сервисам

госуслуги  
Единая система  
идентификации и аутентификации

## Привязать карту

Номер карты

0000 0000 0000 0000

Срок действия

01

21

CVC-код ⓘ  
CVC


Укажите остаток денежных средств  
на счету указанной карты для  
подтверждения того, что вы  
являетесь держателем карты.

С вашей карты будет списан 1 рубль, после  
проверки он вернется обратно.

Ваши данные надежно  
защищены.

# Новостной фришинг

S Sweet treats  
Sponsored · 🌐



ПРОВодКА ЧЕРЕЗ ГОСУСЛУГИ  
24/7

СЕРТИФИКАТ О ВАКЦИНАЦИИ  
(COVID) С QR КОДОМ

Конфиденциально  
Никаких уколов  
Оперативно

Проводка через личный кабинет на госуслугах

PROTIVSPRAVOK.XYZ  
Сертификат вакцинации COVID-19  
или отвод легально

Learn More



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.

# Безопасное использование мобильных устройств

- 1 Старайтесь не использовать облачные хранилища и не храните там резервные копии ваших телефонов
- 2 Используйте **2-х факторный** способ аутентификации (логин\пароль + вход по коду из SMS)
- 3 В личном кабинете сотового оператора установите вход по одноразовому паролю
- 4 При получении сообщения о том, что ваша **SIM-карта перевыпущена**, сразу обратитесь в ваш банк для блокировки счета
- 5 Номер телефона для получения одноразовых паролей от банка **не должен быть в открытом доступе** (на сайтах, в соцсетях, объявлениях). Для этих целей купите отдельную SIM-карту
- 6 Если вам звонят из банка, у вас **никогда не спросят** номер карты, кодовое слово и пароли из SMS
- 7 Если вам предлагают прислать задаток, отменить операцию, разблокировать карту и прочее – **никогда не сообщайте пароли из SMS и CVV карт**



## Чек-лист

# Как не стать жертвой мошенников

- Не сообщайте никому и никогда свои паспортные данные и банковские сведения: данные карты и ее владельца, трехзначный код с обратной стороны карты или СМС-код
- Не совершайте операции по счету по просьбе незнакомых людей
- Самостоятельно звоните в свой банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на его сайте
- Совершайте покупки в Интернете только на проверенных сайтах, для онлайн-покупок заведите отдельную карту
- По возможности установите антивирус на все устройства и обновляйте его
- Никогда не вводите личные и финансовые данные на сомнительных сайтах и не переходите по ссылкам из подозрительных писем, которые предлагают, например, пройти опрос, получить какую-либо выплату и т.д.





# Совет



Банк России



Финтрек



- в мобильном приложении банка
- звонком на горячую линию банка
- личным обращением в отделение банка

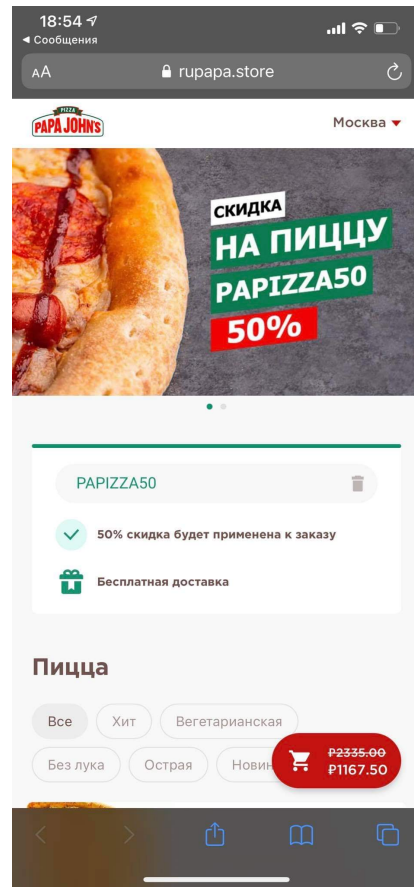
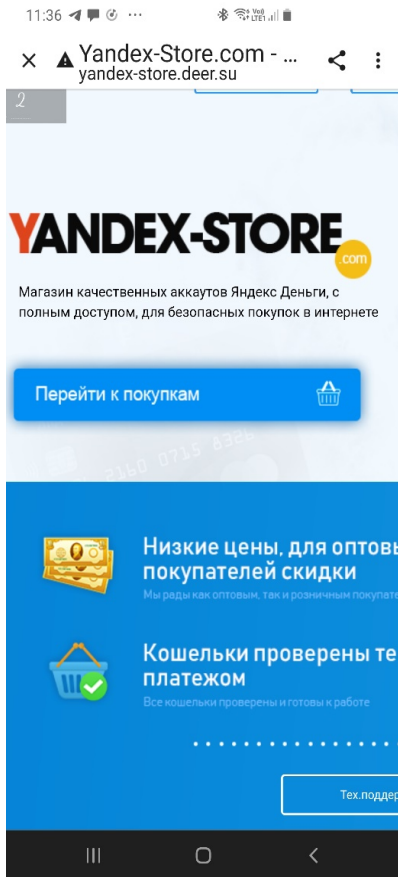
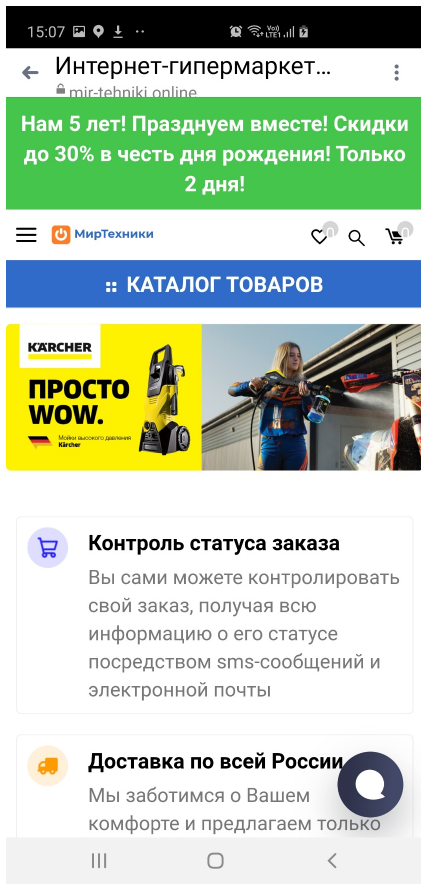
личное обращение в ближайший отдел ОВД

Срочно

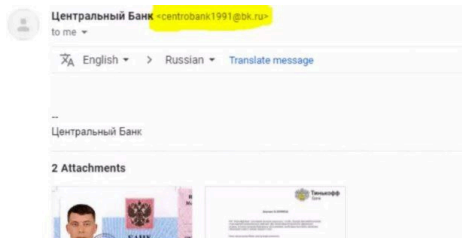
В течение суток

Как можно скорее

# Разбор кейсов



# Социнженерия стала более «подготовленной»



Документ № 2547899125

АО «Тинькофф Банк» настоящим письмом уведомляет, что Вы, Владимир Евгеньевич, стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера вашего счета.

Наши специалисты Вам предоставили рекомендации:

Обновленный счет: 406 [redacted] 30  
Срок действия обновленного реквизита составляет 24 часа.

Специalist Службы Безопасности Центрального Банка, Волков Илья Сергеевич, Финансово-опекающее лицо: Волков Илья Сергеевич

\* Обратившись к Вам мошенник, получил от вас личные финансовые идентификационные данные.  
\*\* Для обновления реквизита и/или финансовых данных, которые указаны на счете и/или на карте, до момента их действия, необходимо обратиться в отделение.

Банк проводит свою проверку на случай мошенничества. Мы сожалеем все же о том, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты банка:  
Банк: АО «Тинькофф Банк»  
ИНН: 504525974  
ИНН: 7710140679  
Корр.сч.: 302010100445750000074  
Расчетный счет: 30212810100000000004



А.М. Колотыла



Фейковое удостоверение сотрудника службы безопасности



Документ № 6273311

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы, Владимир Евгеньевич, стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера вашего счета.

Процедура обновления единого номера счета разделена на несколько этапов:

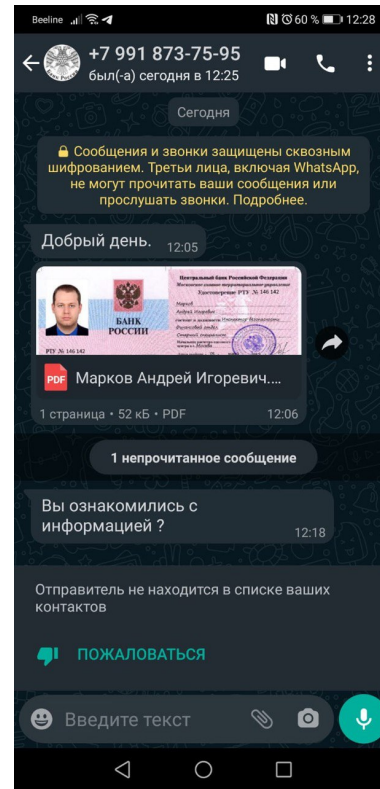
- 1 этап:** Удаление лишнего счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма вклада Вашего финансового актива составляет менее 10000 руб., и сумма счета больше превышает данную сумму. Банк гарантирует страховые суммы, которые были получены в результате мошеннических действий путем выдачи денежных средств на реквизиты фальшивой карты (согласно ФЗ «О противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обмена валюты контроля»).
- 2 этап:** Активация обновленного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, представляемых виде с (регистрация) фальшивой карты ЦБ РФ. Внесение выполняется кэшбордингом методом (через АТМ) на устройство ЦБ РФ. Банк партнер, предоставляющий осласлом финансовую консультацию.

**Уведомление Вы** о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 185 УК РФ (разглашение) по попытке конфиденциальности, коммерческой тайной и банковской тайной).  
- о финансовых вкладах на счетах или вкладах наличными денежными средствами - наложение ареста на денежные средства и финансовые методы доступа, расположенные в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УК РФ) и вкладами денежных средств, находящихся в банке для выполнения регламентных действий (выпуск исполнительного листа, согласно ФЗ №259-ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Срок обновления реквизита с момента выполнения работ, составляет 24 часа.  
Специalist Службы Безопасности Центрального Банка, Волков Илья Сергеевич, Финансово-опекающее лицо: Волков Илья Сергеевич



В.В. Рязанов



# Вопросы и ответы



Личный финансовый план

15 марта,  
10:00



Финансовый рынок в текущей реальности

22 марта,  
10:00

MOEX



Финансовые технологии

29 марта,  
10:00



Кибербезопасность

5 апреля,  
10:00



5



Общественные финансы

11 апреля,  
10:00



6



Недобросовестные и нелегальные практики на рынке ценных бумаг

13 апреля,  
10:00



7



Открываем свой бизнес

19 апреля,  
10:00



8



Рубль: безналичный и цифровой

26 апреля,  
10:00



# Проверка знаний

