

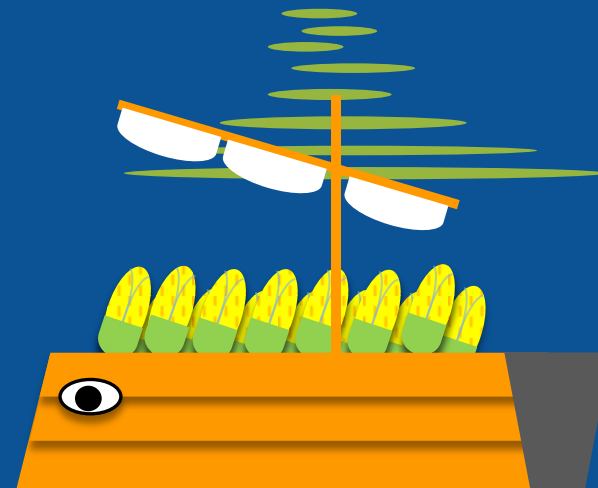
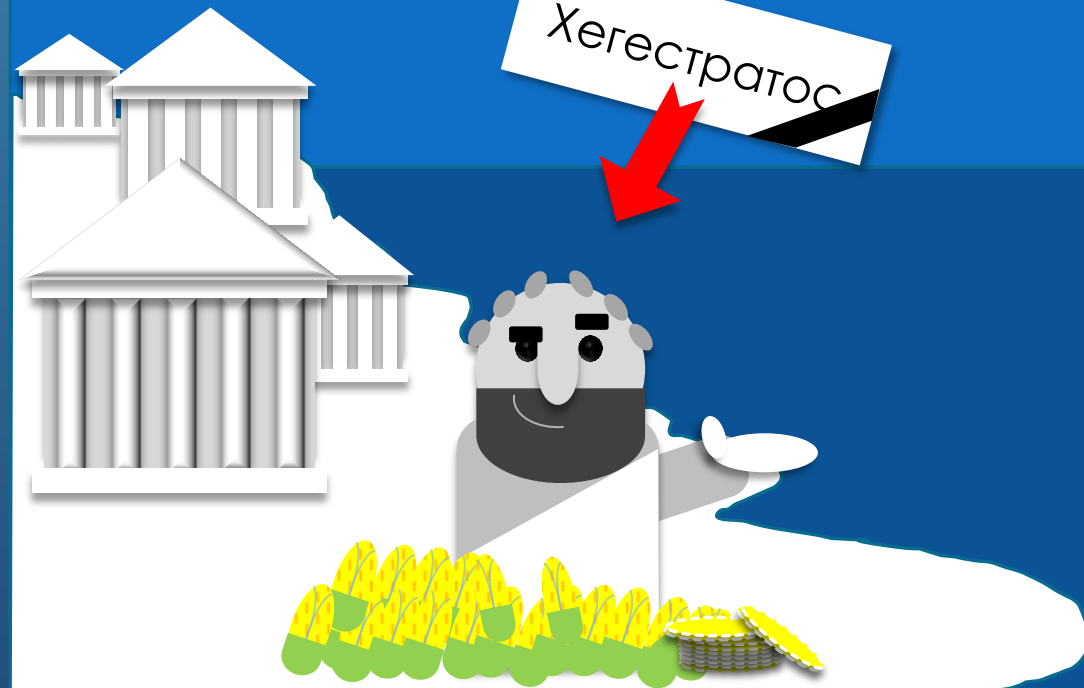
АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ КОМИТЕТ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Защита от мошенников

ПЕРВЫЙ ЗАФИКСИРОВАННЫЙ

Греция.
300 г. д.н.э

Хегестратос



2023 ГОД

Около 16 млрд руб. – операции без согласия клиентов (из них половина – операции, совершенные гражданами под влиянием психологического воздействия на них мошенниками (социальная инженерия))



Около 7 936 финансовых пирамид



В 3 раза больше 2022

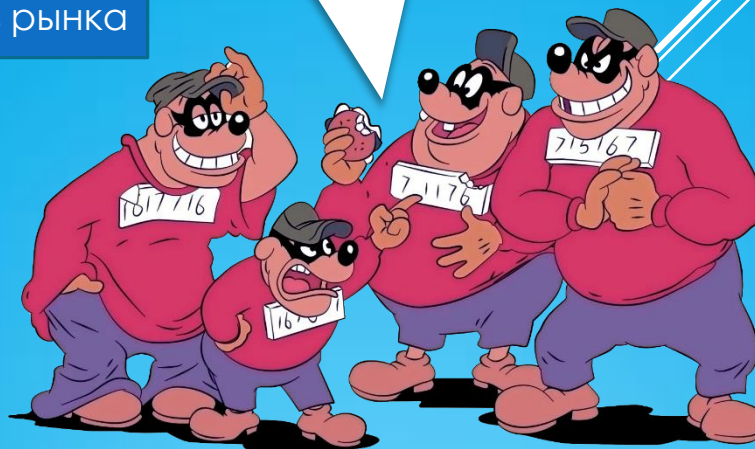
Спасибо! Мы тут и хорошо себя чувствуем!

Увеличилось количество «теневых» кредиторов

Рост нелегальных профучастников рынка

Гарантируем доход от инвестиций!

Выдаем кредит без справок и поручителей!



«100500»

Внимание!



АЧЕ ВСМЫСЛЕ?!

Код из СМС - Подтверждение перевода –
Ваши деньги уходят мошенникам

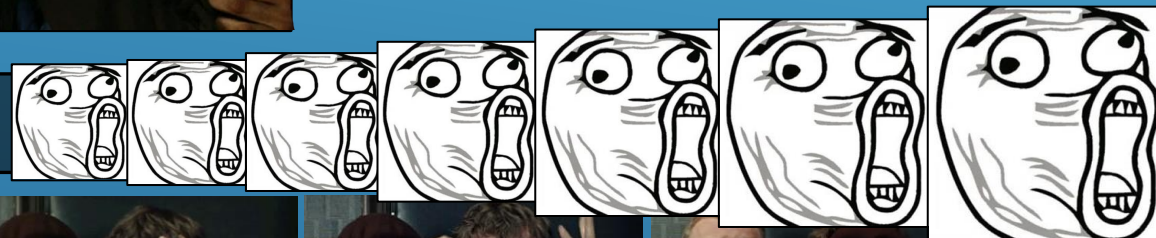
КАК ЭТО РАБОТАЕТ?



Задачи мошенника

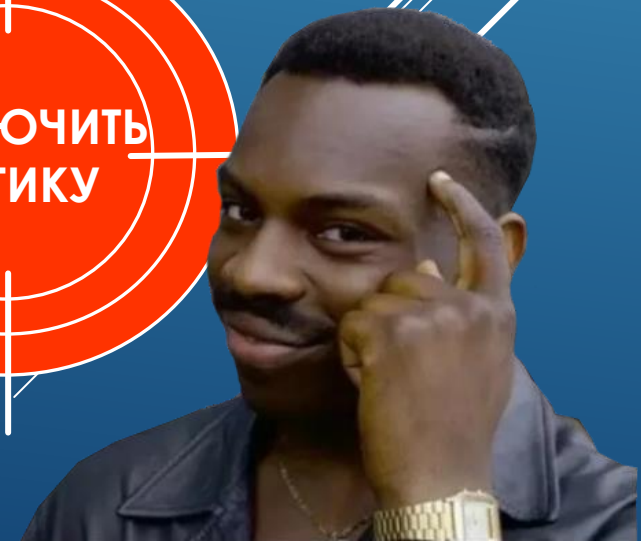
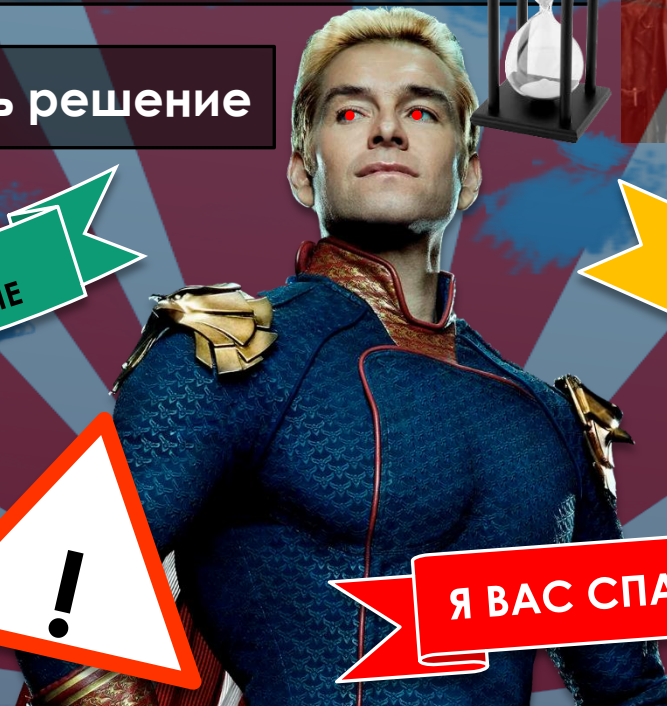
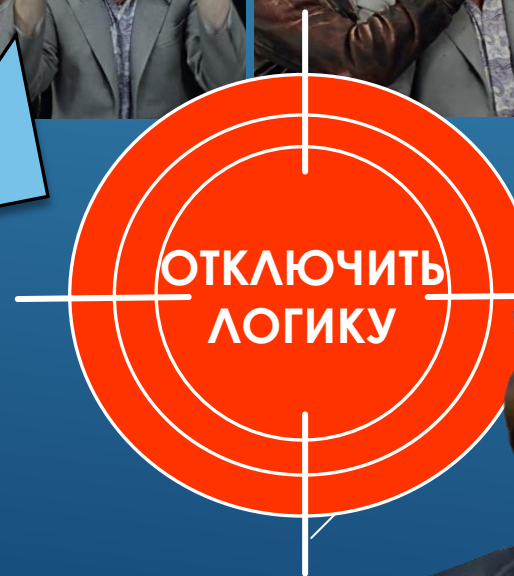
1 Напугать

2 Создать «фон» - говорить без умолку



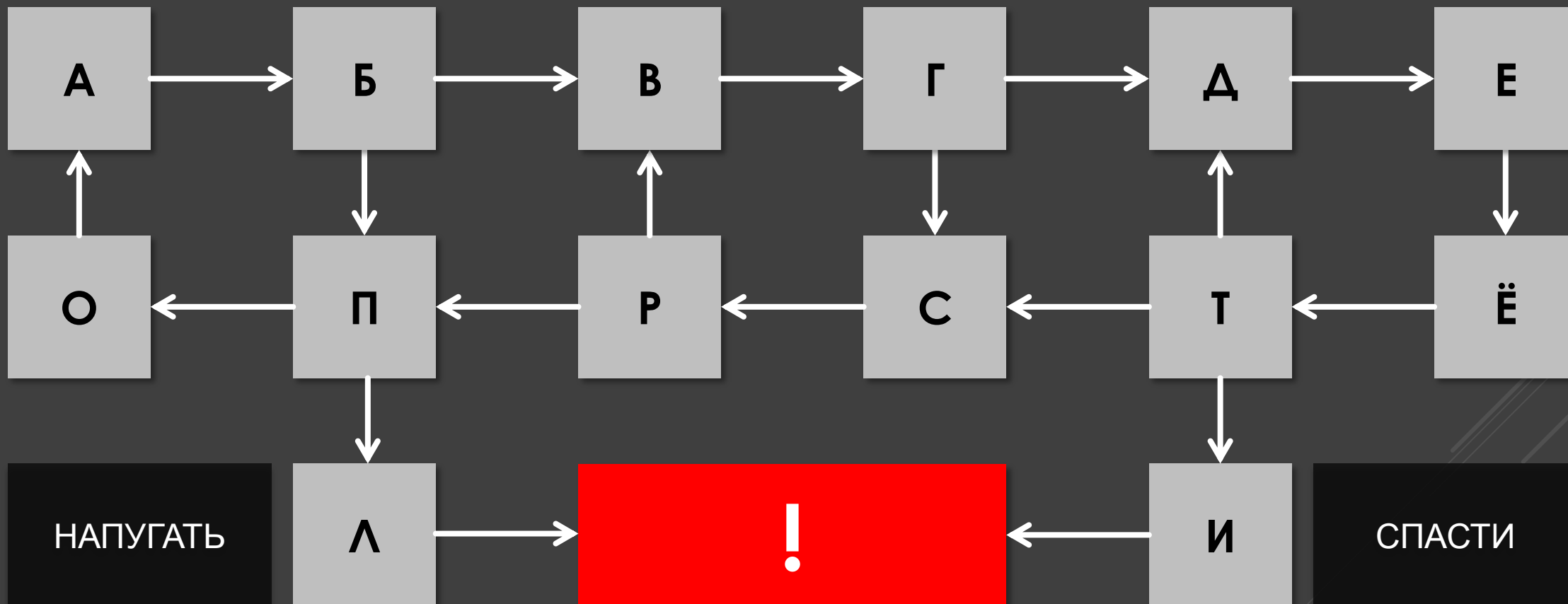
3 Торопить

4 Предложить решение



ПРЕТЕКСТИНГ

Подготовленная почва



МАМА, ЭТО Я

Основная цель – перевести разговор на «близкий уровень», представившись родственником жертвы или знакомым или тем, кому можно доверять, и выманить деньги.

Варианты:

«Звонок босса»

(звонок под видом руководителя)

«Сбор денег для соседки»

(неизвестные под видом соседей собирают деньги)

«Помоги – проголосуй!»

(продиктовать код, пройти по ссылке)

«Звонок из ПФР»

(сообщают о перерасчете пенсии и просят код из смс)

«Вы выиграли в Спортлото!»

(для получения выигрыша надо оплатить «сервисный сбор»)

«Поверка счетчиков»

(цель: подписать договор на навязанные услуги)

«Звонок из поликлиники»

(сообщают о «плохих» анализах и требуют заключить договор на медобслуживание)

«Звонок из Банка России»

(запугивание (отмывание, обнал, экстремизм, терроризм. «безопасный счет»)

«Обмен кешбэка»

(звонок «из банка» с предложением обмена кешбека на рубли, для чего нужно сообщить код из смс)

«Звонок Оператора связи»

(сообщают о блокировке номера. Для восстановления нужно набрать комбинацию цифр. Включается передаресация)

«Звонок из МВД»

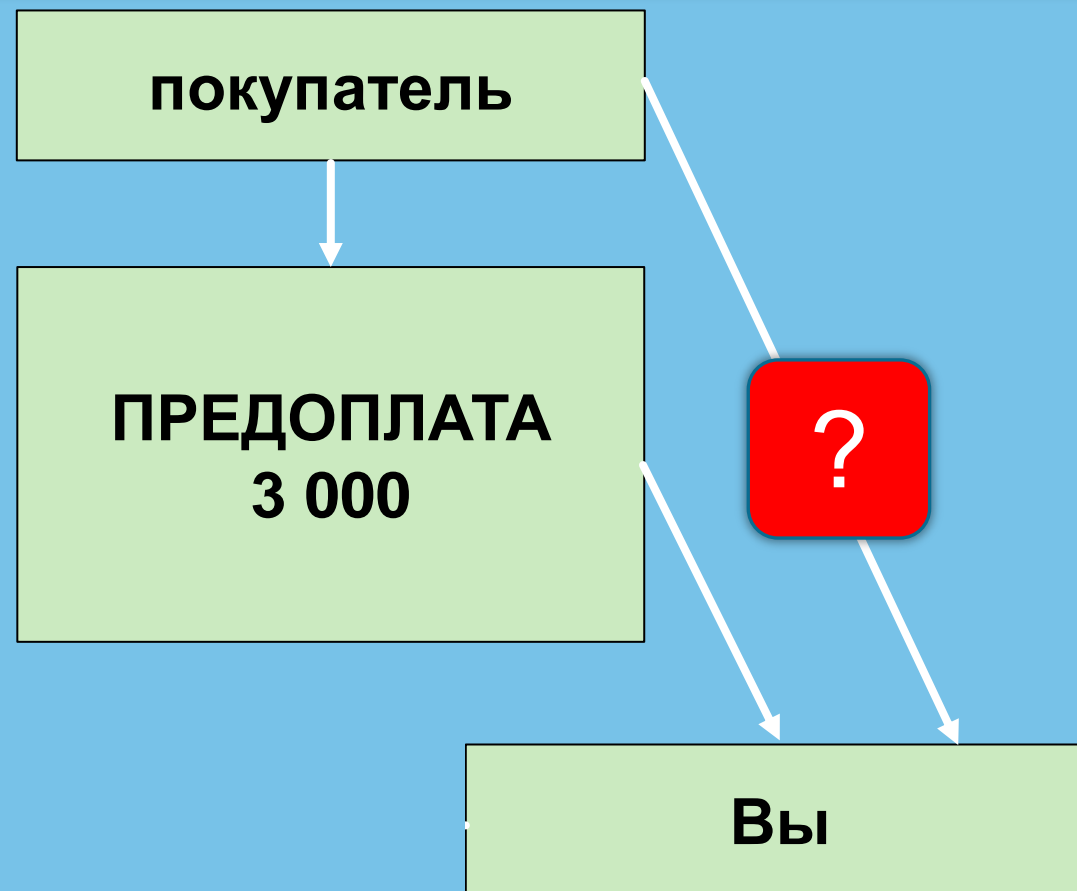
(утечка персональных данных – предлагают сверку)

«Предложение работы»

(просят реквизиты карты для перечисления ЗП, либо оплатить регистрацию на маркетплейс. + вариант с перехватом экрана)

ОШИБОЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

В чем опасность возврата не туда?



КСТАТИ

**ДРОП НЕОБХОДИМ МОШЕННИКАМ ДЛЯ СДАЧИ ЕГО
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНАМ В СЛУЧАЕ
РАСКРЫТИЯ СХЕМЫ**

**ПОМНИТЕ: ДРОП НЕСЕТ РАВНУЮ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА
МОШЕННИЧЕСТВЕ (ДО 7 ЛЕТ ИЛИ ДО 1 МЛН.
РУБ)**



ДРОП

Нужны дропы по дебит /кредит /мфо РУ
Сайт поиска работы, Telegram-каналы, Форумы в сети:

Ответы: 0
Просмотры: 24

Сегодня в 12:26
P.Ersie

РАНЬШЕ

СЕЙЧАС

- требуются делополучатели по 40% от оборота
- Залью физлиц с гарант. от блоков. 15%! Без гарантии – 12%
- Нужны дропы по дебит /кредит /мфо РУ

Сервис учета 70%
НС, до

анду под 12%

эквайринг. Договорная

который оказывает мошенни

вать польща
ница в 13:12

на фишинг
:47

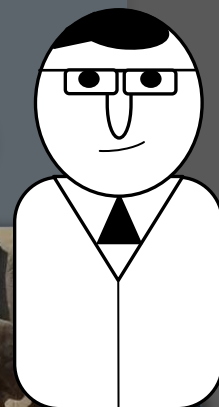
Среда в 22:16



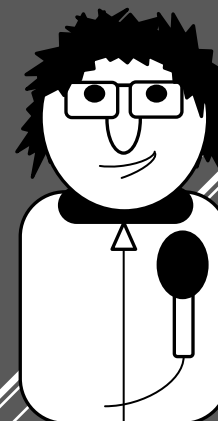
ПРОБЛЕМА АВТОРИТЕТОВ



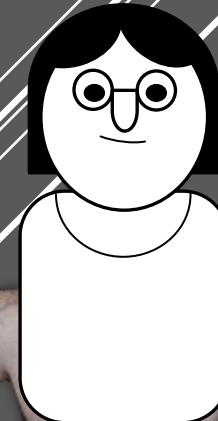
УЧЕНЫЙ



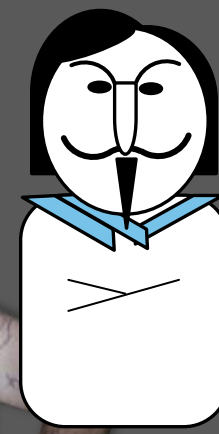
АСПИРАНТ



ЖУРНАЛИСТ



КАТЯ С
ФЕЙСБУКА



ТК-КАНАЛ

До недавнего времени ...



ПОЧЕМУ ДРОП?

«РЕКЛАМА» ОТ МОШЕННИКА

Вот Уголовный кодекс.
Статьи, как видите, нет.
Ну даже если в самом невероятном случае что и будет, то от силы условный «трешник», ведь грязную работу делают другие.
«Да и это в самом пиковом случае, а такого случая при его умении и вашей красоте и быть не может!»



«ТЕБЕ БЫ НЕ КАРТИНЫ,
НАЧАЛЬНИК, ТЕБЕ БЫ
КНИЖКИ ПИСАТЬ»

СУРОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ

Вот Уголовный кодекс.
Статьи, как мы знаем, есть.
Причем, с возможностью пожизненного лишения свободы.
А кроме этого – банки блокируют счета дропов с запретом на открытие счетов в дальнейшем. Более того, можно попасть под санкции, даже если участвовал в цепочке, в которой есть дроп.



«ТАК ЧТО ПО
ДЕСЯТОЧКЕ ВАМ,
ГРАЖДАНЕ.
ПО ДЕСЯТОЧКЕ»

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

ЛЮБОПЫТСТВО

ТРОЯНСКИЙ КОНЬ

Поиск начислений 2022
apollozin

3,2 ★ | 68 отзывов | 2,0 МБ | 3+ | 10 тыс. Скачиваний

Установить

Описание →
Проверка ваших начислений

Социальные

10 000

Проверка начислений 2022
wblyw84

3,1 ★ | 173 отзыва | 2,0 МБ | 3+ | 50 тыс. Скачиваний

Установить

Описание →
Актуальные формы поддержки и положенные компенсации в одном приложении

Социальные

50 000

Получить пособия и выплаты в 2021
Games in You
Есть реклама

2,5 ★ | 79 отзывов | 16 МБ | 3+ | 10 тыс. Скачиваний

Установить

Описание →
Пособия и выплаты в 2021 году как получить и оформить

Развлечения

10 000

Выплаты
Brucie

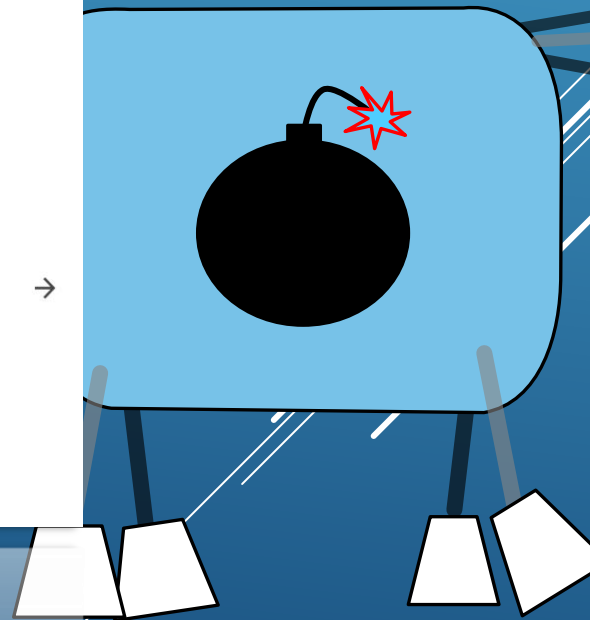
2,2 ★ | 284 отзыва | 3,7 МБ | 12+ | 100 тыс. Скачиваний

Установить

Описание →
ФРП РУ Выплаты - Назначение социальных выплат

Образование

100 000



КАК БОРОТЬСЯ?

1. Относитесь серьезнее к вашим деньгам, независимо от их количества
2. Вы всегда, в любой момент времени, должны знать, где находятся ваши деньги
3. PIN-коды, пароли, явки – храните надежно. Банку они не нужны
4. Берегите ваши персональные данные
5. Если вам непонятно, что хочет собеседник или вы просто сомневаетесь в его предложении – возьмите паузу и посоветуйтесь с родными либо с вашим банком. Не спешите. Берегите нервы
6. Говорите с пожилыми родственниками – станьте для них «второй рукой», подтверждающей операции
7. В любой непонятно ситуации задавайте вопросы. Даже если «съехала нумерация». Не стесняйтесь
8. Соблюдайте правила информационной безопасности

ЗВОНОК?

Супер!

КТО ГЕРОЙ?
ТЫ ГЕРОЙ!

ПОБЕДА!

КТО МОЛОДЕЦ И
МАМИН ПИРОЖОК?

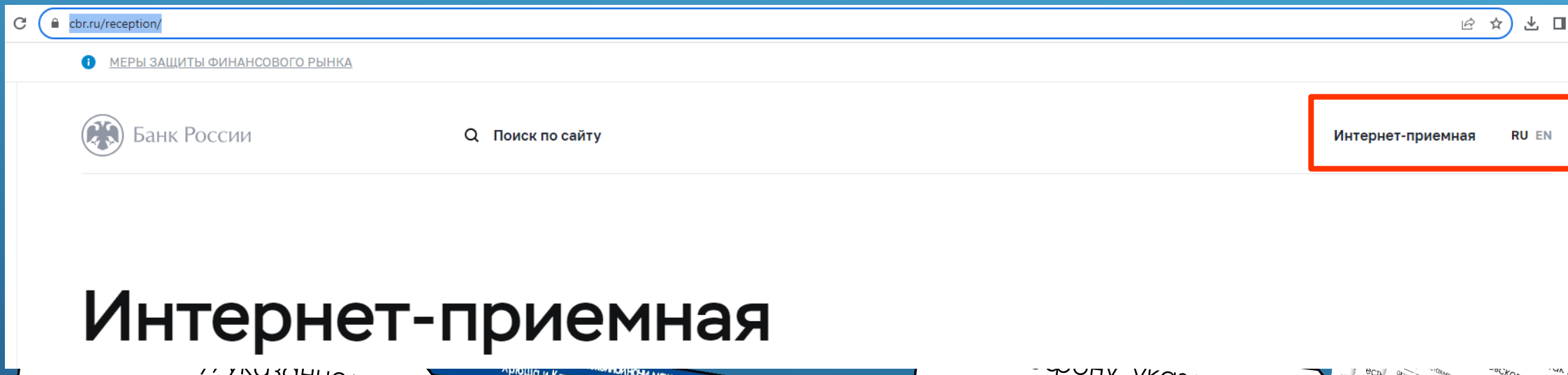
Вам подают информацию о вашем счете, деньгах, личном кабинете, персональных данных?

1. По какой организации и по какому поводу звонок.

2. Какие данные прекратите разговор.

3. Информацией, от чьего имени вам звонили и сообщите о звонке.

ВАМ ПОЗВОНИЛИ



Наверх



107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В, Банк России

300 (круглосуточно, бесплатно для звонков с мобильных телефонов)
8 800 300-30-00 (круглосуточно, бесплатно для звонков из регионов России)
+7 499 300-30-00 (круглосуточно, в соответствии с тарифами вашего оператора)

ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ

1

ЗАБЛОКИРУЙТЕ КАРТЫ И ДОСТУП К СЧЕТУ

2

В ТЕЧЕНИЕ СУТОК ОПРОТЕСТУЙТЕ ОПЕРАЦИЮ

3

ОБРАТИТЕСЬ В ПОЛИЦИЮ

4

ИЗМЕНИТЕ ПАРОЛИ И ОБНОВИТЕ АНТИВИРУС

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

На Ваши вопросы (скажем, что делать с родственниками, попавшими на удочку мошенников, или подсказать, как действовать в вашей личной конкретной ситуации) мы всегда можем ответить - semov@msk.atb.su