

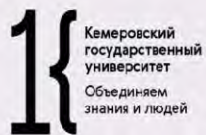


Банк России

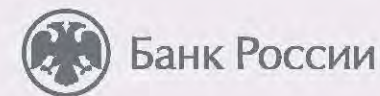


Марафон профилактики финансового кибермошенничества в Кузбассе

г. Кемерово, 2024г.



СПИКЕР-ЭКСПЕРТ



Ф. Панчук
И. Дмитрий
О. Владимирович

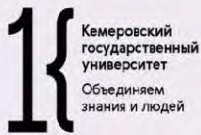
Тел.: 8-906-935-8822

E-mail: Panch_84@mail.ru

Должность: ведущий экономист

В целях повышения финансовой культуры населения Кемеровской области - Кузбасса обеспечиваю эффективную работу онлайн проекта Отделения Кемерово Сибирского главного управления Банка России «Еженедельные вебинары по пятницам», участвую в качестве спикера и модератора, провожу пятиминутки перед началом вебинаров по теме «Осторожно мошенники» рассказываю слушателям о том, как не попасться на уловки мошенникам, и о новых схемах и видах мошенничества.

Являюсь сертифицированным спикером в проекте Банка России онлайн уроки по финансовой грамотности.



Банк России

Финансовое кибермошенничество — это одна из самых распространенных и опасных форм преступлений в современном мире. Оно может нанести серьезный ущерб не только отдельным гражданам и организациям, но и всей экономике страны.

Кибермошенники похитили у Россиян **15,8 млрд.** рублей в 2023 году
Кибермошенники похитили у Кузбассовцев **2,1 млрд.** рублей в 2023 году!

Проблема стоит очень остро!

Какие современные схемы кибермошенничества существуют и как им противостоять?

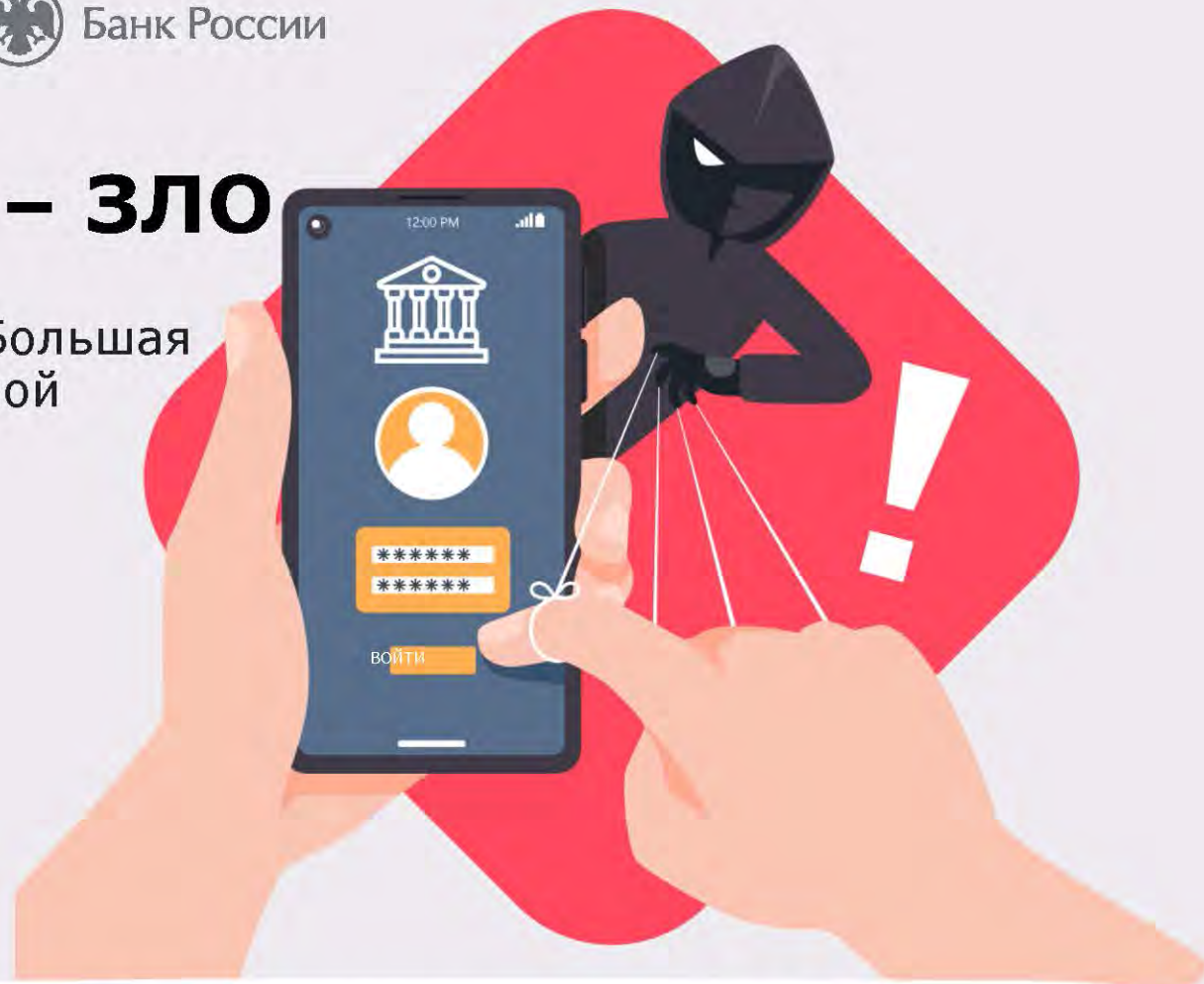


Банк России

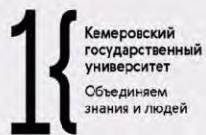
СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

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 расстаётся с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для кражи средств



Банк России

ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



эффект
неожиданности

+



яркие
эмоции

+



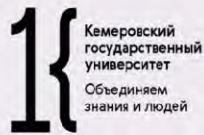
психологическое
давление, паника

+



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



«Вы выиграли крупную сумму денег»
«Вам положены социальные выплаты»
«Пенсионный фонд рад сообщить вам о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере...»

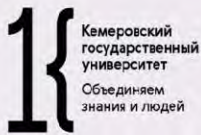


ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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

Современные схемы кибермошенничества и как им противостоять?

Звонок из банка, на вас берут кредит, необходимо перевести деньги на безопасный или специальный счёт

Звонок из полиции, Следственного Комитета, ФСБ: просят помочь задержать мошенников и не разглашать информацию. Игнорирование требований грозит вам уголовной ответственностью.

Звонят или пишут в мессенджерах руководители

Родственник в беде (попал в ДТП, совершил хищение, оказался в больнице)

Звонки в мессенджерах с логотипом Госуслуг

Звонят, сообщают о необходимости заменить СИМ-карту

Предлагают инвестировать под гарантированно высокий процент

Взламывают Вотсап с просьбой о финансовой помощи

С карты списаны деньги за покупку, которую вы не совершали

Предлагают получить компенсацию за приобретенные ранее лекарства

Поздравляем! Вы стали победителем!

Поступает сообщение от Федеральной налоговой службы

Подменивают голос через нейросеть

Предлагают проверить подлинность банкнот или обменять на новые банкноты

Под видом Центрального банка предлагают выгодно разместить деньги на счете

Сообщают о замене СНИЛС

Размещают объявления на подъездах о задолженности или смене чипов

Знакомства в интернете

Фальшивые кадровые агентства

Судебные приставы присылают письма

Фальшивые QR-коды на электросамокатах

Сообщают о положенных социальных выплатах

Предлагают счетчики, медицинские приборы, массажеры

Предлагают поменять деньги на цифровые рубли



Банк России

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
ОПЕРАТОРА
СОТОВОЙ СВЯЗИ»

«Добрый день, Вам необходимо обновить сим-карту, нам для этого понадобится уточнить ваши паспортные данные».

Обновление сим-карты можно сделать удаленно. Вам сейчас придет пароль, назовите его.



«ЛЖЕСОТРУДНИК
МФЦ»

Добрый день, нам необходимо передать Вам документы. Вам необходимо подъехать по адресу МФЦ. Если нет такой возможности то мы можем направить вам Почтой России или транспортной компанией. Для подтверждения заявки назовите пароль из смс сообщения.



Банк России

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«СОЦИАЛЬНЫЙ
РАБОТНИК»

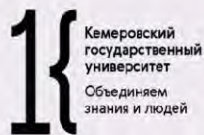
«Вы в курсе что появились новые банкноты Банка России, старые выходят из обращения. Вам необходимо обратиться по адресу для обмена. Мы можем приехать к Вам и произвести обмен на новые купюры.»



«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



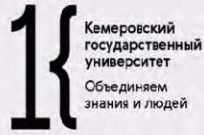
«ЛЖЕСОТРУДНИК
ЦЕНТРОБАНКА
(БАНКА РОССИИ)»

«По вашей карте зафиксирована сомнительная операция. Для сохранности денег вам нужно перевести их на «безопасный» («специальный») счет в Центробанке»



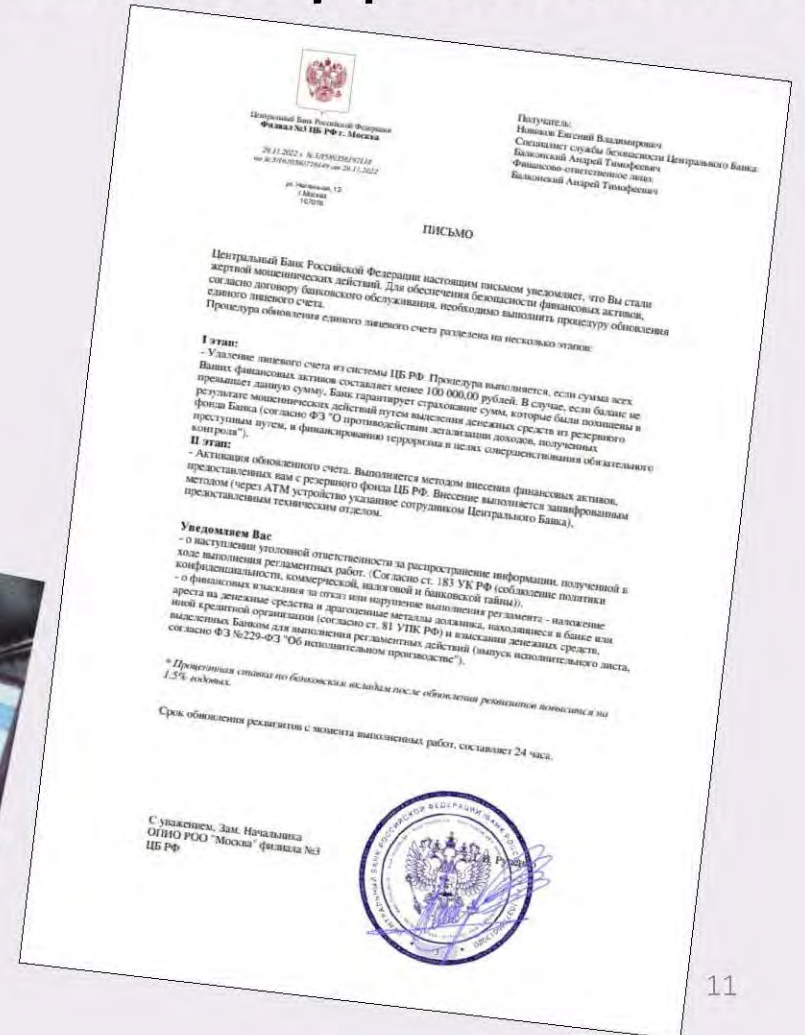
«ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНОВ (МВД, ФСБ, СК РФ)»

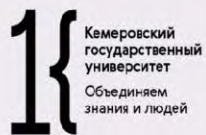
«Следователь Следственного комитета. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»
«Иванов В.В., капитан полиции. По вашему паспорту оформлен кредит и указана ваша карта. Нам необходимо уточнить ее реквизиты»



Банк России

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ





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





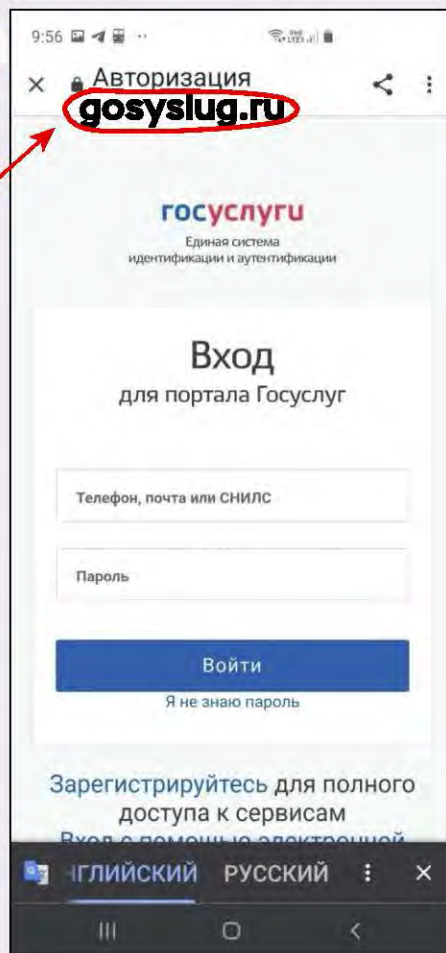
Банк России

САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»

1

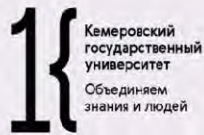


2



3





Банк России

ПРИНЦИП РАБОТЫ ФИШИНГА

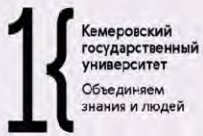
Пиревт

По рзелульаттам илссеовадний одонго английскго унвиертсиета, не иеетм занчнеия в кокам пряокде рсапожолены бкувы в солве. Галвоне, чотбы преавя и пслоендя бквуы блыи на мсете.

Осатьлыне бкувы мгоут селдовтвь в плоонм беспордяке, все-рвано ткест читаитсея то, что мы не читаем кдаужю бкуву по отдльенотси, а все солво цликееом.



Фишинг (от англ. fishing — «рыбная ловля») — выманивание паролей у интернет-пользователей.



Банк России

Пароль

- ✓ Пароль «09071985» (дата рождения) будет подобран за 1-2 секунды
- ✓ Пароль «андрей» будет подобран за 4 секунды
- ✓ Пароль «Андрей» будет подобран за 3-4 минуты
- ✓ Пароль «1n2f4g8y0» будет подобран за 4 дня
- ✓ Пароль «EC3+gHFBI» будет подбираться 12 лет
- ✓ Пароль «kKC%5426hMIN» будет подбираться очень долго)



Важно понимать чем сложнее пароль
тем мошенникам будет сложнее
взломать ваш личный кабинет



Банк России

СПАМ РАССЫЛКА ПО IMAIL

○ Последний день уплаты имущественного налога

24 января 2023 г., 21:45

От:  info

[ПОДРОБНЕЕ](#)

Ув. Дмитрий Владимирович!
Доводим до Вашего сведения, что, в соответствии с гл. 32, ст. 409 НК РФ, сегодня последний день оплаты имущественного налога.

[Оплатить](#)

В случае если налог на имущество физических лиц не будет уплачен в течение одного календарного дня, на Вас может быть наложен штраф в размере до 5000 рублей.

163Ee8_s11;7

📎 1 файл (Посмотреть)



От: Письмо Налоговое <roza7glyk@mail.ua>

2 Февраля 2023, 20:54

[Подробнее](#)

Здравствуйте.
Примите документацию.

--

Елена Алексеева

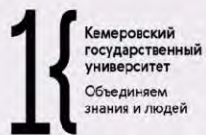
Отправлено из Почты [Mail.ru](#)



Постановление-BWINXfK1815c.pdf

12 КБ






Банк России

ПОЗДРАВЛЯЕМ! ВЫ СТАЛИ ПОБЕДИТЕЛЕМ!

Розыгрыш призов

Подпишитесь и получите

18 августа 2021



Участие в розыгрыше

Более 500 единиц компьютерной и мобильной техники, а так же множество денежных призов в размере: от 10\$ до 10000\$ США





Все, что Вам нужно сделать - это открыть правильную подарочную коробку.

У вас есть 3 попытки, удачи!

Для продолжения введите своё имя

Введите Ваше Имя

Принять участие







Не угадали, в этой коробке пусто...

Попробуйте ещё раз

У Вас осталась 1 попытка

Попробовать ещё раз



Игра вторая попытка




Вполне ожидаемо, пробуем дальше.

Подпишитесь и получите

18 августа 2021



Принять участие в розыгрыше можно 1 раз







Поздравляем!!!

Ваш выигрыш составил:

3060\$

Забрать выигрыш



Банк получателя отклонил операцию

Реквизиты получателя	4234557644564576576576576576576522
Имя получателя	Розовод
Транзакция	№514593453534
Дата платежа	10 августа 2021
Сумма платежа	3 060 \$
Статус	409 (Неверная валюта зачисления)

⚠ Не удалось совершить операцию, так как банк получателя не смог произвести зачисление в долларах США

- Для решения проблемы необходима конвертация валюты из USD в RUB
- Конвертация (обмен) валюты производится в онлайн режиме прямо на нашем сервисе.
- С помощью данного списания происходит верификация Вашей личности и определение реквизитов на которые нужно осуществить перевод полной суммы приза.
- Сразу после обмена Вы сможете вывести Ваш выигрыш на свои реквизиты

Сумма, оплаченная за конвертацию так же будет возвращена на Ваши реквизиты автоматически в течение 24 часов


USD - Доллар США \$ 3060

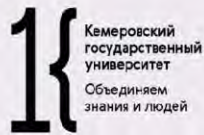
После успешной конвертации из USD в RUB вы получаете:

232 300 РУБ.

Стоимость конвертации 3 060\$ в 232 300 RUB составит 450 RUB

Оформить конвертацию





Банк России

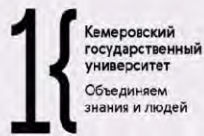
ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С КИБЕРМОШЕННИКАМИ

- ✓ 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!



Банк России

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 впопыхах и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!



Банк России

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ?



1

Заблокируйте карту

2

Сообщите в банк

3

Напишите заявление в полицию

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

при личном обращении
в ближайший отдел ОВД

сразу же

в течение суток

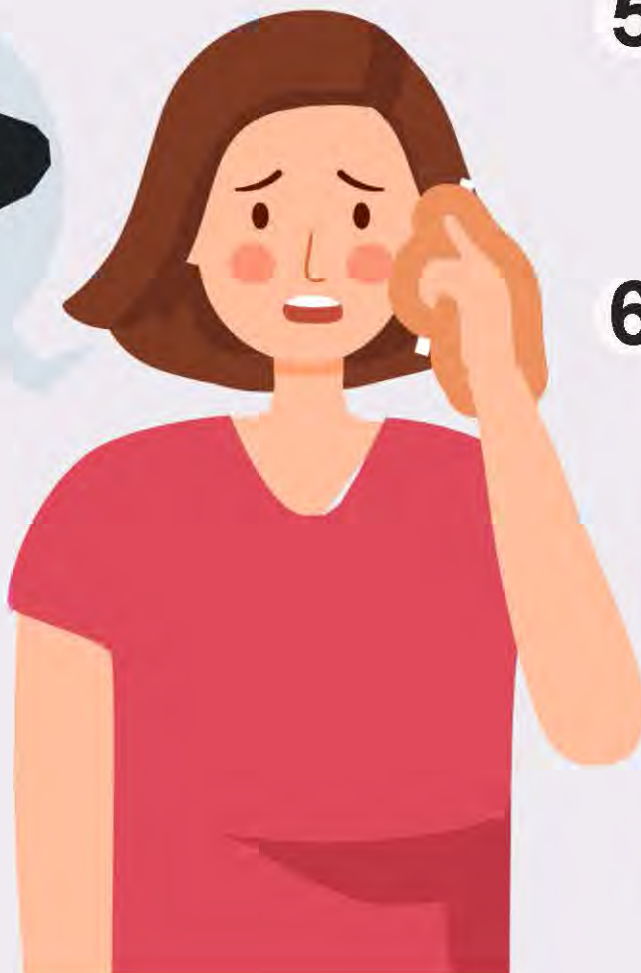
как можно скорее



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



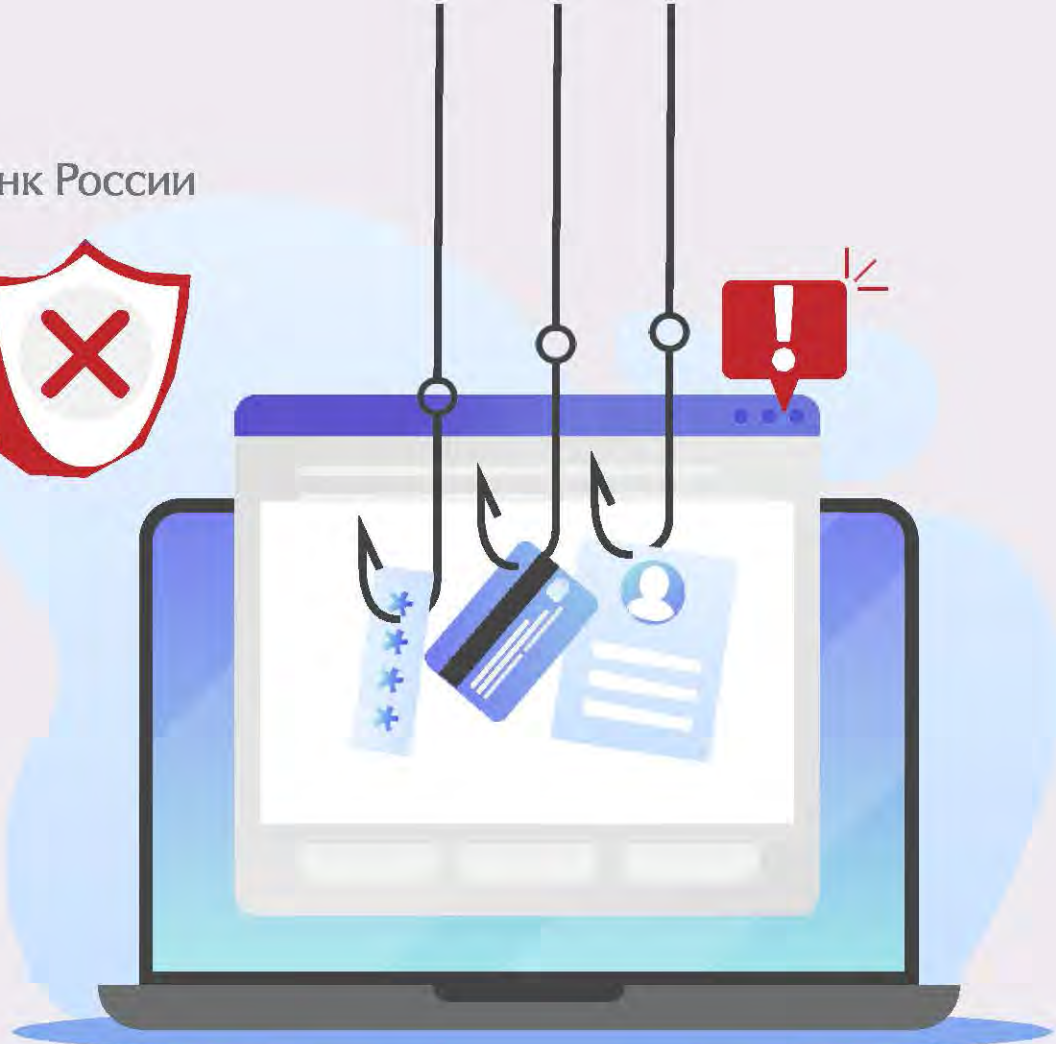
Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!



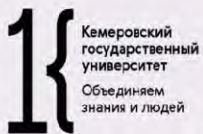
Банк России

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

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

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, ПРЕДУПРЕДИТЕ РОДНЫХ И БЛИЗКИХ!



НЕ берите телефон с незнакомого номера

НЕ общайтесь с мошенником



НЕ перезванивайте на **НЕ**знакомый номер



НЕ отвечайте на смс с **НЕ**знакомого номера

НЕ платите по QR-коду на **НЕ**известных ресурсах



НЕ переводите деньги, пока не убедились в ситуации лично



НЕ открывайте и **НЕ** отвечайте на неизвестные письма

НЕ передавайте персональные данные дистанционно



НЕ переходите по **НЕ**знакомым ссылкам



Мы в Telegram



Мы в VK



Мы в ОК



<https://рцфгк42.рф>



ЯДзен



Мы в RuTube

**Полезные
цифровые
сервисы:**

Проверенные источники



Официальный сайт Банка России
cbr.ru



Информация доступным языком
fincult.info



Курсы для инвесторов любого уровня
school.moex.com/



Официальный портал о социально-экономической ситуации в России
obyasnyem.rf



Официальный сайт Ассоциации развития финансовой грамотности
fincubator.ru



Персональный навигатор по финансам
моифинансы.рф