



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КИБЕРМОЩЕННИЧЕСТВУ

Тутаева Юлия

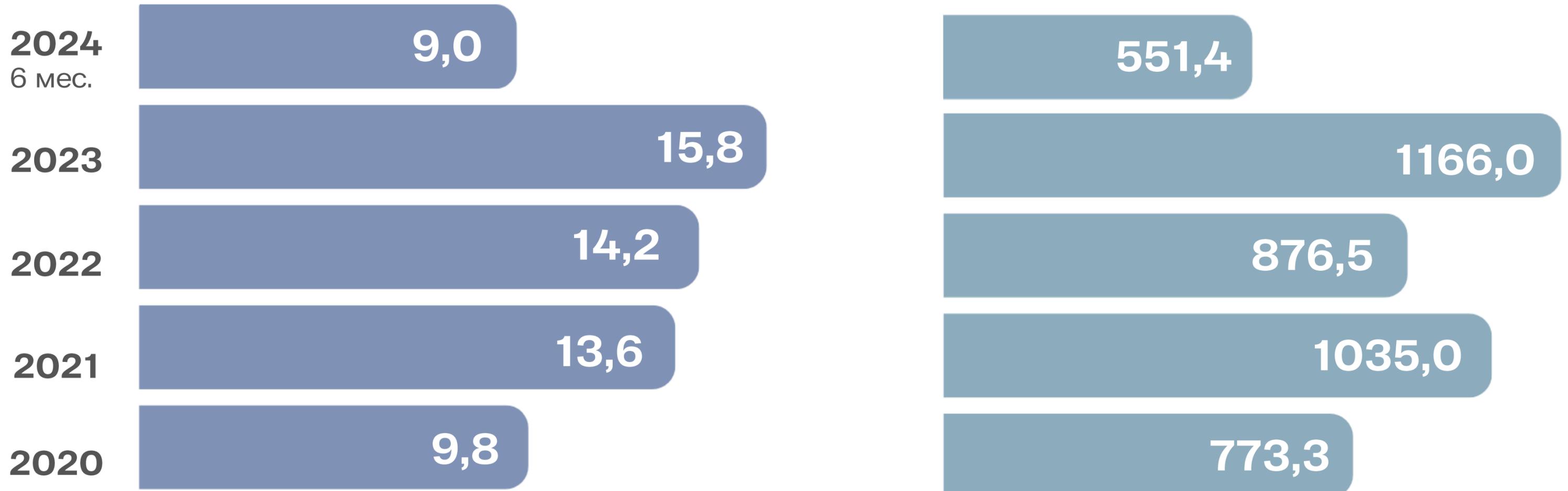
Департамент информационной
безопасности

2024

Динамика операций без добровольного согласия клиентов

Объем ОБДС, млрд руб.

Количество ОБДС, тыс. ед.



За 6 мес. 2024 года предотвращены 30,2 млн попыток ОБДС на 4,3 трлн рублей



Примерно 1/3 пострадавших от мошеннических действий по факту хищения денег обращаются с заявлением в свой банк

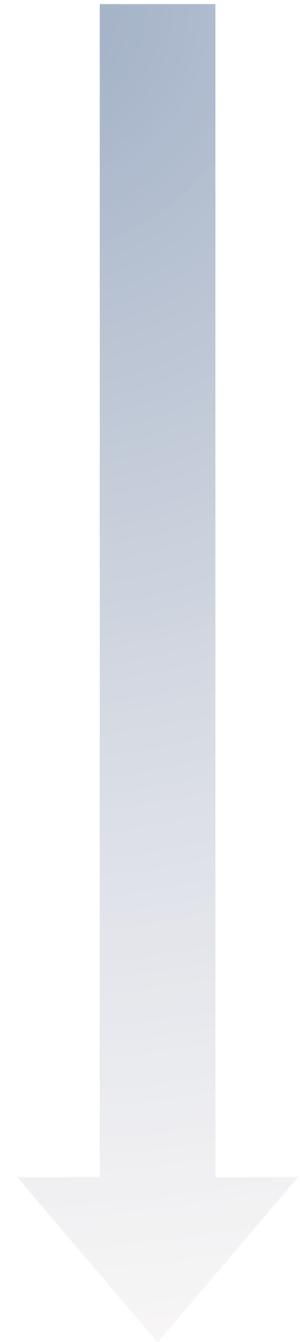
Положительные

- Радость
- Надежда
- Желание получить выгоду

Отрицательные

- Страх
- Паника
- Чувство стыда

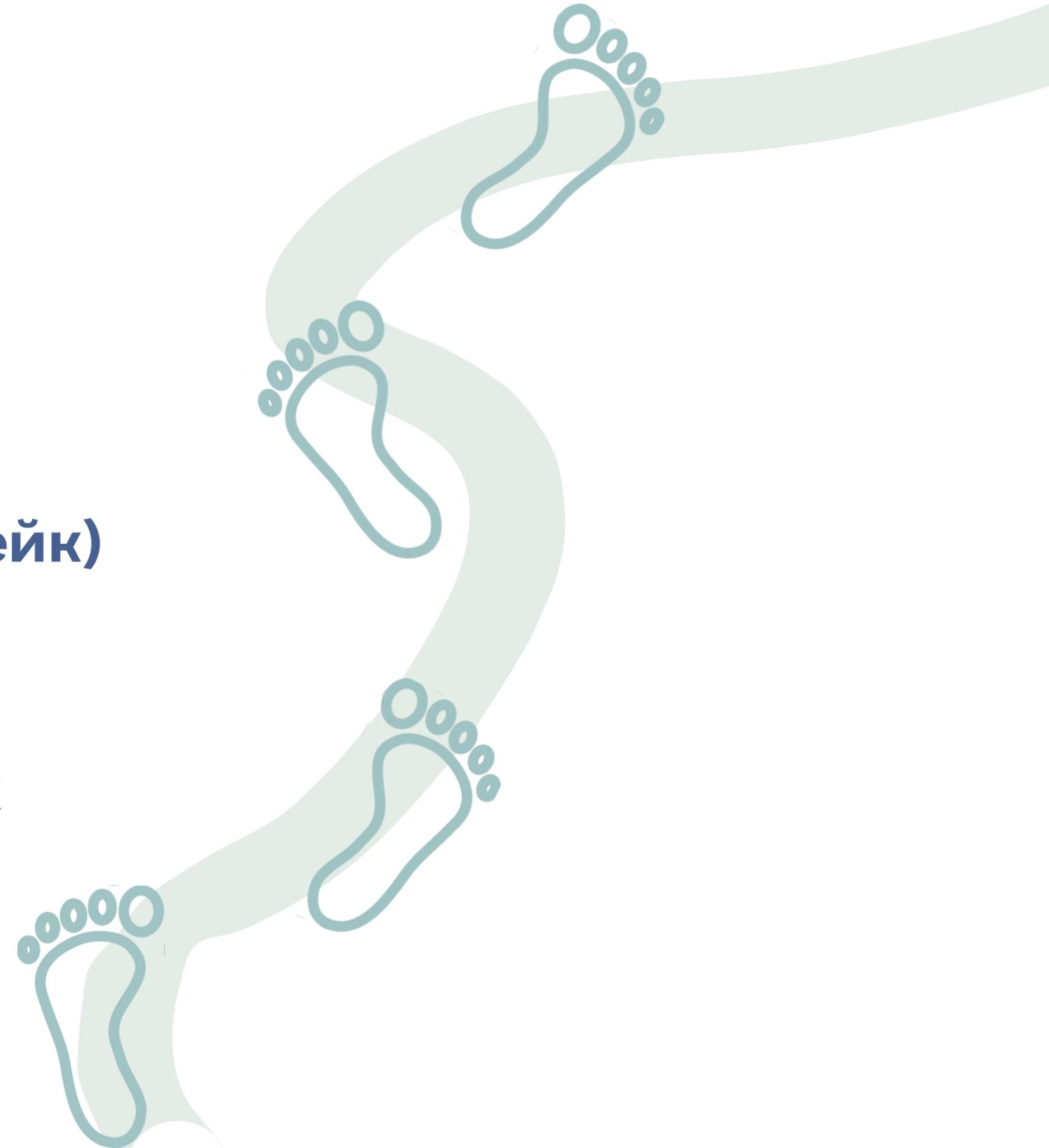




Изучение приватной информации о человеке

Создание голосовых и видео-сообщений (дипфейк)

Применение многоходовых схем в отношении граждан





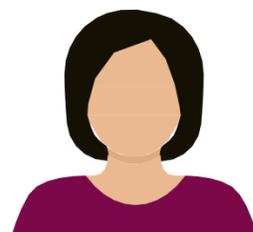
**«ЛЖЕСОТРУДНИК
ЦЕНТРОБАНКА
(БАНКА РОССИИ)»**

**«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»**



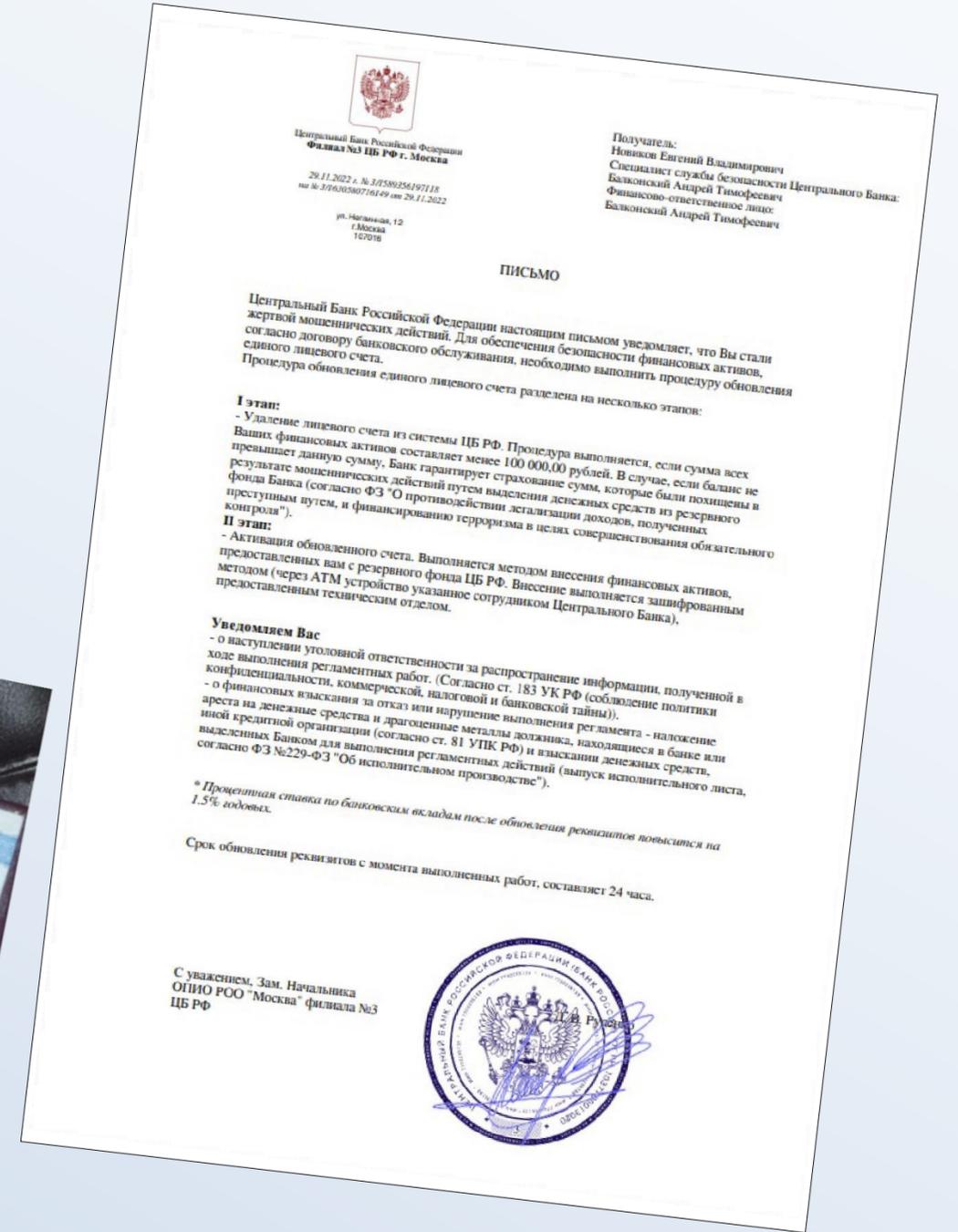
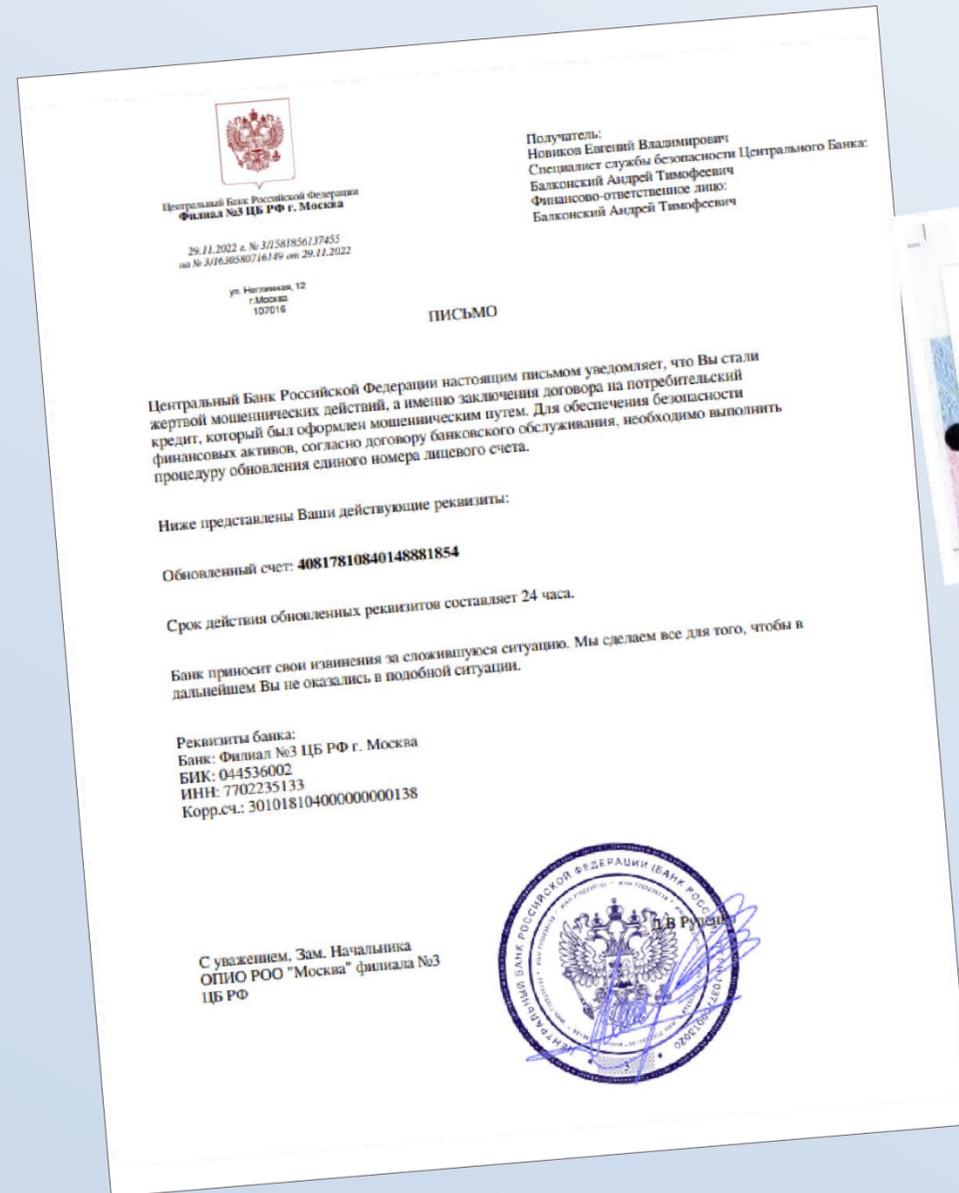
**«ЛЖЕСОТРУДНИК
ПЕНСИОННОГО ФОНДА
(СОЦИАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ)»**

«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»



- ✓ **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
- ✓ **Не переходите** по сомнительным ссылкам и не скачивайте неизвестные файлы или программы
- ✓ **Заведите отдельную банковскую карту** для покупок в Интернете



Будьте бдительны: не действуйте впопыхах и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!



Самостоятельно обратитесь в свой банк с помощью контактной информации, указанной 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



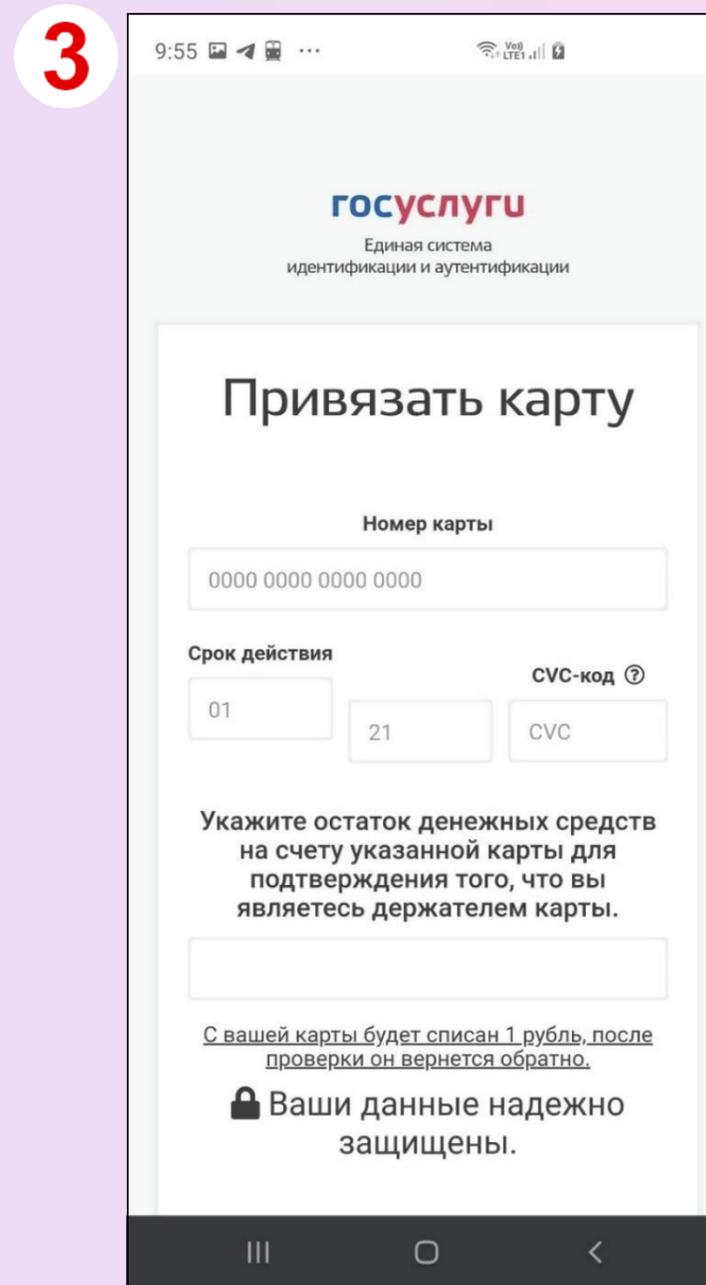
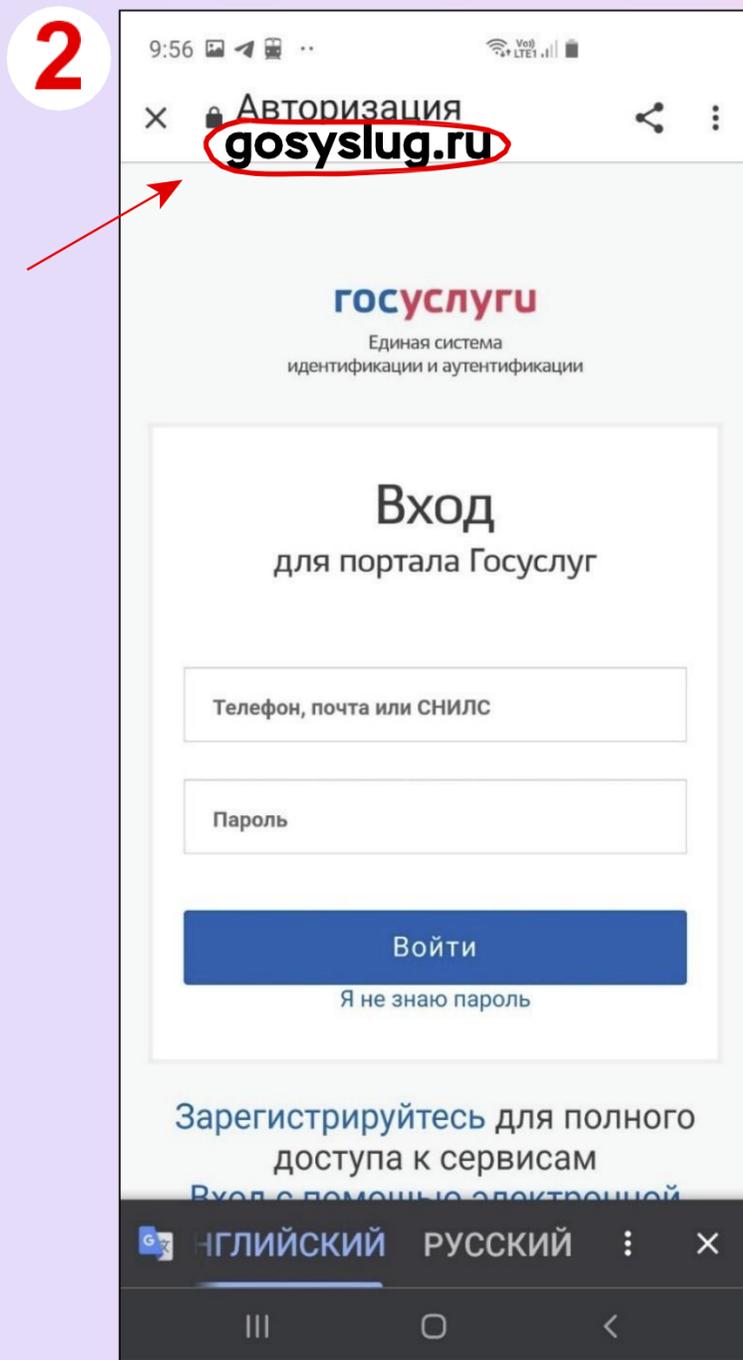
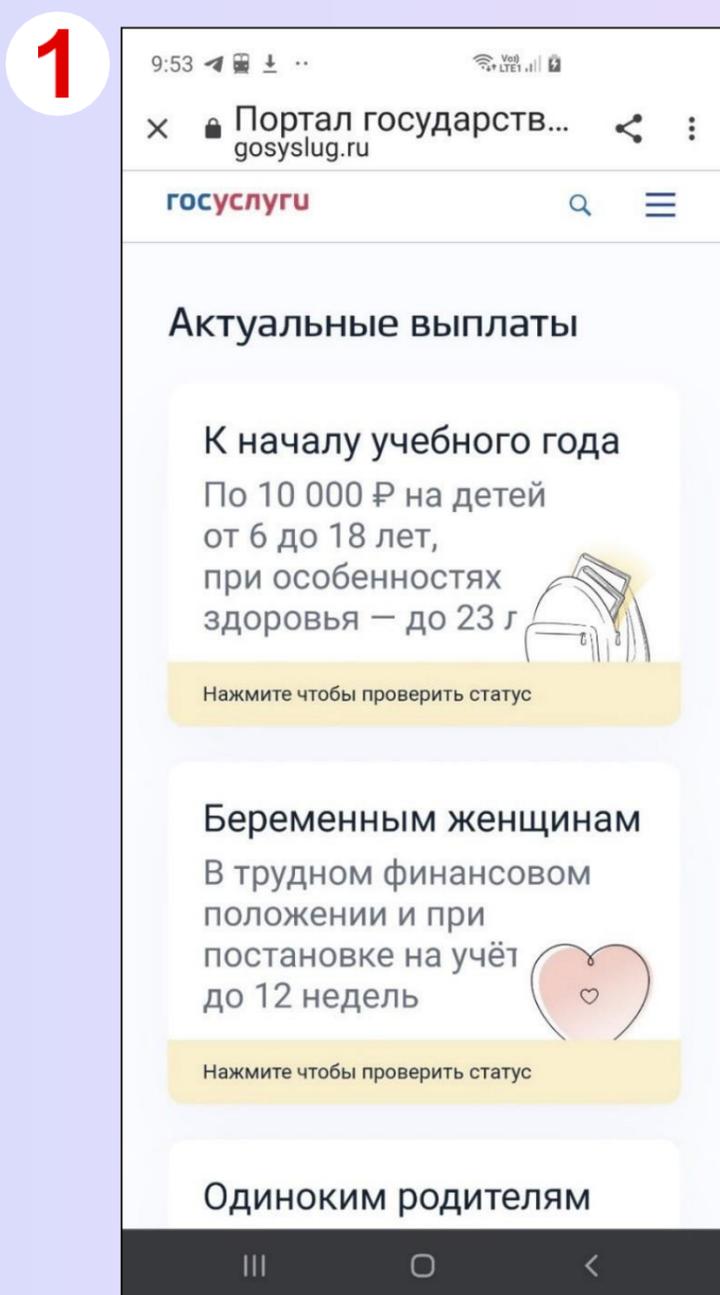
Будьте бдительны: не действуйте впопыхах и проверяйте информацию!

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!

- ✓ 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!



- 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



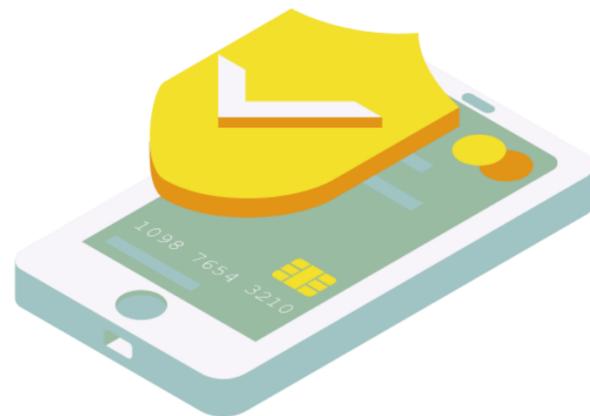
Не верьте слепо предложениям в Интернете – проверяйте информацию на достоверность!



1 Заблокировать карту

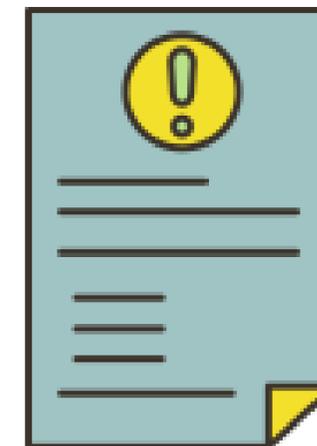
- В мобильном приложении банка
- При личном обращении в отделение банка

 **Сразу же**



2 Сообщить в банк

 **В течение суток**



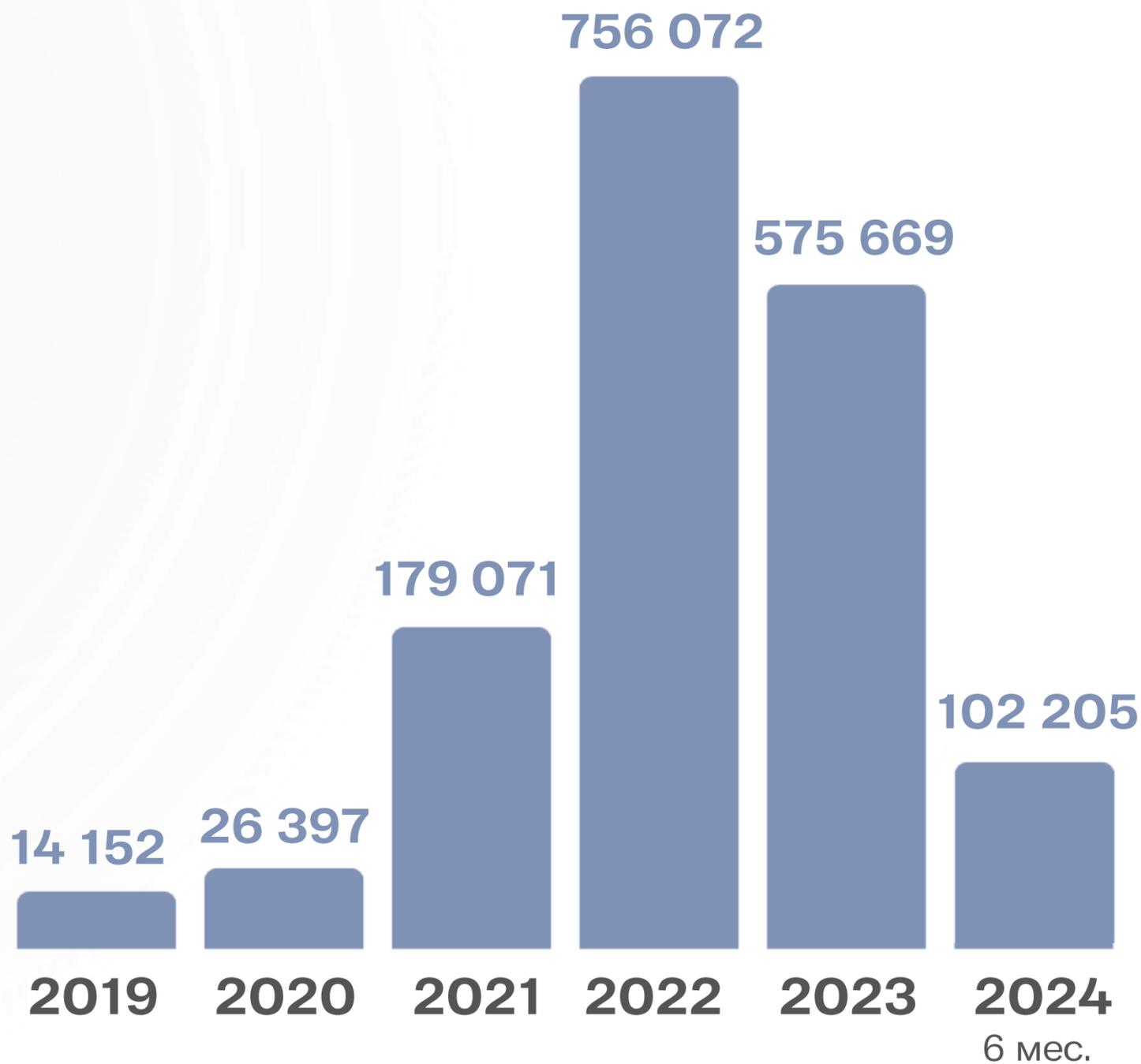
3 Написать заявление в полицию

При личном обращении в ближайший отдел ОВД

 **Как можно скорее**

Телефонные номера, направленные на блокировку операторам связи

Интернет-ресурсы, направленные на блокировку в ГП РФ и регистраторам доменных имен



2023



Направлено **38 316** мошеннических ресурсов



В том числе **4 464** страницы социальных сетей и **35** приложений

6 мес. 2024



Направлено **24 549** мошеннических ресурсов

Федеральный закон о совершенствовании механизмов противодействия хищению денежных средств

№ 369-ФЗ от 24.07.2023
Вступил в силу 25.07.2024



Внедрение двухдневного
“периода охлаждения”



Новый порядок
возмещения похищенных
денежных средств



Отключение каналов
дистанционного банковского
обслуживания дропам



Кто такой дроп?

Дроп – это участник деятельности по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем, в том числе с использованием своих электронных средств платежа

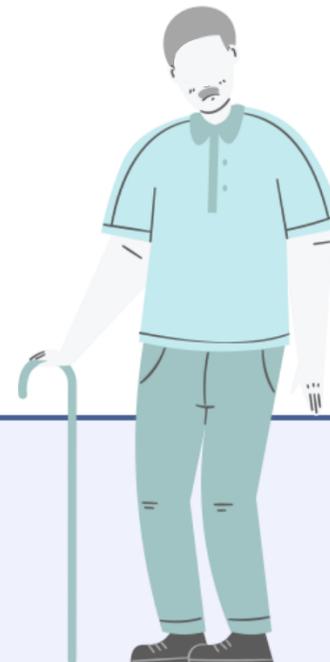
Студенты



Взявшие много кредитов



Уязвимые слои населения



Приехавшие в крупные города





Признаки

1

Легкая и быстрая прибыль

2

Перевести средства в обмен на прибыль

3

Получить, обналичить, передать деньги

4

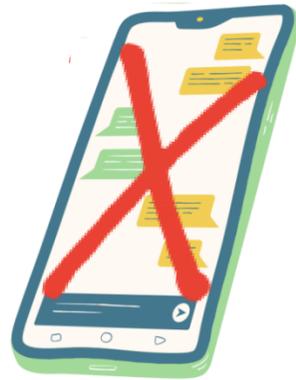
Предоставить доступ к ДБО и счетам

1

Объявления с предложениями простой и высокооплачиваемой работы

2

Работа якобы с органами безопасности для борьбы с преступностью, обещания ежемесячного дохода



Прекратить все контакты с мошенниками



Обратиться в свой банк и заблокировать банковские карты и счета

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Больше полезной информации

