

Будь умней телефонных
мошенников!

Клади
трубку



Без разговоров





Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ



В 2023 году банки предотвратили 34,8 млн
мошеннических операций на 5,8 трлн рублей

ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА





ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«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...»



«МЕДИЦИНСКИЙ
РАБОТНИК»

«Вы сдавали у нас анализы.
По их результатам вам требуется лечение»

«В нашей аптеке появилось дефицитное лекарство.
Вам положена скидка»



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»



СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Телефон — основной инструмент мошенников.
Они обычно используют приемы
и методы 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 хищения денег



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



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

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Получатель:
Иванов Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка
Балковский Андрей Тимофеевич
Финансово-ответственное лицо
Балковский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий, а именно заключения договора на потребительский кредит, который был оформлен мошенническим путем. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обжалования единого номера лицевого счета.

Нижне представлены Ваши действующие реквизиты:

Обжалованный счет: 40817810840148881854

Срок действия обжалованного реквизита составляет 24 часа.

Банк приносит свои извинения за сложившуюся ситуацию. Мы сделаем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты банка:
Банк: Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
БИК: 044536002
ИНН: 7702215133
Корр.сч.: 301018104000000000138

С уважением, Зам. Начальника
ОГИБО РОО "Москва" филиала №3
ЦБ РФ



Получатель:
Иванов Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка
Балковский Андрей Тимофеевич
Финансово-ответственное лицо
Балковский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

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

Процедура обжалования единого номера лицевого счета реализуется на нескольких этапах:

1 этап:
- Удаление лицевого счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма долга превышает лимитную сумму, Банк гарантирует страхование сумм, которые были получены в результате мошеннических действий путем выписки денежных средств из резервного фонда Банка (сумма ФЭЗ "О" противостоит ассигновкам денежных средств из резервного фонда Банка).

2 этап:
- Активация обжалованного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, представленных вам с резервного фонда ЦБ РФ. Внесение выполняется зашифрованным предельным техническим методом.

Уведомление Вас:
- о выполнении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ (См. статью 183 УК РФ);
- о финансовых последствиях, коммерческой, налоговой и банковской тайны;
- о нарушении законодательства о кредитной организации (См. статью 81 УК РФ) и взыскании денежных средств, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

* Приписывая сумму по балансовому выводу после обжалования реквизита пометки в 1,5% годовых.

Срок обжалования реквизита с момента выполнения работ, составляет 24 часа.

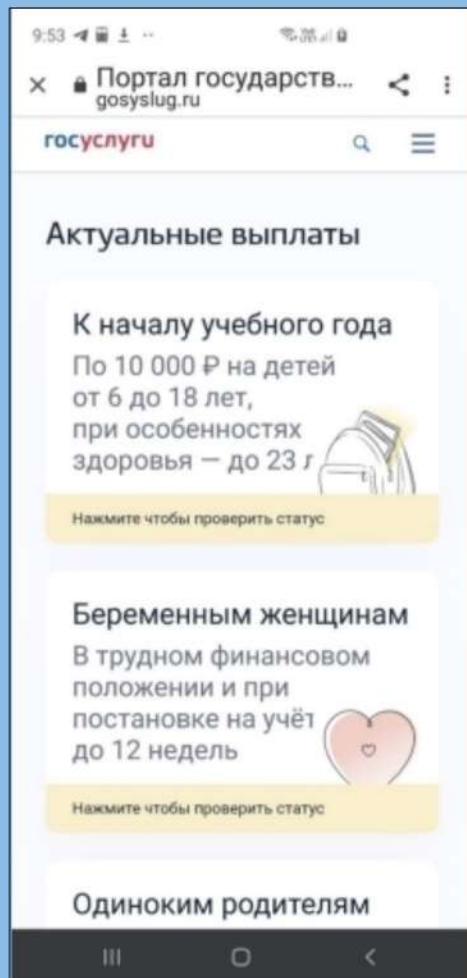
С уважением, Зам. Начальника
ОГИБО РОО "Москва" филиала №3
ЦБ РФ



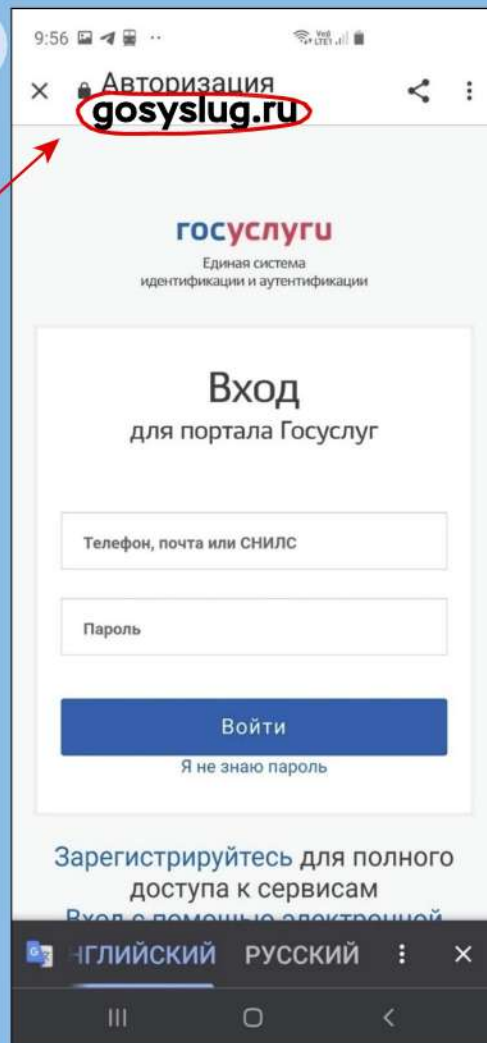
Банк России

САЙТЫ, МАСКИРУЮЩИЕСЯ ПОД «ГОСУСЛУГИ»

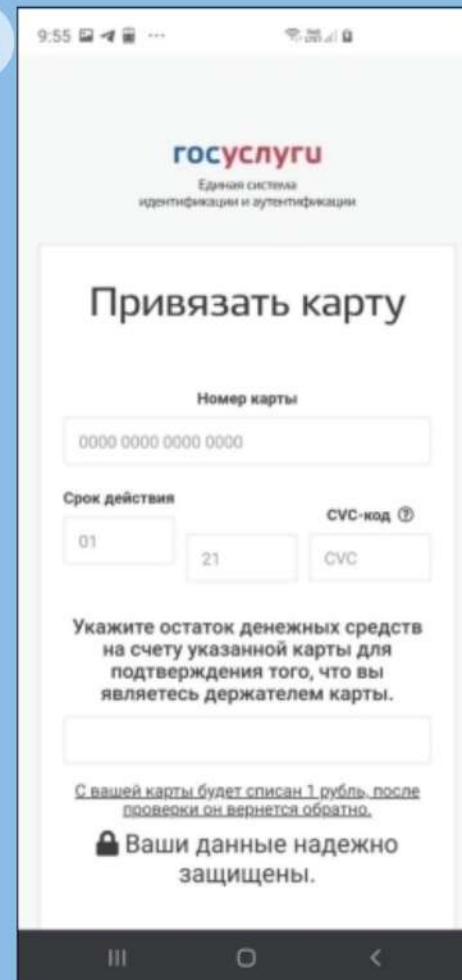
1



2



3





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 второпях и проверяйте информацию!**

Расскажите эти правила поведения своим друзьям и знакомым!



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!