

Информационно - справочные материалы направленные на противодействие киберпреступности, повышение уровня осведомленности и киберграмотности граждан.

Материалы содержат основные схемы обмана населения, применяемые преступниками при совершении мошеннических действий, с использованием информационно - телекоммуникационных технологий.

Задача выступающих проинформировать граждан об известных уловках мошенников, выработать принципы и правила безопасного поведения в сети Интернет, а также сформировать навыки противодействия «телефонному мошенничеству».

Следует донести до населения, что на первоначальном этапе злоумышленники собирают персональную информацию о своих потенциальных жертвах, затем используют различные предлоги для контакта с ними. Приемы мошеннических схем основаны на неожиданности, напористости, запугивании, требовании немедленного принятия решения, имитации заботы. Мошенники в свои изощренные схемы включают психологическое давление и манипуляции, выводят человека из равновесия, приводят его в состояние страха, стресса, либо же завоевывают его доверие, демонстрируют сочувствие, налаживают эмоциональный контакт.

Основные схемы обмана населения:

«Безопасные ячейки», «Безопасный счет»

Мошенники представляются работниками банка или сотрудниками правоохранительных органов и сообщают, что со счетов жертвы неизвестные пытаются похитить накопления. Для сохранения сбережений они просят перевести финансы на «специальный защищенный счет». Поверив аферистам, граждане лишаются всех денег и оформляют кредиты. На данный момент это самый распространенный вид мошенничества.

Звонки от иных «ведомств» и «организаций» (налоговая служба, страховые компании, службы ЖКХ, управляющие компании, риелторы, Госуслуги, Социальный фонд России и др.)

Звонок от «представителя Госуслуг»: мошенники сообщают, что на имя гражданина пришло электронное письмо и что необходимо назвать код из СМС, чтобы оно отразилось в личном кабинете на Госуслугах. Получив от человека СМС-код, злоумышленники получают доступ к аккаунту Госуслуг. В личном кабинете Госуслуг мошенники получают всю информацию о доходах, транспортных средствах, квартирах, налогах и кредитной истории.

Звонок из «пенсионного фонда»: лжесотрудник, обращаясь по имени отчеству к человеку, сообщает, что гражданину положены дополнительные выплаты, компенсации от государства или какого-нибудь фонда, либо о переплате средств. Убеждает человека, что для получения этой выплаты никуда ходить не надо - все деньги переведут на карту, необходимо только продиктовать все ее реквизиты, в том числе код с обратной стороны.

Звонок из «Центробанка»: лжесотрудник предлагает человеку установить на телефон приложение «Банкноты Банка России» для проверки подлинности 5-тысячной купюры. Вместе с приложением скачивается вредоносная программа, которая дает доступ к личному кабинету человека.

Звонок из «поликлиники», «аптеки», «медицинского центра»: мошенники преподносят информацию о проблемах со здоровьем гражданина и сообщают ему о появлении дефицитного и дорогого лекарства по специальной цене, которое надо срочно выкупить. Злоумышленники объясняют, что человек платит полную стоимость, а разницу в цене по скидке вернут ему на карту, реквизиты которой необходимо сообщить звонящему.

Звонок от «оператора сотовой связи»: злоумышленники сообщают об истечении срока действия сим-карты, договора об оказании услуг связи или о нарушении условий договора в связи с передачей номера другому оператору и предлагают решить проблему с использованием личных кабинетов Госуслуг. В процессе разговора гражданину поступает сообщение с кодом, сообщив его, предоставляет доступ к своему личному кабинету. Далее мошенники направляют заявки в кредитное учреждение на предоставление денежных средств, впоследствии полученные денежные средства переводят на подконтрольные счета.

Звонок от неизвестного лица о покупке или продаже товара/услуги

Человеку поступает звонок по объявлению, данному в Интернете. Мошенник - «потенциальный покупатель» соглашается на покупку и просит сообщить номер, срок действия и CVV-код карты и после этого сообщить СМС-код банка о проведенной операции. Если мошеннику не удастся получить весь набор информации, то недостающие данные восполняются квалифицированными хакерами. В результате счет банковской карты не пополняется, а опустошается путем перевода наличности на некий электронный кошелек, который немедленно исчезает из сети после вывода средств с него.

Легкий заработок или же выигрыш крупной суммы

Человеку поступает звонок от якобы ведущего популярной радиостанции, который поздравляет с крупным выигрышем в лотерею, организованной радиостанцией или оператором мобильной связи. Мошенник убеждает в том, что для получения приза необходимо в течение минуты дозвониться на радиостанцию по указанному номеру телефона. Перезвонившему абоненту отвечает сотрудник «призового отдела» и грамотно убеждает в «честности» акции, просит представиться и назвать год рождения, подробно объясняет условия получения приза, причем для его получения требуется осуществить «незначительный» предварительный перевод денежных средств или предоставить персональные данные, данные карты, полученный код из СМС.

«Ваш родственник попал в беду»

Человеку (матери, отцу, бабушке) поступает звонок о попавшем в беду родственнике от имени правоохранительных органов или медицинских учреждений. Это может быть сообщение о ДТП, хранении оружия или наркотиков, нанесении тяжких телесных повреждений, убийстве. Лжесотрудник полиции по телефону уверенным тоном сообщает, что в данной ситуации можно помочь родственнику, но для решения вопроса (закрытия дела) необходима определенная сумма денег, которую следует привезти в определенное место или передать определенному человеку. После получения денежных средств «курьер» переводит полученную от потерпевших сумму на банковский счет или счет мобильного телефона.

Фишинговые атаки

Злоумышленники подделывают популярные сайты (к примеру, Госуслуги), а также подделывают сайты известных магазинов, маркетплейсов, туристических компаний, авиакомпаний и др. Имитируя Интернет-ресурсы популярных компаний, мошенники рассчитывают, что пользователи не заметят подделку и оставят на поддельной фальшивой странице личные или финансовые данные, логин и пароль, контактные сведения (номер телефона и электронную почту), а также оплатят покупку путевок, авиабилетов и иных услуг.

Распространение «Ark» файла

В мессенджере от неизвестных абонентских номеров, либо от имени знакомых направляются сообщения, имеющие файлы с расширением «ark», которые содержат вредоносные программы по сбору персональных данных, а также программы удаленного доступа, позволяющие управлять смартфоном, включая банковские онлайн предложения.

Правила защиты от мошенничества:

1. Не переводите деньги незнакомцам. Запомните! Самый безопасный счет - это тот, который открыт в банке. Перевод денег на «безопасный счет», «гарантийный депозит» - это обман.

2. Никогда и ни при каких обстоятельствах не передавайте персональные данные (пароли, пин-коды, данные паспортов или номера карт) третьим лицам.

3. Не сообщайте никому три цифры с обратной стороны карты, пин-код и коды приходящие на телефон - это конфиденциальная информация, предназначена только для вас. Сообщите их кому-либо - можете лишиться денег.

4. Не доверяйте подозрительным звонкам и сообщениям. Сотрудники банков, правоохранительных органов никогда не интересуются вашими денежными средствами, при поступлении таких звонков просто положите трубку.

5. Никогда не скачивайте приложения по указанию неизвестных вам лиц, а также из непроверенных источников в сети Интернет. Мошенники могут отправить подозрительные файлы, которые содержат вредоносный код. Клик по ссылке может взломать ваш телефон с личной информацией.

6. Будьте осторожны при совершении онлайн - покупок. Используйте официальные интернет-магазины. Проверяйте надежность продавца, читайте отзывы других покупателей, используйте защищенные платежные системы.

7. Блокируйте подозрительные и рекламные номера.

8. Договоритесь с родственниками и близкими о создании контрольного вопроса (слова), чтобы при звонке или СМС-сообщении удостовериться, что звонит не мошенник.

9. Оповещайте о мошенничестве. Если вы стали жертвой мошенников, обратитесь в полицию и оповестите банк.

Дополнительная информация и видеоматериалы размещены на официальном сайте МВД России в разделе «Памятка для граждан» в подразделе «Социальные видеоролики» https://мвд.рф/Videoarhiv/Socialnaja_reklama, а также в Telegram-канале УБК МВД России «Вестник Киберполиции России» https://t.me/cyberpolice_rus.

Кроме того, считаем возможным с привлечением сотрудников подразделений по противодействию экстремизму территориальных органов МВД России рассказать участникам мероприятий о методах вовлечения граждан в мошеннические схемы и деструктивную деятельность, направленную на разрушение объектов инфраструктуры с разяснением ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации за совершение диверсий.