

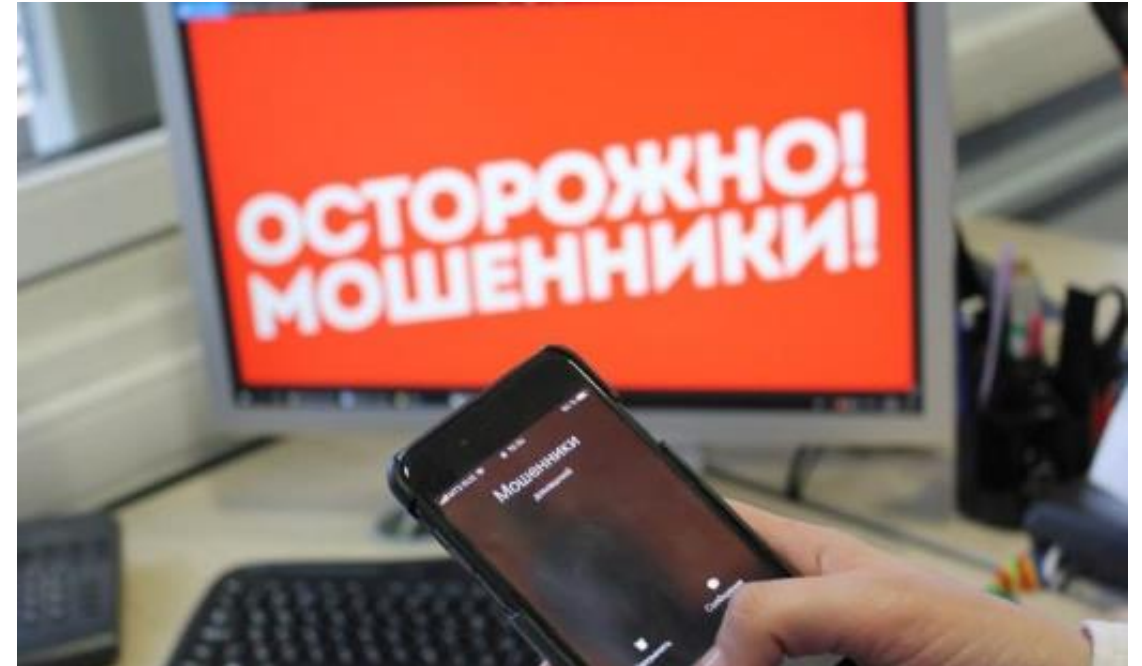
Телефонные мошенники ТОП сценарии Пути избежания кражи денежных средств



Подготовил Поручаев Владислав Сергеевич
Руководитель по региональному развитию УрФО

Объем телефонного мошенничества за 2023 г.

Телефонное мошенничество — один из методов мошенничества с использованием социальной инженерии (используя телефон и играя определённую роль, под разными предлогами выманивают у держателя платёжной карты конфиденциальную информацию или стимулируют к совершению определённых действий со своим банковским счётом / платёжной картой)



Похитили **15,8 млрд руб.**, что на **11,5%** больше, чем в 2022

Количество мошеннических операций - **984,8 тыс.**



Сценарий №1

Звонок из банка службы безопасности

1. Попытка перевода денежных средств на счет неизвестного получателя – физического лица
2. Попытка перевода денежных средств на счет неизвестного получателя – юридического лица
3. Попытка входа в ваш мобильный банк из другого или вашего региона
4. Попытка изменения вашего номера телефона, привязанного к банку
5. Попытка оформить кредит на ваше имя



Сайт кредитной
организации

Раздел «Получить
кредит онлайн»

Поле мобильный
телефон (номер тел)

Банк проверка номера

Действия злоумышленников:

- Персональная информация (ФИО/дата рождения/паспортные данные)
- Банковская информация (номер счета/реквизиты карты/коды из смс)

Заставить
нервничать

Торопят с
решением

Давят
эмоционально

Переключают на
другого сотрудника

Звонок из банка службы безопасности

**ВАЖНО
ЗНАТЬ
ВСЕМ**

Ни один сотрудник службы безопасности не будет просить вашу персональную информацию или банковские реквизиты и активности относительно счета (включая смс и прочие покупки)

Ни один сотрудник банка не будет просить установить на телефон какие-либо программы и предоставить к ним доступ

Ни один сотрудник банка никогда не будет просить перевести деньги на другие счета или банковские карты

Пример ответа для мошенника

СПАСИБО, Я КАК РАЗ ИДУ В БАНК И УЗНАЮ ВСЮ НЕОБХОДИМУЮ ИНФОРМАЦИЮ



Сценарий №2 Звонок из полиции или других правоохранительных органов



Фигурант уголовного дела

Был оформлен кредит, но ПО удалось предотвратить попытку

Необходима любая помощь, чтобы поймать преступника

Обращаются по ФИО/ссылаются на людей которых вы можете знать

Активно интерпретируют УК РФ

Присылают через мессенджер документы с печатями, удостоверения сотрудников ПО

Работа в группе и переключение на других сотрудников ПО

Нельзя никому
рассказать (даже
родственникам)

Угрожают уголовным
преследованием

Дольше держат на
звонке

Максимально путают

Вводят в состояние
стресса

Звонок из полиции или других правоохранительных органов

ВАЖНО

ЗНАТЬ

ВСЕМ

Ни один сотрудник правоохранительных органов не будет выяснять любую информацию по телефону(только личный визит и только через официальную повестку)

Ни один сотрудник правоохранительных органов не будет присылать документы с печатями и свое удостоверение через мессенджер на телефон

Ни один сотрудник правоохранительных органов никогда не будет просить перевести деньги на другие счета или банковские карты или подойти к банкомату, чтобы провести денежные операции

Пример ответа для мошенника

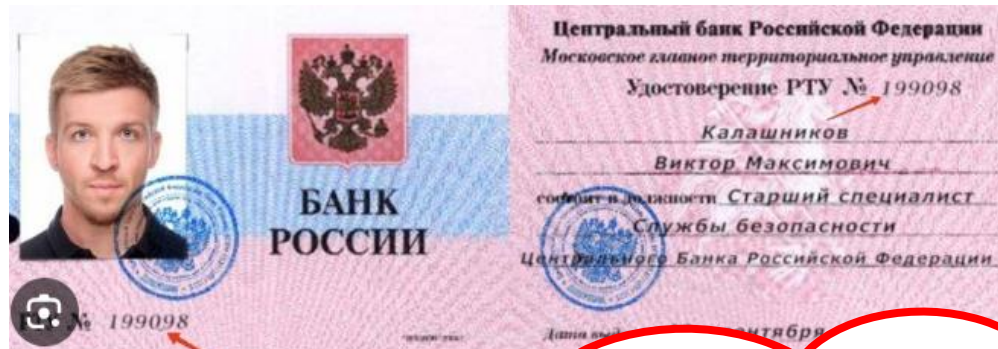
ЧТО МОИ ДЕНЬГИ ВОРУЮТ? ПУЩАЙ, НЕ МЕШАЙТЕ ☺

СБРАСЫВАЕМ ТРУБКУ, ПЕРЕЗВНИВАЕМ В СВОЙ БАНК



Сценарий №3 Утечка персональных данных

Звонок на телефон



Утечка
ПД/компрометация ЛК
для входа в мобильный
банк

Сотрудник банка пытается
украсть денежные средства

Отправляет фото служебного
удостоверения

Предупреждает о звонке реальной
службы безопасности банка

Цель!!!

убедить, что верить можно только ему
ввести в состояние стресса
запутать жертву количеством контактов
побудить совершить действия

Просит перевести деньги на
«безопасный/застрахованный»
счет в ЦБ РФ

Каждый раз новая
легенда

Работают в группе/постоянно
переключая на других сотрудников

Просит совершить операции в
банкомате



Утечка персональных данных

**ВАЖНО
ЗНАТЬ
ВСЕМ**

Настоящий сотрудник Центрального банка России никогда не работает и не связывается с ФЛ напрямую

Ни один сотрудник Центрального банка России не будет присылать свои документы в мессенджер на телефон

Ни один сотрудник Центрального банка России никогда не будет просить перевести деньги на «безопасный/застрахованный» счет или подойти к банкомату для проведения любых операций

Пример ответа для мошенника

ИЗВИНИТЕ, НО МОЯ КАРТА УЖЕ НЕ ОБСЛУЖИВАЕТСЯ ЭТИМ БАНКОМ

ПЕРЕЗВНИВАЕМ В БАНК



NEW

Сценарий №4 Сообщение от руководителя



Сообщение от рук-ля

обращается по имени
предупреждает о звонке
из контролирующей инстанции

ваш руководитель
вам не писал
и номер был
поддельным.

Рекомендует следовать
указаниям ведомства

Передача
конфиденциальной
информации

Осуществление
финансовых операций

Звонок

Неизвестный номер
Несколько звонков
Работа в группе

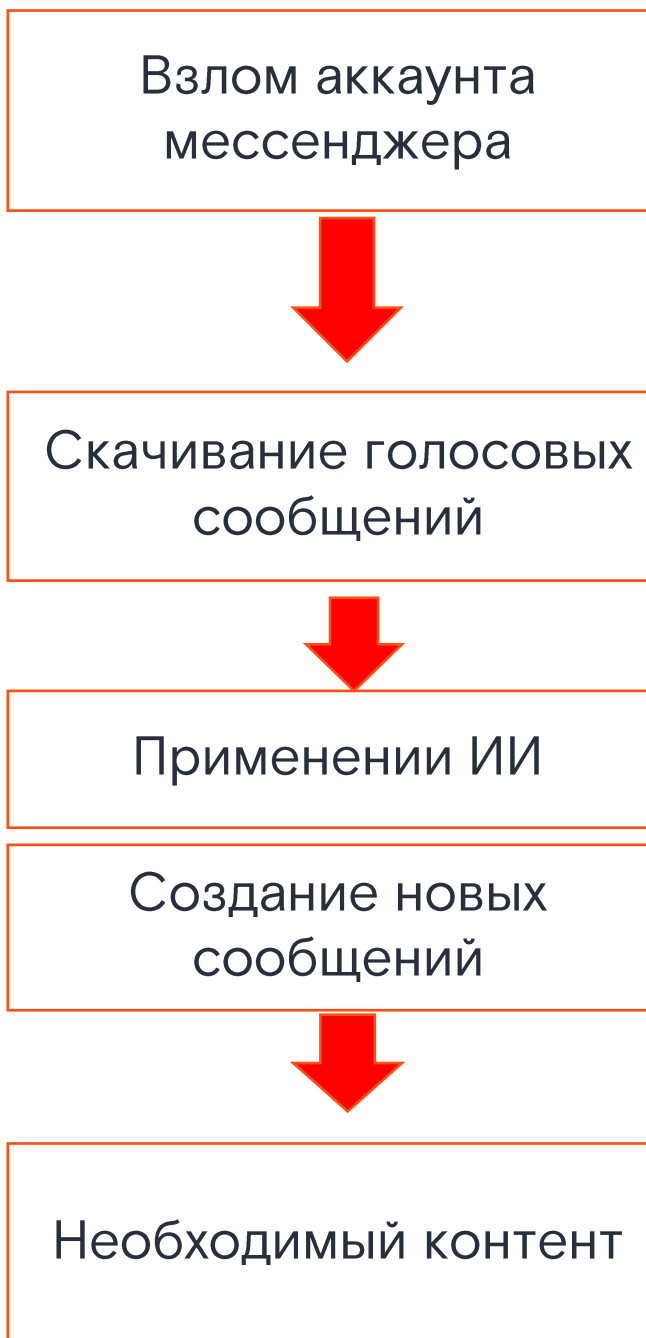


NEW

Сценарий №5 Имитация голоса родных в аудио



Новые технологии
Широкое применение
Искусственный
интеллект



NEW

Сценарий №6 Звонок по видеосвязи для идентификации «клиентов банка» по биометрии

Биометрия — это уникальные физические параметры человека, с помощью которых можно подтвердить его личность.

Например, черты лица, голос, отпечатки пальцев, сетчатка глаза и так далее.



Создание аккаунта
Банка мессенджера



Звонок от «сотрудника
банка»



Звонок по видеосвязи



Запрос на обновление
мобильного приложения



Похищение всех данных
счетов, карт и паспорта



ТОП 5 правил



Не сообщайте никому
свою персональную и
банковскую информацию

Не доверяйте людям,
представляющим по телефону
сотрудниками полиции
или службы безопасности

Ставьте под сомнение
любой звонок, если вас
просят выполнить действия
для спасения денег

Прервите разговор!

Самостоятельно
перезвоните в банк

**Официальный номер вашего банка
на оборотной стороне карты*

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ! ОРУДУЮТ ТЕЛЕФОННЫЕ АФЕРИСТЫ!



ВАШ ВНУК ПОПАЛ В БЕДУ...

ВАША КАРТА
ЗАБЛОКИРОВАНА...

ВЫ ВЫИГРАЛИ МАШИНУ...

ЧУДОДЕЙСТВЕННЫЕ
ТАБЛЕТКИ...

НЕ ДАЙТЕ СЕБЯ ОБМАНУТЬ! ЗВОНИТЕ В ПОЛИЦИЮ **02**