



Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ОТ НЕГО

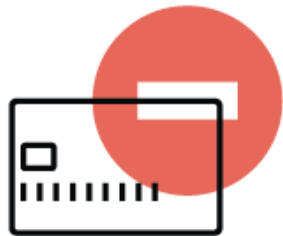
Банк России
Отделение по Тюменской области

Заместитель начальника отдела безопасности
Нохрин Алексей Валерьевич

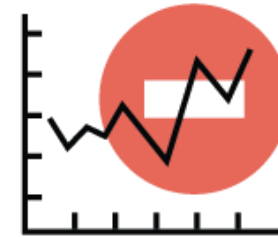
версия – 14.10.2021



Основные виды финансового мошенничества



С БАНКОВСКИМИ
КАРТАМИ



НА ФИНАНСОВЫХ
РЫНКАХ



КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО



ФИНАНСОВЫЕ
ПИРАМИДЫ

Киберпреступность и её особенности

Основные причины быстрого роста

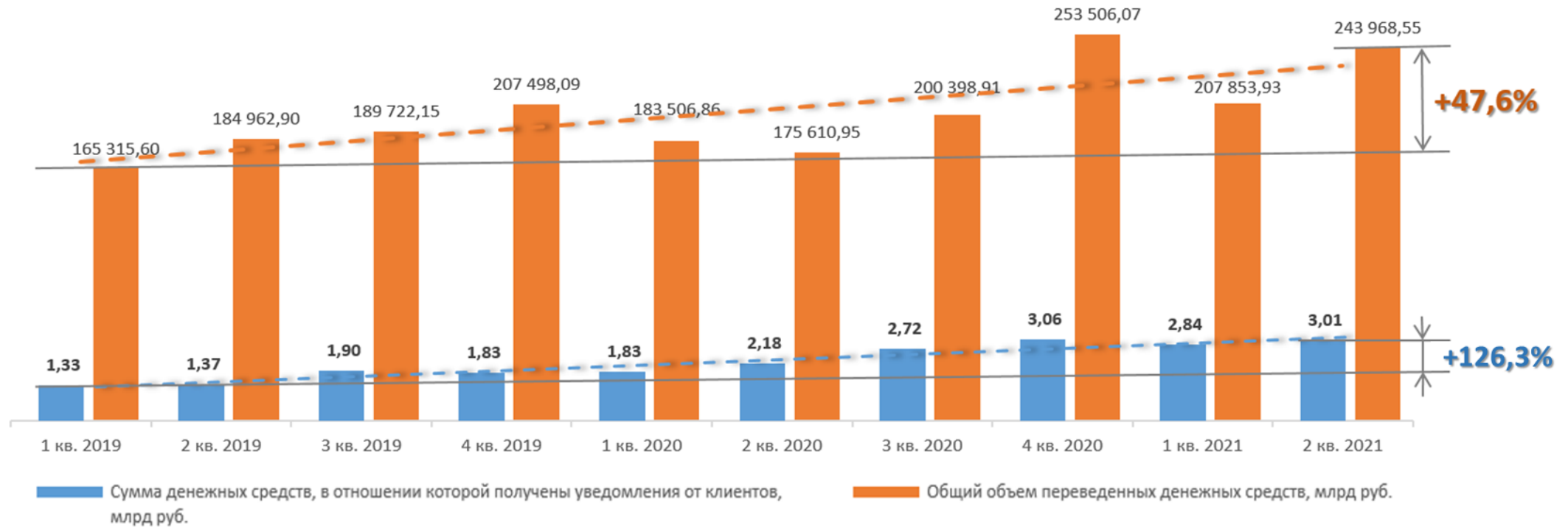
1. Стремительный рост числа пользователей Интернет
2. Широкое внедрение безналичных операций (платежные карты, электронные кошельки, ДБО и т.д.)
3. Рост квалификации киберпреступников и доступность инструментов
4. Развитие и внедрение дистанционных технологий, в том числе – финансовых и банковских



Особенности

1. Максимальная скрытность и анонимность действий в Интернет
2. Трансграничность – огромные расстояния между преступником и жертвой не являются препятствием
3. Сложность возмещения похищенных средств.

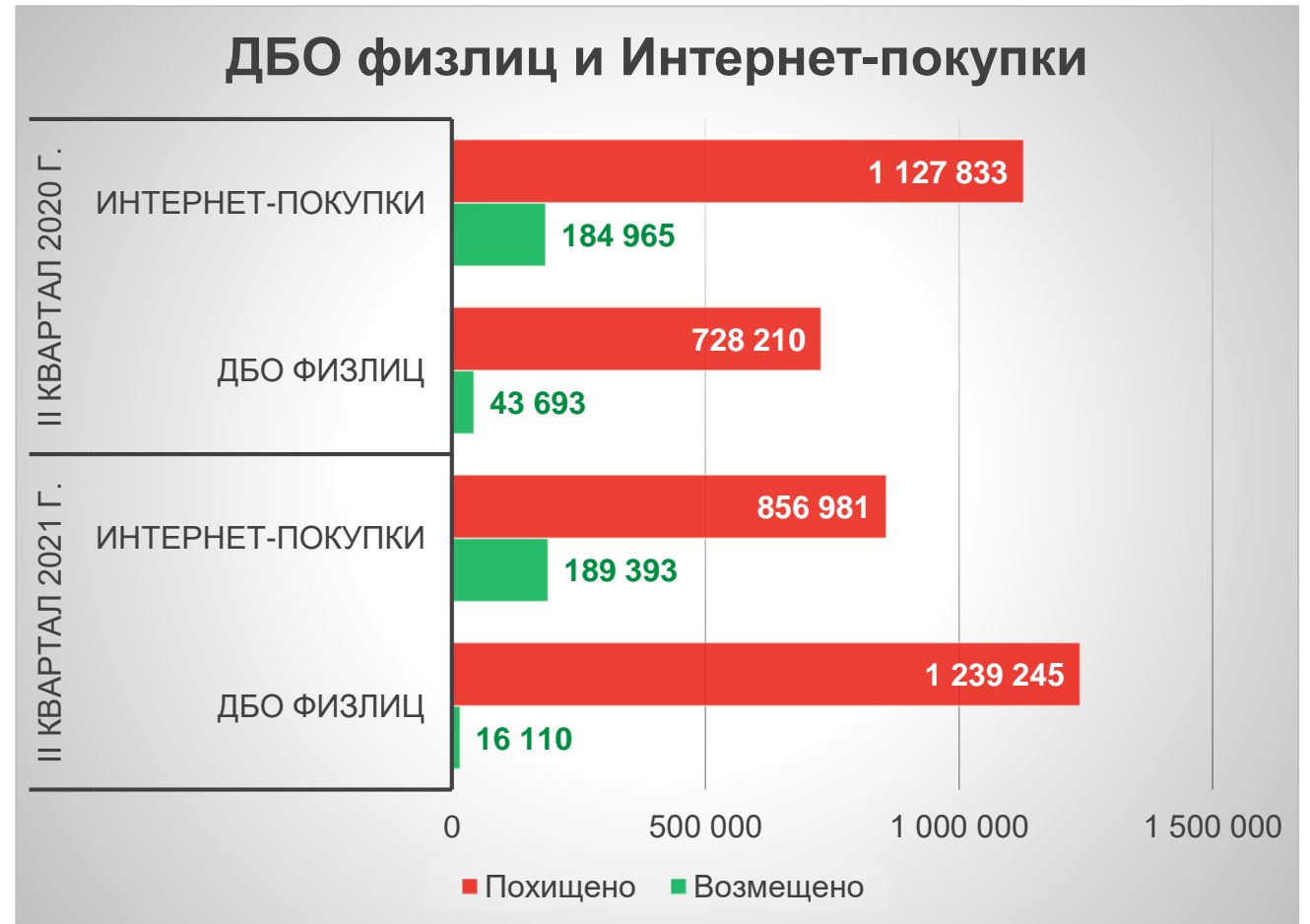
Объем операций без согласия клиента в общем объеме операций (данные отчетов КО, направленных в Банк России)*



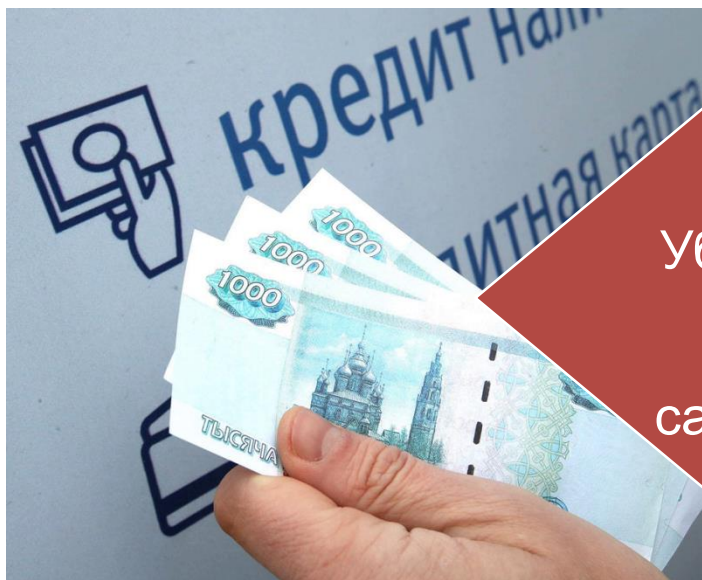
Выводы регулярного мониторинга ущерба от действий злоумышленников – темпы роста финансового ущерба опережают темпы роста бизнеса. В период с I квартала 2019 г. по II квартал 2021 г. включительно средний прирост финансовых потерь составил 126,3% при росте бизнеса на 47,6%.

*Формы отчетности 0403203, 0409250, 0409251. Период сбора: 1 кв. 2019 – 2 кв. 2021. Дата актуализации данных: 22.07.2021.

Статистика по операциям без согласия клиента (тыс. руб.) (II квартал 2020-2021 г., данные ФинЦЕРТ Банка России)



Две принципиальные схемы мошенников



Убедить жертву
перевести
деньги
самостоятельно

Выманить
данные карты
или пароль от
личного
кабинета
(ДБО)



Топ-7 сценариев мошенников

От имени «служб безопасности банка», «Центробанка», «полиции» -
блокировка операции, кредит, перевод на безопасный счет

От имени официальных
организаций –
компенсации или выплаты

«Сотрудники банка или НФО» -
одобрение кредита

«Псевдоброкеры» -
предложение
инвестиций

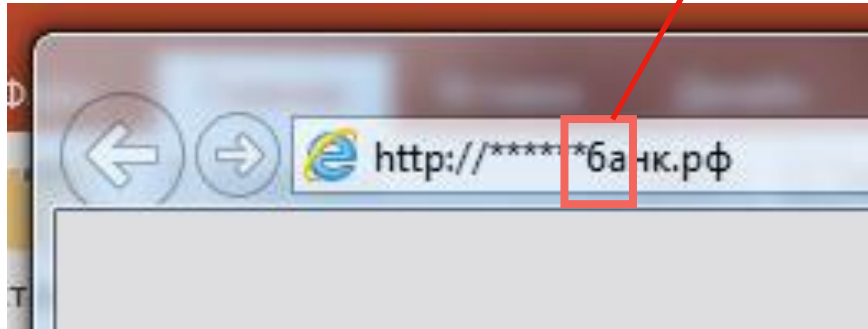
«Родственники» или
«правоохранительные
органы» - проблема у
родственника

«Потенциальные
покупатели» при
продаже товаров в
Интернет

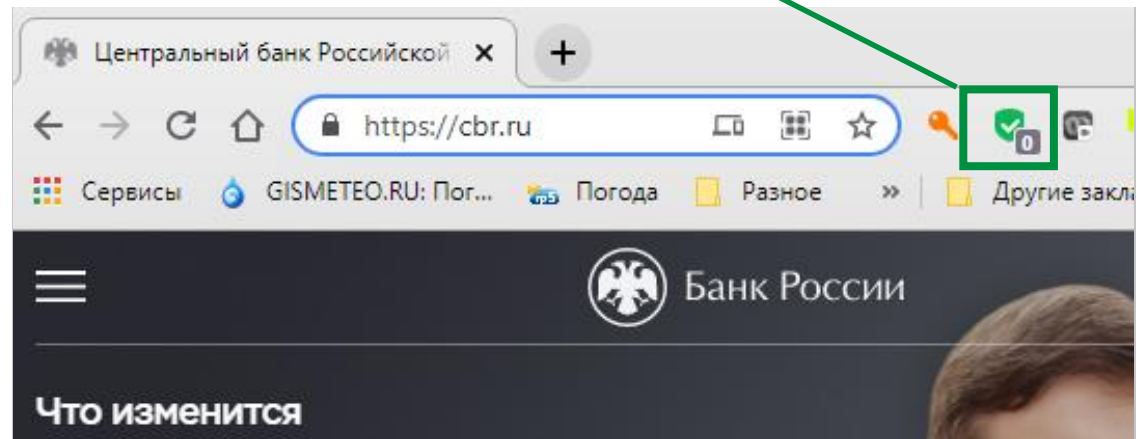
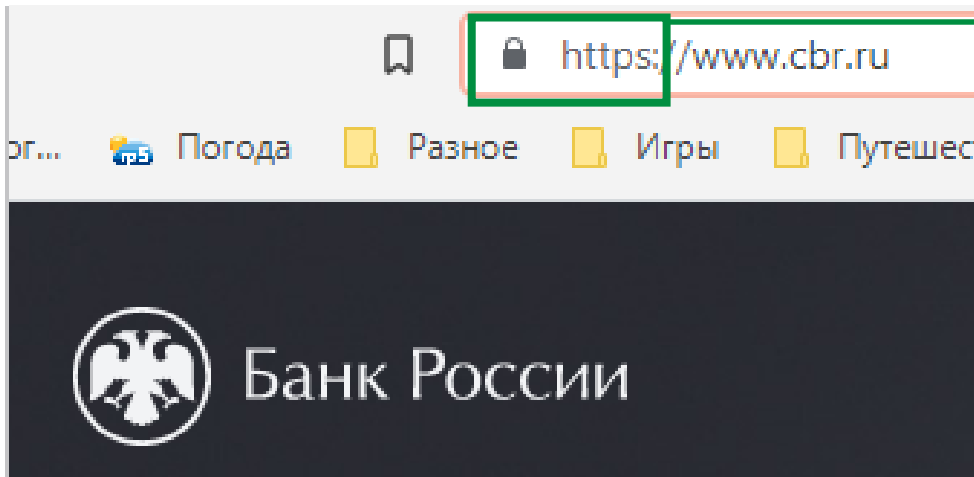
Сообщения в
соцсетях со
взломанных страниц
«друзей» - просьба о
помощи

Фишинг. Проверка подлинности сайта

Вместо буквы «б» указана цифра «6»



Индикатор надежности сайта



5 основных признаков мошенников

5 примет, по которым можно
вычислить мошенников



Финансовая
культура

Неизвестный неожиданно
связывается с вами сам

Разговор идет о
деньгах. Ваших
деньгах

Вас просят сообщить
данные (коды,
логины, пароли)

Вас выводят из
равновесия (испуг,
радость, сочувствие)

На вас давят,
торопят, запутывают

Базовые правила защиты



Не паникуйте и не принимайте поспешных решений

Обнаружив любой признак мошенника, немедленно прекратите разговор

При любых сомнениях сами позвоните в свой банк и уточните ситуацию

Технические советы:

- подключите услугу информирования к вашему счету

- не переходите по ссылкам в подозрительных сообщениях

- не устанавливайте никакие программы по совету незнакомцев

Как вернуть похищенные средства

1. Срочно **обратитесь в свой банк** по номеру на обратной стороне карты. Сообщите о хищении и заблокируйте карту или электронное средство платежа.
2. **В течение 1 рабочего дня** лично обратитесь в отделение своего банка, **получите выписку** по счету и напишите заявление о несогласии с конкретной операцией (срок рассмотрения – 30 дней).
3. **Обратитесь в полицию** с заявлением о хищении.



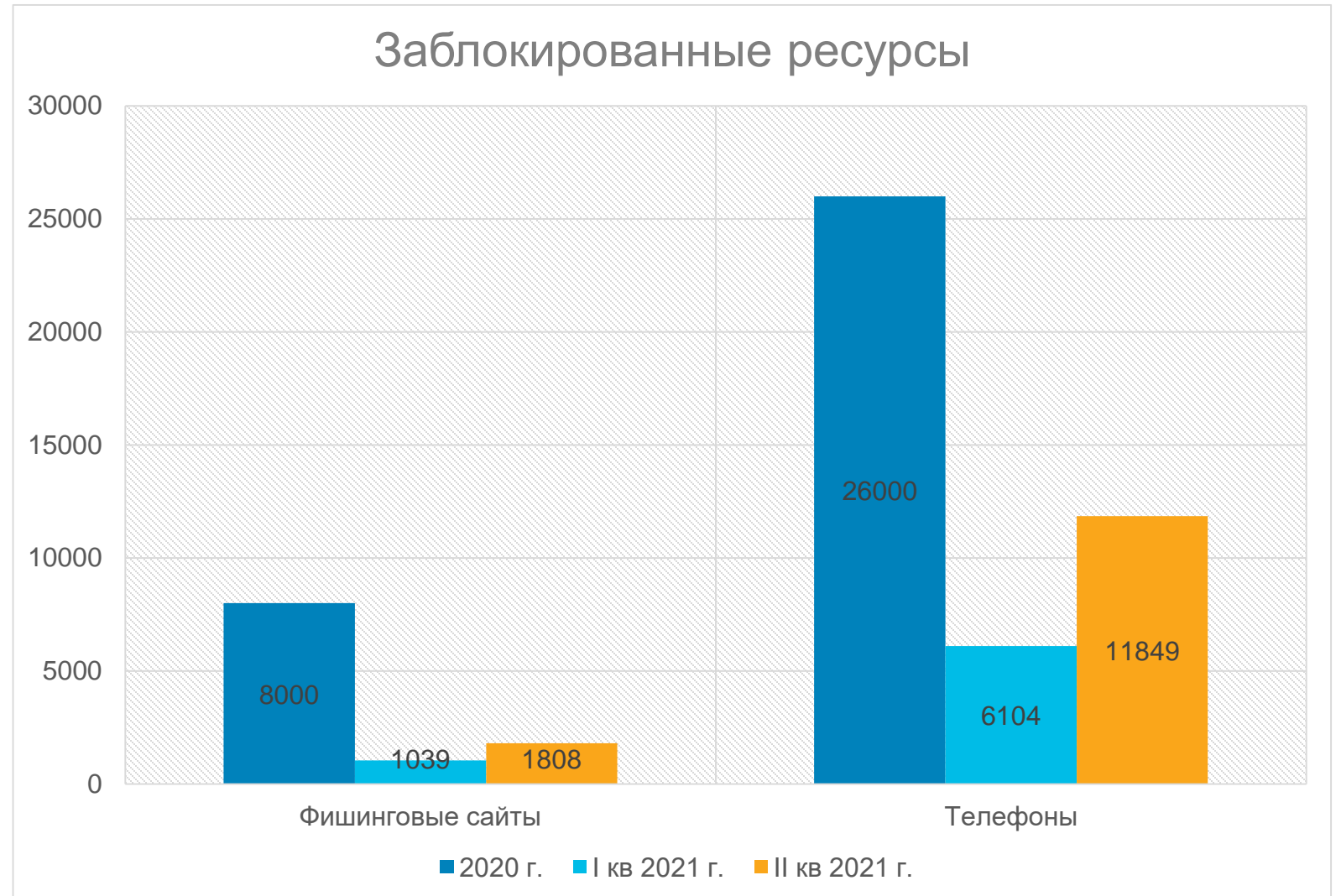
По закону «О национальной платежной системе», если человек сам сообщил мошенникам данные, нужные для хищения, банк не обязан возвращать деньги. Именно по этой причине в 2021 году было возмещено лишь 7,4% похищенных средств.

Блокирование мошеннических ресурсов

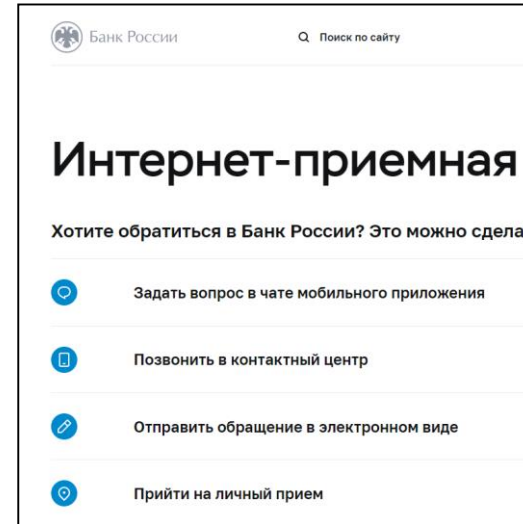
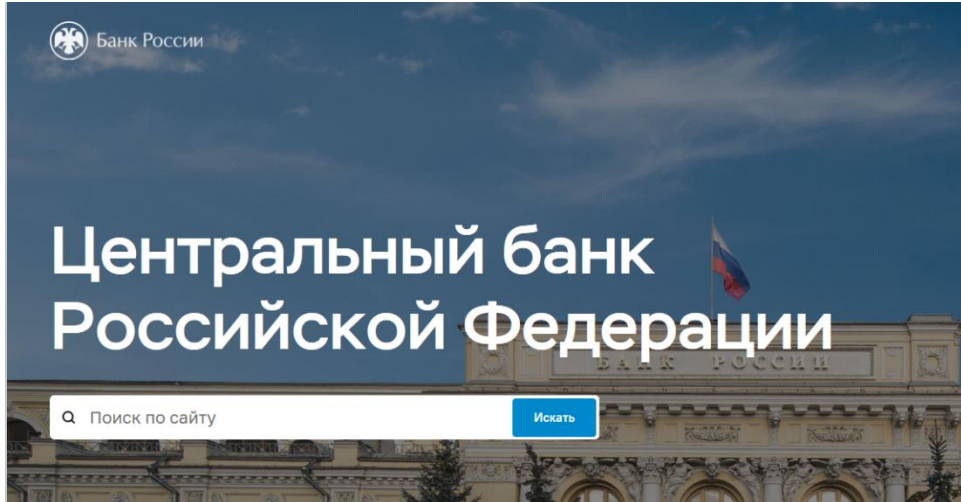
Участие Банка России в законотворческой деятельности

1. С 01.12.2021 вступает в силу закон о внесудебном блокировании мошеннических интернет-ресурсов в течение нескольких дней (с участием Генпрокуратуры)

2. С 01.12.2021 вступает в силу закон о блокировке звонков и SMS-сообщений из-за рубежа по подменным номерам (с участием операторов связи)



Информационные ресурсы Банка России



Официальный сайт Банка России - [https://CBR.RU](https://cbr.ru)



Финансовая грамотность - [https://FINCULT.INFO](https://fincult.info)



Банк России

Контакты:

Отделение по Тюменской области
Уральского ГУ Банка России

Заместитель начальника отдела безопасности
Нохрин Алексей Валерьевич

Почтовый адрес: 625000, Тюмень, ул. Володарского, 48
Контактные телефоны: +7 (3452) 49-77-20
Внешняя электронная почта: 71svcOffice@cbr.ru

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

Кибермошенничество и защита от него

Использованы иллюстрации:
Kaspersky Lab, свободные фотобанки