Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НОВЫМ УГРОЗАМ**

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: КОЛИЧЕСТВО ОПЕРАЦИЙ И УЩЕРБ*

Банк России

I квартал 2025

ТЫС. ЕДИНИЦ

296,6

МЛРД РУБЛЕЙ

6,9

Предотвращено 43,8 млн мошеннических операций на 4,6 трлн рублей

	ТЫС. ЕДИНИЦ	МЛРД РУБЛЕЙ
2024	1 197,4	27,5
2023	1 165,9	15,8
2022	876,6	14,2
2021	1 035	13,6
2020	773,2	9,8

В 2024 году банки предотвратили 72,2 млн мошеннических операций на 13,5 трлн рублей

* Физические и юридические лица

МОШЕННИКИ ПОДСТРАИВАЮТСЯ ПОД НОВОСТНУЮ ПОВЕСТКУ

Банк России

	СОБЫТИЕ	СХЕМА ОБМАНА
1	Пандемия COVID-19	Предложение о выгодной покупке специальных лекарств или выплате социальных пособий
2	Уход из России международных платежных систем Visa и Mastercard	Предложение оформить международную банковскую карту для оплаты за рубежом
3	Период подачи декларации о доходах за прошлый год	Рассылка электронных писем с требованием заплатить налоги
4	Частичная мобилизация	Предложение о покупке отсрочки от призыва

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ

Банк России

«Сотрудник Пенсионного фонда (социальной службы)»

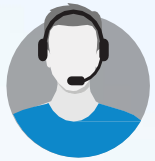
Вам положена социальная выплата по приказу Президента РФ

«Работник банка»

По карте зафиксирована подозрительная операция

«Сотрудник Центробанка (Банка России)»

Для сохранности денег вам нужно перевести их на «безопасный» («специальный») счет в Центробанке



«Оператор мобильной связи»

Нужно переоформить договор об оказании услуг связи

«Друг, родственник»

Ваш сын только что в результате ДТП сбил человека. Я готов помочь избежать наказания

«Представитель правоохранительных органов (МВД, ФСБ, СК РФ)»

Беспокоит следователь МВД. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу

ТЕЛЕФОН — ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ МОШЕННИКОВ

Банк России

- Обман или злоупотребление доверием
- Психологическое давление
- Манипулирование

Под влиянием мошенников человек добровольно расстается с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для хищения денег

ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

Банк России

ЭФФЕКТ
неожиданности

+

ЯРКИЕ
эмоции

+

ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ
давление

+

АКТУАЛЬНАЯ
тема

ЧЕЛОВЕК ГОТОВ СДЕЛАТЬ МНОГОЕ,
О ЧЕМ ЕГО ПРОСЯТ МОШЕННИКИ

МОШЕННИКИ ИГРАЮТ НА ВАШИХ ЭМОЦИЯХ И ЧУВСТВАХ

Банк России

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ

- Радость
- Надежда
- Доверие

«Вы выиграли крупную сумму денег»

«Вам положены социальные выплаты»

«Пенсионный фонд рад сообщить о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере…»

ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- Страх
- Паника
- Стыд

«С вашего счета списали все деньги»

«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»

«Беспокоит следователь МВД. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Банк России

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом 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 обновления единого номера лицевого счета.

Ниже представлены Ваши действующие реквизиты:

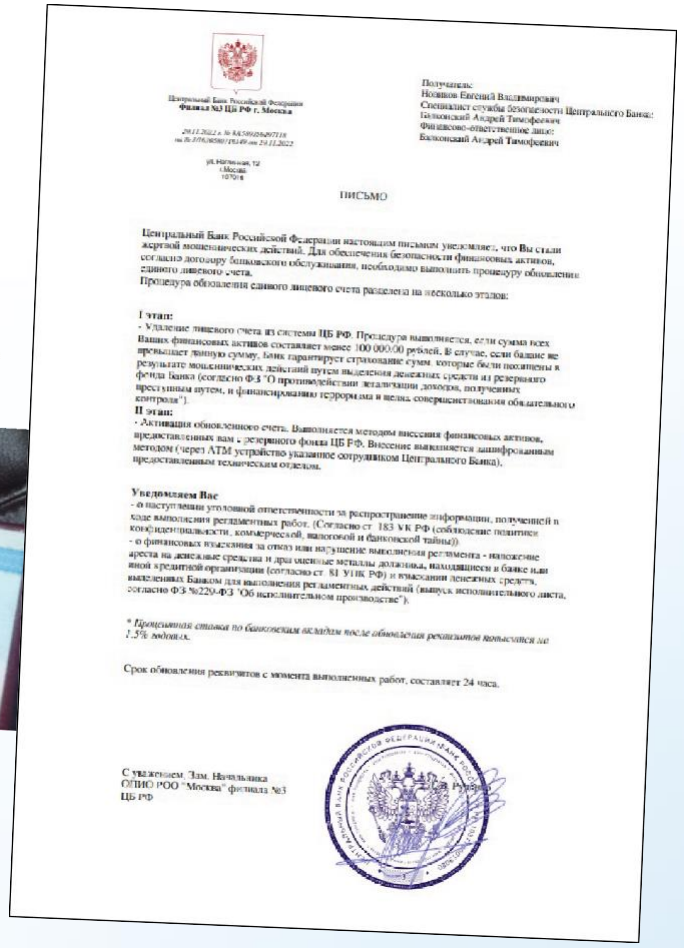
Обновленный счет: **40817810840148881854**

Срок действия обновленных реквизитов 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: 7702235133
Корр.сч.: 30101810400000000138

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



ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого лицевого счета.
Процедура обновления единого лицевого счета разделена на несколько этапов:

I этап:
- Удаление лицевого счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма всех Ваших финансовых активов составляет менее 300 000.00 рублей. В случае, если баланс не превышает данную сумму, банк гарантирует страхование сумм, которые были похищены в результате мошеннических действий путем выделения денежных средств из резервного фонда банка (согласно ФЗ "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и целях совершенствования обязательного контроля").

II этап:
- Активация обновленного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, предоставленных вам с резервного фонда ЦБ РФ. Внесение выполняется шифрованным методом (через АТМ устройство указанное сотрудником Центрального Банка), предоставленным техническим отделом.

Уведомляем Вас
- о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ (соблюдение политики конфиденциальности, коммерческой, налоговой и банковской тайны))
- о финансовых взысканиях за отказ или затягивание выполнения регламента - наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и взыскании денежных средств, выделенных Банком для выполнения регламентных действий (выпуск исполнительного листа, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

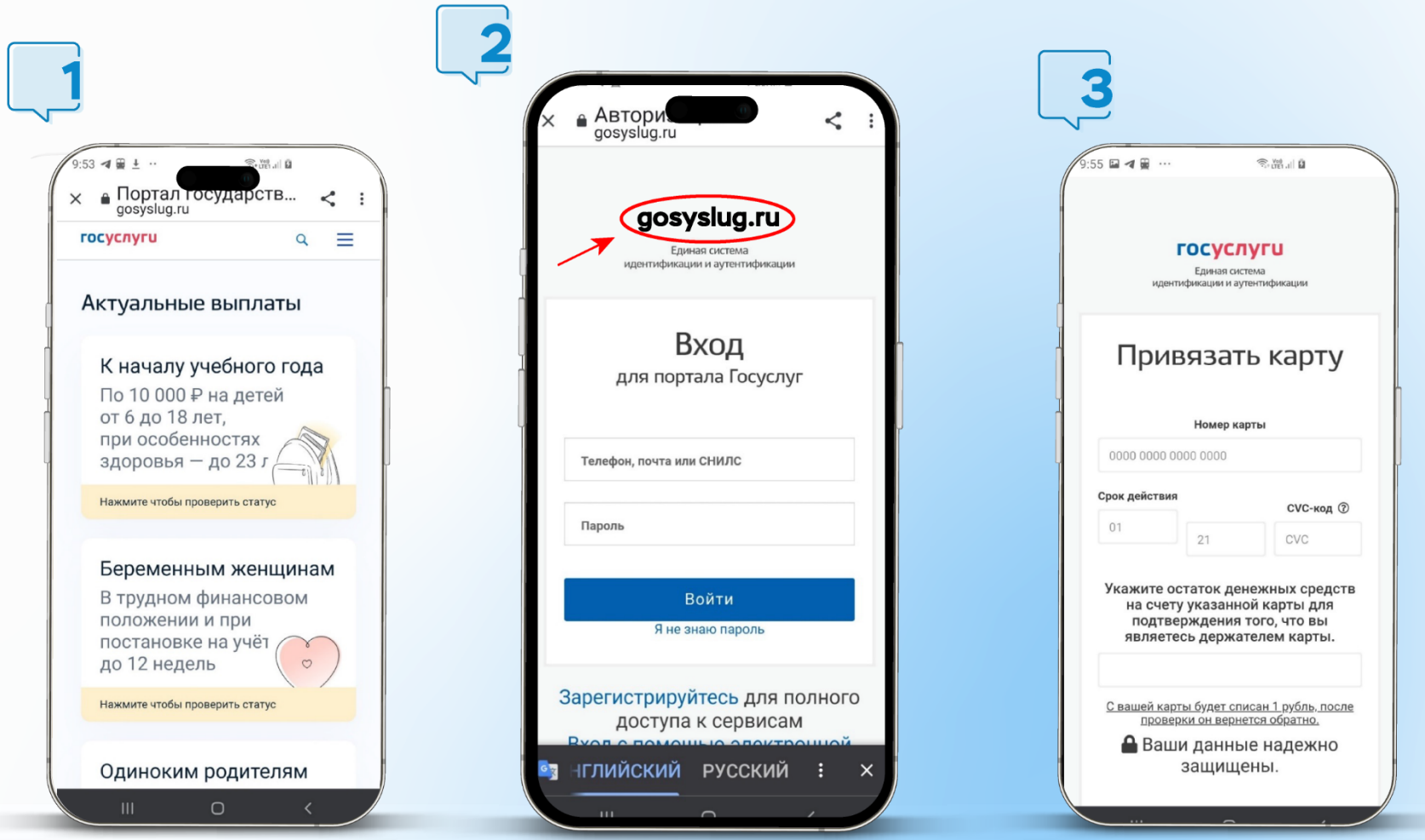
** Процентная ставка по банковским вкладам после обновления реквизитов поднимается до 1,5% годовых.*

Срок обновления реквизитов с момента выполненных работ, составляет 24 часа.

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

МОШЕННИКИ ПОДДЕЛЫВАЮТ САЙТ ГОСУСЛУГ

Банк России



ПРИЗНАКИ ФИШИНГОВЫХ САЙТОВ

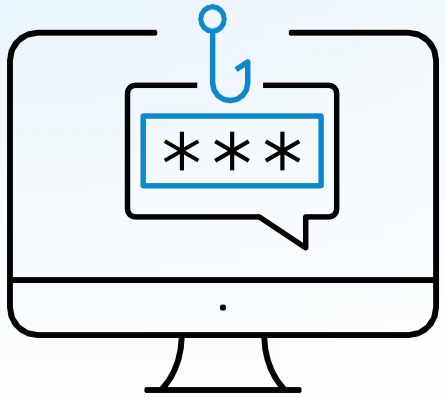
Банк России

- Ошибки в адресе сайта
- Сайт состоит из 1 страницы (только для ввода данных)
- В адресной строке отсутствует значок замка
- В названии сайта нет https://
- Ошибки в тексте и недочеты в дизайне
- Побуждение ввести свои личные/финансовые данные
- Предложение скачать файл, установить программу

Относитесь с подозрением к письмам (сообщениям) с неизвестными ссылками и файлами для скачивания!

ПОПУЛЯРНЫЕ УЛОВКИ МОШЕННИКОВ В ИНТЕРНЕТЕ

Банк России



- 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 т.д.
- Предложение вложиться в высокодоходные инвестиции

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

ПОРТРЕТ ПОСТРАДАВШЕГО

Банк России

- **Стать жертвой кибермошенников может любой человек независимо от уровня образования и социального статуса**
- **В 2024 году с разными видами кибермошенничества сталкивались 34% граждан, принявших участие в опросе* Банка России. 9% из тех, кто контактировал со злоумышленниками, лишились денег**
- **На основе данных опроса Банк России составил портрет среднестатистической жертвы кибермошенников**

Работающая женщина со средним уровнем дохода

Возраст: от 25 до 44 лет

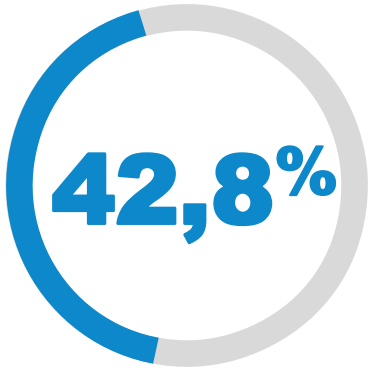
Среднее образование

Проживает в городе

* В опросе, проведенном в ноябре 2024 года, приняли участие 429 063 человека

КУДА ОБРАЩАЮТСЯ ПОСТРАДАВШИЕ

Банк России



В свой банк

В полицию

Никуда

В иные организации
(в Роспотребнадзор,
Банк России,
к финансовому
уполномоченному)

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ЗАЩИТЫ ОТ КИБЕРМОШЕННИКОВ

Банк России

1. **Не сообщайте никому**
личную и финансовую информацию (данные карты)

2. **Не читайте сообщения и письма** от неизвестных адресатов и **не перезванивайте** по неизвестным номерам

3. **Не переходите по сомнительным ссылкам**
и не скачивайте неизвестные файлы или программы

4. **Установите на все свои гаджеты антивирусные программы** и регулярно обновляйте их

5. **Заведите отдельную банковскую карту**
для покупок в Интернете

Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию!
Расскажите об этих правилах поведения своим друзьям и знакомым

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ЗАЩИТЫ ОТ КИБЕРМОШЕННИКОВ

Банк России

Самостоятельно звоните в свой банк по номеру телефона, указанному на оборотной стороне карты или на официальном сайте банка

Установите двухфакторный способ аутентификации – например, логин и пароль + подтверждающий код из СМС

Пользуйтесь только официальными сайтами финансовых организаций, в поисковых системах (Яндекс, Mail.ru) они помечены цветным кружком с галочкой

Будьте бдительны: не действуйте второпях и проверяйте информацию! Расскажите об этих правилах поведения своим друзьям и знакомым

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ

Банк России

1 ЗАБЛОКИРУЙТЕ КАРТУ

- в мобильном приложении банка
- по телефону горячей линии банка
- лично обращением в отделение банка

СРАЗУ ЖЕ

2 СООБЩИТЕ В БАНК

- при личном обращении в отделение банка

В ТЕЧЕНИЕ СУТОК

3 НАПИШИТЕ ЗАЯВЛЕНИЕ В ПОЛИЦИЮ

- при личном обращении в ближайший отдел ОВД

КАК МОЖНО СКОРЕЕ

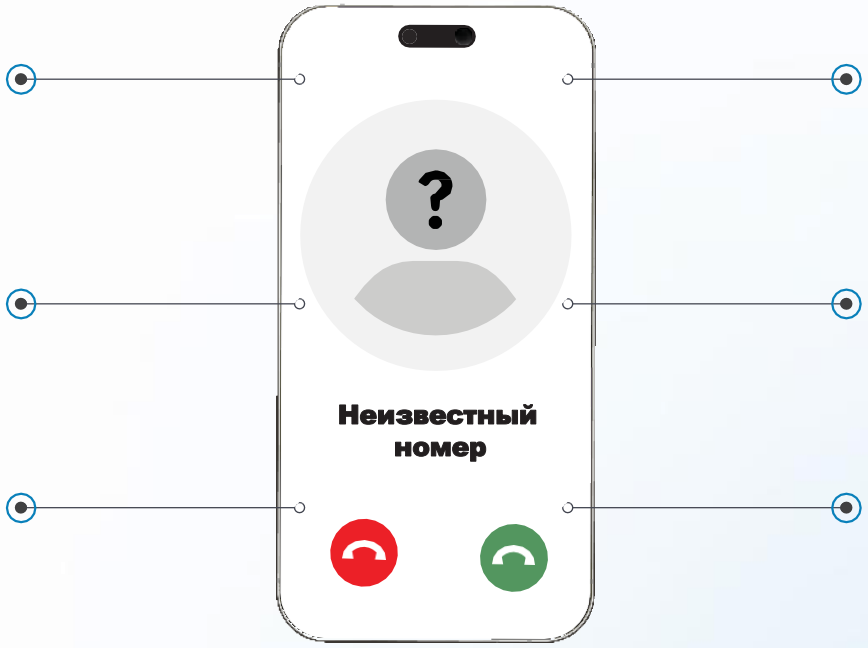
КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

Банк России

Не отвечайте на звонки
с незнакомых номеров

Прервите разговор,
если он касается
финансовых вопросов

Не торопитесь
принимать решение



Самостоятельно позвоните
близкому человеку / в банк /
в организацию

Проверьте информацию
в Интернете или обратитесь
за помощью к близким

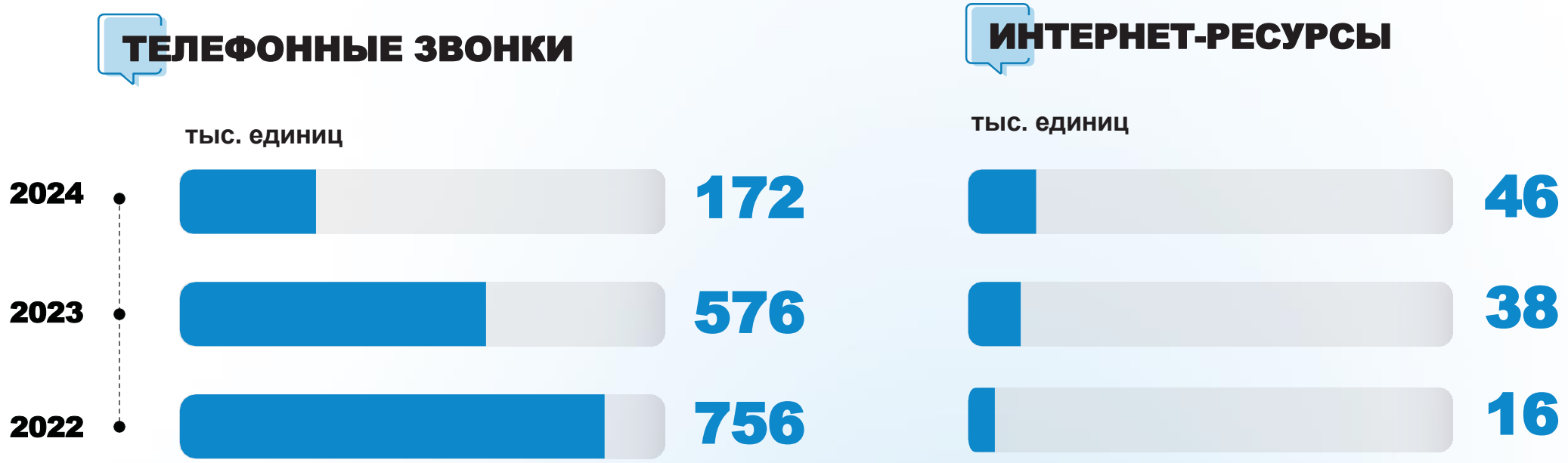
Не перезванивайте
по незнакомым номерам

Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСКИМ ТЕЛЕФОННЫМ ЗВОНКАМ И ИНТЕРНЕТ–РЕСУРСАМ

Банк России

Банк России инициирует блокировку телефонных номеров и интернет-ресурсов, которые используют злоумышленники для обмана людей*



В I квартале 2025 года Банк России инициировал блокировку 20 тыс. телефонных номеров, 7 тыс. интернет-ресурсов

* Сайты, страницы в соцсетях, приложения, телефонные номера

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КИБЕРМОШЕННИКАМ: МЕРЫ БАНКА РОССИИ

Банк России

Обмен информацией с МВД России

Самозапрет на кредиты и займы

Блокировка карт и онлайн-банка и запрет на открытие новых карт и онлайн-банка дропперам

Новый механизм возмещения похищенных денег

Период охлаждения по переводам и кредитам (займам)

БАЗА ДАННЫХ О МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЯХ

Банк России

Банк России ведет базу данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

База содержит большое количество параметров — уникальных идентификаторов, в том числе данных о плательщиках и получателях похищенных денег

Обновляется ежедневно после получения от банков информации о новых мошеннических переводах

Банки обязаны учитывать сведения из базы в своих системах безопасности и не допускать новых переводов на счета мошенников

База постоянно пополняется за счет сведений банков, которые обязаны передавать регулятору информацию обо всех случаях и попытках мошенничества

ШЕСТЬ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Банк России

1. Реквизиты получателя денег есть в базе данных Банка России о мошеннических операциях
2. Нетипичная для клиента операция — например, по сумме перевода, периодичности, времени и месту совершения
3. Операция с устройства, которое ранее использовалось злоумышленниками и сведения о котором есть в базе данных регулятора
4. Сведения о получателе денег содержатся в собственной базе банка о подозрительных переводах
5. Есть информация о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в отношении получателя денег
6. Данные сторонних организаций о возможном мошенническом переводе (телефонная активность, рост числа входящих СМС-сообщений с новых номеров)

НОВЫЕ МЕРЫ БАНКОВ: ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ С 25 ИЮЛЯ 2024 ГОДА*

Банк России

Двухдневный период охлаждения для переводов на мошеннические и подозрительные реквизиты из базы данных Банка России

Блокировка карты и онлайн-банка клиентов, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег

Возврат похищенных денег в течение 30 календарных дней: если банк не приостановил мошеннический перевод или не уведомил об этом клиента, то он несет за это финансовую ответственность

* Внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

БЛОКИРОВКА БАНКОВСКИХ КАРТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ

Банк России

При включении реквизитов в базу данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» банк вправе заблокировать карту или онлайн-банкинг. Банк обязан заблокировать их при получении от правоохранительных органов информации о расследовании фактов мошенничества в отношении клиента

Блокировка действует до тех пор, пока сведения о клиенте находятся в базе данных регулятора. Человек или юридическое лицо могут обжаловать включение сведений двумя способами:

1. **Обратиться с заявлением в любой из банков, клиентами которых они являются**
2. **Направить заявление в Банк России через интернет-приемную, выбрав в качестве темы обращения «Информационную безопасность» и соответствующий тип проблемы**

Банк России рассмотрит заявление в течение 15 рабочих дней

АТАКИ НА ЛЮДЕЙ СТАНОВЯТСЯ ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННЫМИ

Банк России

1

Предварительное изучение информации о человеке, в том числе в социальных сетях

2

Использование современных технологий, в том числе дипфейков — подделка голоса и видеоизображения

3

Применение персонифицированных многоходовых схем обмана

ДИПФЕЙКИ

Банк России

1. Чтобы создать цифровую копию конкретного человека, **злоумышленники используют фото и видео, а также запись голоса,** полученныев основном в результате взлома его аккаунта в социальных сетях или мессенджерах

2. С помощью нейросети мошенники создают реалистичное видеоизображение человека. Затем **сгенерированный образ рассылают его друзьям или родным через мессенджеры или социальные сети**

3. В коротком фальшивом видеоролике виртуальный герой, **голос которого иногда сложно отличить от голоса прототипа,** рассказывает якобы о своей проблеме (болезнь, ДТП, увольнение) и просит **перевести деньги на определенный счет**

ПРИЗНАКИ ДИПФЕЙКА

Банк России

1. Неестественная, монотонная речь
2. Дефекты звука
3. Несвойственная мимика
4. Дефекты изображения

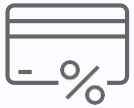
Проявляйте осторожность при получении от своего знакомого голосового или видеосообщения с просьбой о финансовой помощи

ДРОППЕРЫ

Банк России

Дроппер (дроп) — это помощник злоумышленников, который с использованием своих карт или онлайн-банка помогает мошенникам выводить и обналичивать похищенные у людей деньги

Студенты



Люди с большим количеством кредитов

Уязвимые слои населения

Иногородние рабочие

Чем занимаются дропперы:

- **Получают** на свои карты деньги и передают их другим лицам — наличными или переводом
- **Принимают** наличные деньги, вносят их на свои счета для последующего перевода
- **Предоставляют** злоумышленникам банковские карты или доступ к онлайн-банку

ВОВЛЕЧЕНИЕ В ДРОППЕРСТВО

Банк России

ГДЕ И КАК ИЩУТ ДРОППЕРОВ

Основной канал — Интернет (социальные сети, мессенджеры, электронная почта)

- Обещают высокий доход и удаленный режим работы
- Не требуют опыта работы и специальных навыков
- Единственное требование — наличие банковских карт или доступа к онлайн-банку

ЧТО ГРОЗИТ ДРОППЕРАМ

- Дропперы попадают в базу данных Банка России
- Банки ограничивают им доступ к онлайн-банку и картам
- Для дропперов такая работа заканчивается уголовным наказанием

ДРОППЕРЫ: МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Банк России

1

Сейчас банки вправе блокировать дропперам карты и отключать доступ к онлайн-банку.
А при получении сведений о них от правоохранительных органов это делается обязательно

2

С 15 мая 2025 года человек, сведения о котором есть в базе данных Банка России, не может переводить себе или другим людям с помощью карт или онлайн-банка больше 100 тыс. рублей в месяц

3

С 1 сентября 2025 года банки не будут выдавать карты дропперам, информация о которых есть в базе данных Банка России

МОШЕННИЧЕСТВО С КРЕДИТАМИ И ЗАЙМАМИ: МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Банк России

1 марта 2025 года

Самозапрет на кредиты и займы

Гражданин может добровольно и неограниченное количество раз через Госуслуги устанавливать и снимать в своей кредитной истории запрет на заключение договоров кредита или займа

1 сентября 2025 года

Устанавливается период охлаждения для кредитов и займов

От 50 тыс. до 200 тыс. рублей — 4 часа
Свыше 200 тыс. рублей — 48 часов

1 сентября 2025 года

МФО дополнительно проверят заемщиков

Микрофинансовые организации будут зачислять деньги на счет, только если сведения о заемщике и получателе денег совпадают. Если информация о человеке есть в базе данных Банка России о мошеннических операциях, то МФО откажут ему в выдаче займа

31 декабря 2026 года

Ускорится обмен информацией между кредиторами и бюро кредитных историй практически до онлайн-режима

Это поможет избежать случаев, когда человек под влиянием мошенников в короткий срок оформляет сразу несколько кредитов и займов в разных банках и МФО

ИНСТРУМЕНТЫ ЗАЩИТЫ

Банк России

Спецкнопка в мобильных приложениях крупных банков для пострадавших

Она позволит клиентам банков:

- подать заявление в банк о мошеннической операции
- сформировать справку о мошеннической операции для обращения в полицию
- ответить на вопрос банка, была ли операция, по которой поступил запрос Банка России, мошеннической