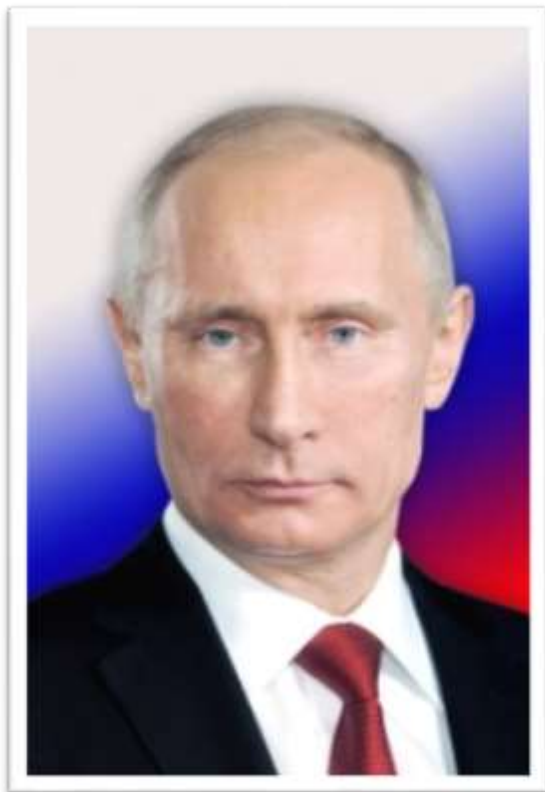




Министерство внутренних дел Российской Федерации

**Основные способы совершения преступниками
мошеннических действий
с использованием IT-технологий
и рекомендации по их недопущению**

Москва – 2022



«...Нужна последовательная, более результативная работа по всем видам преступлений, которые представляют угрозу для нашего общества. В том числе речь идёт о новых вызовах, связанных с проникновением криминала в сферу информационных технологий и телекоммуникаций. Количество преступлений в этой сфере ежегодно растёт. В результате действий кибермошенников урон несут отечественные компании. И, что вызывает особую остроту общественной реакции, с потерями средств и накоплений, с невозполнимым моральным ущербом сталкиваются наши граждане во всё большем и большем количестве. Жертвами преступников становятся пенсионеры, многодетные семьи, люди с ограниченными возможностями по здоровью. У преступников нет ничего святого, только бы деньги урвать ...».

Президент Российской Федерации **Владимир Путин**



Из выступления на расширенном заседании коллегии МВД России по подведению итогов оперативно-служебной деятельности органов внутренних дел за 2021 год
17.02.2022

«В Российской Федерации с использованием IT-технологий по-прежнему совершается каждое четвертое преступление. Однако за три месяца текущего года* их количество заметно сократилось – на 8,5%. По мнению специалистов, это свидетельствует о том, что в данном процессе были массово задействованы кол-центры, расположенные на Украине, и обезврежены в ходе специальной военной операции Вооружённых Сил Российской Федерации».

Министр внутренних дел Российской Федерации
генерал полиции Российской Федерации
Владимир Колокольцев

* За период с января по март 2022 года



Из выступления
на Совещании министров
внутренних дел
и общественной безопасности
государств – членов ШОС
18.08.2022



СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

Самым «действенным» способом мошенничества остаётся **социальная инженерия** – обман на доверии. Суть социальной инженерии состоит в том, что злоумышленник **вводит в заблуждение жертву** и та выполняет его инструкции, сама отдаёт ему деньги либо пароль от личного кабинета в онлайн-банке.

Социальная инженерия

Данный термин придуман ещё в начале 2000-х годов бывшим компьютерным хакером, признанным виновным в совершении различных компьютерных и коммуникационных преступлений, утверждавшим, что самое уязвимое место в кибербезопасности – человек.

Надо отметить, что характерной чертой современных правонарушителей является **беспринципность действий**. Мошенники с помощью психологического манипулирования заставляют людей делать то, что они делать не собирались, обманным путём выманивая у них последние сбережения, заставляя брать на себя кабальные кредитные обязательства.

Ключевым фактором, способствовавшим совершению указанных преступлений, является низкий уровень правовой и финансовой грамотности населения.



МВД РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ
будьте бдительны! звоните 02 или 102

НЕ ОТКРЫВАЙТЕ ДВЕРЬ незнакомым людям, даже если они представляются работниками социальных, газовых, электроснабжающих служб, полиции, поликлиники, ЖОСХ и т.д. Перезвоните и уточните, направляли ли к Вам этого специалиста!

НЕ ДОВЕРЯЙТЕ, если Вам звонит и сообщает, что Ваш родственник или знакомый попал в беду или совершил ДТП, и теперь за него нужно внести залог, штраф, взятку, купить дорогие лекарства - в общем откупиться. **Это ОБМАН!**

СЛЕДИТЕ ЗА СОХРАННОСТЬЮ ЛИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ
Аферисты рассказывают, что Вам положены некие выплаты или льготы, а чтобы их получить, надо подписать ряд документов. А вместо этого подсовывают на подпись доверенность или дарственную на Вашу квартиру!

Незаконно сообщает о выигрыше, блокировке банковской карты, о пересчете квартплаты, срочном обмене денег на дому или предлагает приобрести товары и таблетки по низким "льготным" ценам? **НЕ ВЕРЬТЕ - ЭТО МОШЕННИЧЕСТВО!**

Не подписывайте никакие документы!

The infographic is a warning from the Russian Ministry of Internal Affairs (MVD) about social engineering. It features the MVD logo and the text "МВД РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ будьте бдительны! звоните 02 или 102". It contains four main sections with illustrations: 1. "НЕ ОТКРЫВАЙТЕ ДВЕРЬ незнакомым людям..." with an illustration of a lightbulb and a person on a phone. 2. "НЕ ДОВЕРЯЙТЕ..." with an illustration of a person being manipulated by a hand. 3. "СЛЕДИТЕ ЗА СОХРАННОСТЬЮ ЛИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ..." with an illustration of a person holding a document and a hand offering a document. 4. A warning about "выигрыше, блокировке банковской карты..." with an illustration of a person holding a card and a hand offering money. The bottom section includes the text "Не подписывайте никакие документы!".

ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

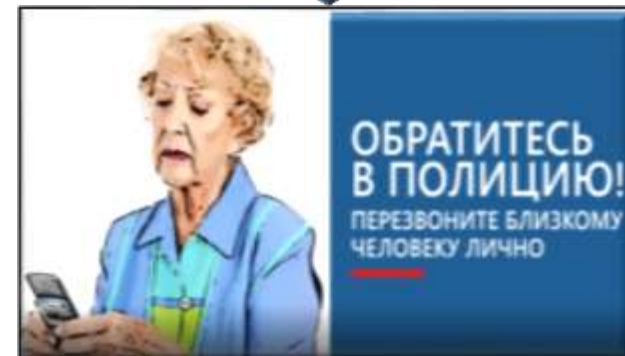
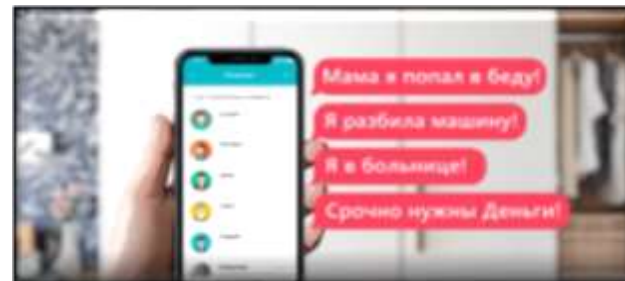
Обман по телефону: «Меня задержали, но можно откупиться»

Вам звонят с незнакомого номера. Мошенник представляется родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщает, что задержан сотрудниками полиции и обвинён в совершении того или иного преступления. Это может быть ДТП, хранение оружия или наркотиков, нанесение тяжких телесных повреждений и даже убийство.

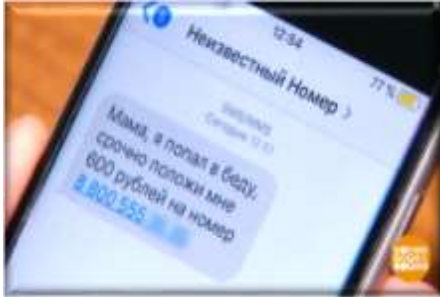
Далее в разговор вступает якобы сотрудник полиции. Он уверенным тоном заявляет, что уже не раз помогал людям таким образом. Для решения вопроса необходима определённая сумма денег, которую следует привезти в оговоренное место или передать какому-либо человеку.

Поступил сомнительный звонок ? Вам необходимо:

- прервать разговор и перезвонить тому, о ком идёт речь;
- если телефон отключён, связаться с его родственниками и друзьями для уточнения информации;
- если разговор происходит якобы с представителем правоохранительных органов, узнать, из какого он подразделения;
- набрать «02» и уточнить в дежурной части названного Вами подразделения, действительно ли родственник туда доставлен.



SMS, СООБЩЕНИЯ – ПРОСЬБА О ПОМОЩИ



Абонент получает сообщение на мобильный телефон: «У меня проблемы, кинь денег на этот номер. Мне не звони, перезвоню сам». Нередко добавляется обращение «мама», «друг» или другие.



Пожилым людям, детям и подросткам следует объяснить, что на сообщения с незнакомых номеров реагировать нельзя, это могут быть мошенники!

ТЕЛЕФОННЫЙ НОМЕР – ГРАБИТЕЛЬ

Вам приходит сообщение с предложением перезвонить на указанный номер мобильного телефона. Просьба может быть обоснована любой причиной – помощь другу, проблемы со связью или с Вашей банковской картой и другие.

После набора номера Вас долго держат на линии. Когда это надоест, Вы отключаетесь – и оказывается, что с Вашего счёта списаны крупные суммы.

НА САМОМ ДЕЛЕ:

Мошенники регистрируют сервис с платным звонком без предупреждения абонента о снятии платы за звонок.

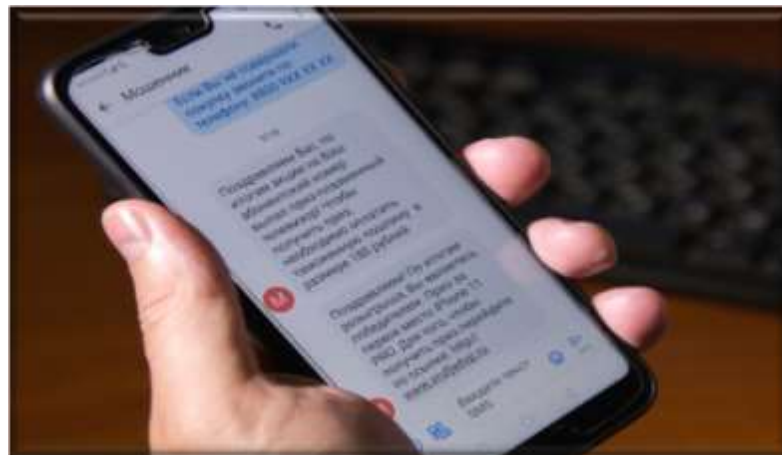
Будьте бдительны, совершая звонок по чужой просьбе!

Единственный способ обезопасить себя от телефонных мошенников – это не звонить по незнакомым номерам!

«ВЫИГРЫШ» В ЛОТЕРЕЮ

Мошенники направляют сообщения с неизвестных номеров о выигрыше с просьбой осуществить перевод денежных средств для его получения либо вернуть якобы направленные (переведённые) ошибочно Вам денежные средства.

Если раньше мошенники звонили людям по телефону и рассказывали о выигрыше в лотерею, потом посылали такую информацию в SMS или по электронной почте, то сейчас им достаточно создать группу в социальной сети или мессенджере – «клиенты» придут сами.



Необходимо помнить, что человек не может выиграть приз, не участвуя в лотереях, родственники не будут отправлять сообщения с неизвестных номеров. Это обман. В этой связи не стоит отвечать на данные сообщения, а тем более отправлять информацию о своей банковской карте и переводить денежные средства!

«ОШИБОЧНЫЙ» ПЕРЕВОД СРЕДСТВ

Вам приходит SMS-сообщение о поступлении средств на счёт, переведённых с помощью услуги «Мобильный перевод» либо с терминала оплаты услуг. Сразу после этого поступает звонок и Вам сообщают, что на Ваш счёт ошибочно переведены деньги и просят вернуть их обратно тем же «Мобильным переводом» либо перевести на «правильный» номер. Вы переводите, после чего такая же сумма списывается с Вашего счёта.

Если Вас просят перевести якобы ошибочно переведённую сумму, посоветуйте с чеком о проведённой операции обратиться в отделение банка.

Отговорка, что «чек потерян» скорее всего свидетельствует о том, что с Вами общается мошенник.

ДЕНЬГИ ЗА ОНЛАЙН-ОПРОС

Мошенники предлагают ответить на несколько простых вопросов в Интернете, обещая выплатить баснословные деньги. Однако, чтобы их получить, нужно заплатить «комиссию». Естественно, после этого никакие деньги участнику опроса не приходят.



Бесплатный адвокат

Мошенники звонят гражданам и сообщают, что они стали потерпевшими по уголовному делу и им полагается адвокат. Его услуги якобы бесплатны, но нужно заплатить «госпошлину» – несколько тысяч рублей. Следует иметь в виду, что законом это не предусмотрено.

Юридическая Консультация
БЕСПЛАТНО



Если Вам предлагают просто так что-то очень выгодное, то скорее всего это обман. Не нужно верить таким предложениям.

КОМПЕНСАЦИЯ ОТ «МИНЗДРАВА РОССИИ»

Мошенники в социальных сетях рассылают фейковую информацию, в которой сообщают гражданам, что им положены социальные выплаты, например, компенсация расходов на лекарства, а дальше предлагают пройти по указанной ссылке.

Зачастую злоумышленники пишут от первого лица: «Да, действительно вышел новый закон, я на себе проверил!». В доказательство прикладывают скриншоты с переводом денег от «Сбербанка». Их цель, чтобы человек перешёл по ссылке на сайт, в названии которого иногда даже используется слово «Минздрав», и ввёл свои персональные данные.



КОМПЕНСАЦИЯ ОТ «МИНФИНА РОССИИ»

Обычно таким образом обманывают потерпевших от преступлений. Им звонят и говорят, что правительством выделена значительная компенсация для тех, кто пострадал от финансовых пирамид и других мошенничеств. Но, чтобы получить деньги, нужно якобы заплатить 1% от суммы компенсации.



Необходимо помнить, что мошенники рассылают подобные фейковые сообщения от различных государственных органов. Не поддавайтесь на их уловки!

МОШЕННИЧЕСТВА, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ ЧАСТИЧНОЙ МОБИЛИЗАЦИИ И СПЕЦИАЛЬНОЙ ВОЕННОЙ ОПЕРАЦИИ

В настоящее время злоумышленники хорошо ориентируются в политической ситуации в стране, изобретая все новые предложения для вымогательства денежных средств у граждан. Например, участились мошеннические действия, связанные с проведением частичной мобилизации, путем осуществления злоумышленниками звонков:

- от лиц, так называемых, известных «медийных персон» с предложением на платной основе услуг по обжалованию действий, связанных с нарушениями в ходе частной мобилизации;
- под видом сотрудников правоохранительных органов с угрозами лицам мужского пола уголовной ответственностью за уклонение от частичной мобилизации, одновременно предлагая за денежное вознаграждение «освобождение от призыва»;
- о предоставлении услуг по переводу из «первой очереди призыва» в «третью очередь призыва», оформлении отсрочки от призыва с использованием поддельных документов (справки о болезни, дипломы IT-специалиста и т.д.), оказание помощи в трудоустройстве по специальности, не подпадающей под частичную мобилизацию;
- под видом сотрудников правоохранительных органов с угрозами уголовной ответственностью за перевод денег в Украину и спонсирование террористических организаций;
- под видом участников волонтерских организаций о сборе денежных средств, якобы, для участников специальной военной операции и беженцев или «перевода» денежных средств в фонд «Вернись живым»;
- об «оказании помощи» в переезде граждан из Украины на территорию Российской Федерации за денежное вознаграждение.

В соответствии с законодательством Российской Федерации граждан, воспользовавшийся указанными «услугами», подлежит привлечению к уголовной ответственности наравне с тем, кто данную «услугу» оказал.



МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Вам приходит сообщение о том, что Ваша банковская карта заблокирована. Предлагается бесплатно позвонить на определённый номер для получения подробной информации. Когда Вы это делаете, Вас просят сообщить номер карты, CVC-код или ПИН-код для её перерегистрации.

Для того, чтобы ограбить Вас, злоумышленникам нужны лишь реквизиты Вашей карты. Получив их, мошенники незамедлительно снимут деньги с Вашего счёта!



Необходимо помнить, что ни одна организация, включая банк, не вправе требовать Ваши CVC-код (трёхзначный код) или ПИН-код. Для того, чтобы проверить поступившую информацию о блокировке карты, следует самим позвонить в клиентскую службу поддержки банка (её телефон указан на оборотной стороне карты). Скорее всего, специалисты ответят, что Ваша карта продолжает обслуживаться банком.

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБРАЩЕНИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Нельзя:

- хранить ПИН-код рядом с картой, записывать его на бумаге;
- прибегать к помощи третьих лиц при проведении операций с банковской картой в банкоматах;
- позволять посторонним лицам использовать Вашу пластиковую карту.

ФИШИНГ

Вид интернет-мошенничества, цель которого – получить Ваши персональные данные, получил название **фишинг** (от англ. fishing – рыбная ловля, выуживание).

Злоумышленники рассылают электронные письма от имени банков, платёжных систем, маркетплейсов и сервисов. Пользователю предлагается зайти на интернет-ресурс – точную копию настоящего сайта организации, которой человек склонен доверять.

Для дальнейшей возможности использовать свою пластиковую карту Вас просят указать её CVC-код и другие данные. Впоследствии эти данные используются для хищения денежных средств, содержащихся на Вашем счёте.

Фишинг используется мошенниками также на сайтах знакомств, поиска работы, консультационных услуг и т.д.



Следует помнить:

- банки и платёжные системы никогда не присылают писем и не звонят на телефоны граждан с просьбой о предоставлении своих данных;
- сотрудники банка располагают достаточной информацией о своих клиентах;
- сотрудники банка могут у Вас спросить кодовое слово в том случае, если Вы им сами позвонили.

Если звонят «из банка», то попросите «сотрудника» набрать Вам через пять минут. Прервав разговор с незнакомцем, позвоните сами в свой банк по номеру, который указан на Вашей карте, и поговорите с реальной службой поддержки банка.

ВРЕДОНОСНЫЕ ПРОГРАММЫ И ТАКТИКА БОРЬБЫ С НИМИ

Интернет называют «миром новых возможностей». Но тем, кто только пришёл в этот мир, следует вести себя осторожно и строго следовать правилам поведения в Сети. Как и в реальном мире, в Интернете действует множество мошенников и просто хулиганов, которые создают и распространяют вредоносные программы.

Вредоносные программы – любое программное обеспечение, которое предназначено для скрытного (несанкционированного) доступа к персональному компьютеру с целью хищения конфиденциальных данных, а также для нанесения ущерба, связанного с его использованием.

Все вредоносные программы нередко называют одним общим словом «вирусы». Их можно разделить на три группы: компьютерные вирусы, сетевые черви, троянские программы.



ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОЙ РАБОТЫ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

- установите антивирусное программное обеспечение с самыми последними обновлениями антивирусной базы;
- регулярно обновляйте: антивирусные программы либо разрешайте автоматическое обновление при запросе программы, пользовательское программное обеспечение для работы в сети, такое как интернет-браузер, почтовые программы;
- не сохраняйте без предварительной проверки антивирусной программой файлы, полученные из ненадежных источников – скачанные с неизвестных веб-сайтов, присланные по электронной почте;
- по возможности, не сохраняйте в системе пароли и периодически меняйте их.