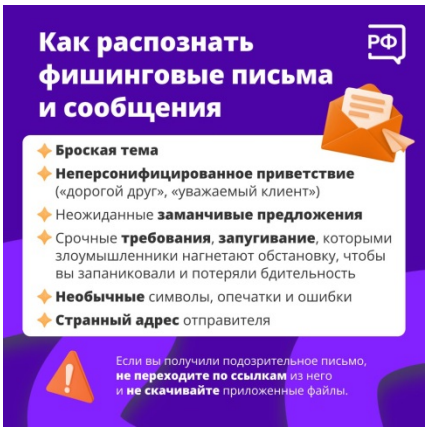
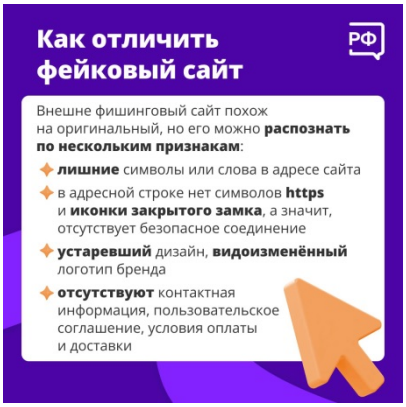
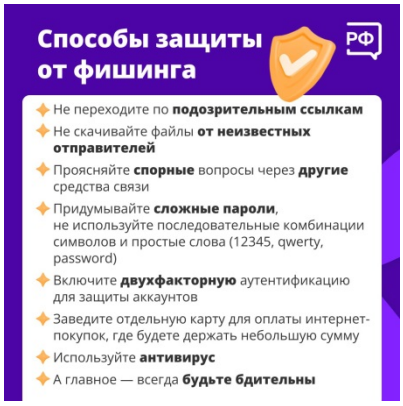
Основные виды IT-преступлений и их профилактика

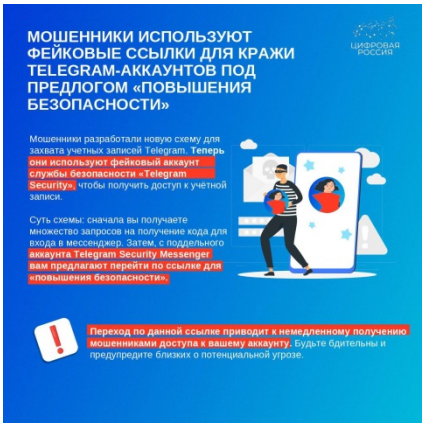
К наиболее распространенным видам дистанционных мошенничеств относятся:

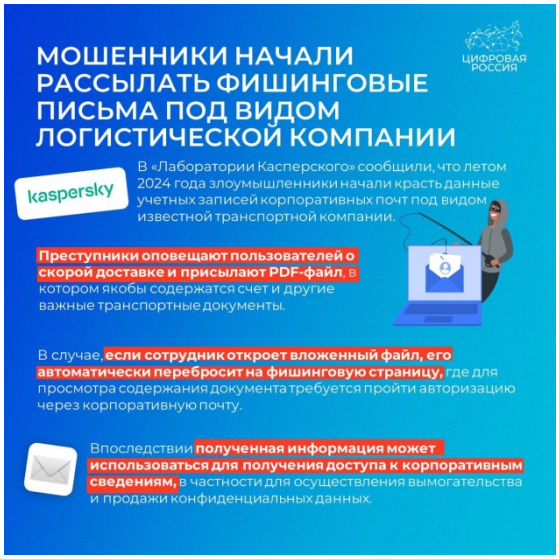
– **«ФИШИНГ»** – вид дистанционного мошенничества, при совершении которого злоумышленники (в ходе телефонного разговора, посредством направления электронного письма или смс-сообщения) получают личные конфиденциальные данные о банковской карте, номере счета, логины и пароли для входа в интернет-банк, а также пароли безопасности, позволяющие произвести списание находящихся на банковской карте денежных средств. Жертвами указанного вида мошенничества зачастую становятся незащищенные, малообразованные, доверчивые слои населения. Представляясь зачастую сотрудниками кредитных организаций, преступники вводят в заблуждение граждан относительно совершаемых несанкционированных списаний денежных средств, осуществляемых покупках и т.п., после чего просят назвать конфиденциальные сведения с целью пресечения возможного совершения преступления. Граждане, доверяя полученной информации, желая обезопасить свои денежные средства от преступных посягательств, сообщают запрашиваемую информацию, в результате чего злоумышленники похищают принадлежащие им денежные средства.





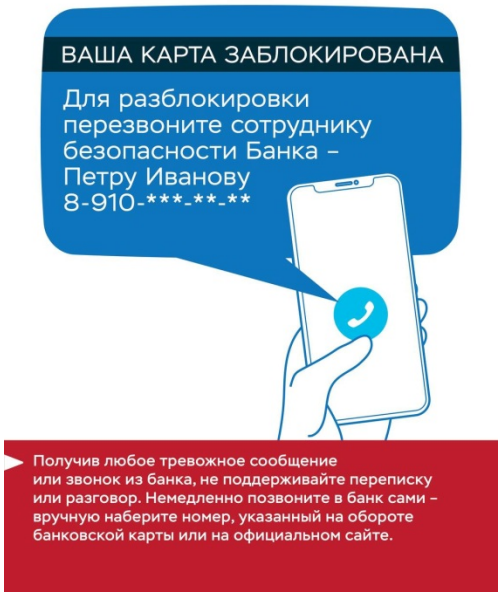






– **«ФАРМИНГ»** – процедура скрытого направления на ложный IP-адрес, то есть направление пользователя на фиктивный веб-сайт, чаще всего используемый для приобретения товаров и услуг (ozon.ru, avito.ru, aliexpress.ru, joom, biglion, купинатор, кассир.ру, билетер, сайты по продаже билетов на ж/д и авиатранспорт и др.);
– **«ДВОЙНАЯ ТРАНЗАКЦИЯ»** (при оплате товаров и услуг продавец сообщает об ошибке, предлагает повторить операцию, а в дальнейшем денежные средства списываются дважды по каждой из проведенных операций)
– **«ТРАППИНГ»** (манипуляции с картридером банкоматов, позволяющие либо не возвращать карту владельцу, либо списывать все данные карты для дальнейшего их использования).
Основные схемы телефонного мошенничества:

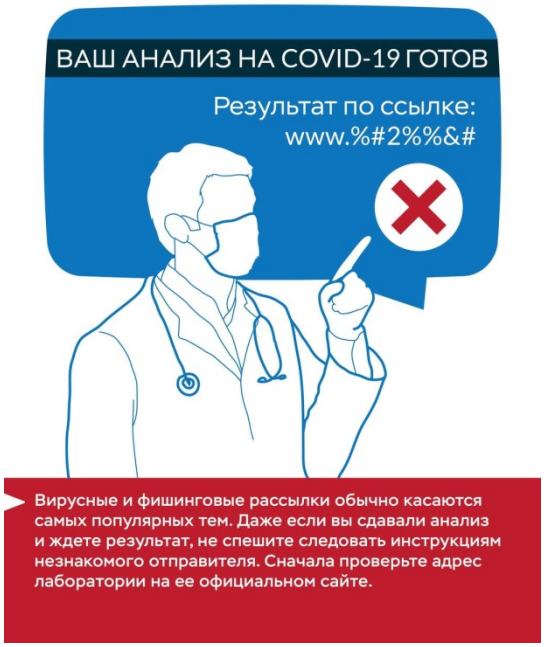
1. Обман по телефону.



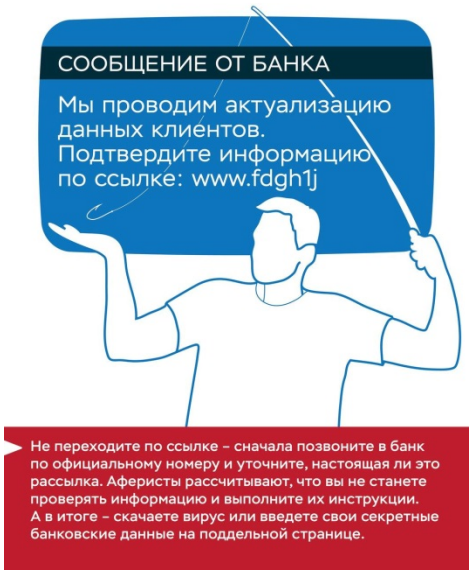
Звонок сотрудника банка – когда неизвестный представляется сотрудником службы безопасности какого-либо банка и сообщает, что с Вашего банковского счета происходят операции по несанкционированному списанию денежных средств, и в целях безопасности счета предлагает перевести сбережения на «резервный» или «безопасный» счет. Распространены случае сообщения информации об оформлении на Вас кредита и необходимости пройти в приложении онлайн-Банка по определённой ссылке для его аннулирования (выполнить иные инструкции).
Звонок сотрудника правоохранительных органов – когда неизвестный представляется сотрудником полиции, следователем и т.д. и сообщает, что проводится спецоперация по поимке мошенников и для этого необходимо перевести деньги на «специальный» счет. При этом требует не звонить в банк, так как сотрудники банка заодно с мошенниками.

Ваш родственник, либо близкий человек попал в беду (например, машиной сбил человека или обвиняется в совершении преступления), и задержан сотрудниками полиции, и неизвестный сообщает, что для освобождения необходимо перевести на счет денежные средства либо для примирения с пострадавшим либо в качестве взятки сотрудникам полиции. Возможны варианты, при которых в разговоре может принять участие якобы сотрудник полиции, который будет подтверждать сказанное.
ВАЖНО: Это звонят мошенники (несмотря на то, что определившийся на телефоне номер может соответствовать номеру телефона банка или правоохранительных органов, зачастую – Московского региона (499, 495… и т.д.), так как при помощи специальных устройств мошенники меняют номера на абсолютно любой номер – так называемые подменные номера), сотрудники банков никогда не звонят своим клиентам, и тем более, никогда не требуют переводить с личного счета деньги. Представители правоохранительных органов могут звонить только для вызова в помещения правоохранительных органов с целью получения объяснений, истребования документов по находящимся в производстве уголовным делам и материалам проверок.
При поступлении такого звонка необходимо прервать разговор и перезвонить тому, о ком идет речь, либо в указанный государственный орган или кредитную организацию для перепроверки информации.

2. Обман при покупке (продаже) товара на интернет сайтах.
Предоплата за несуществующий товар – подается объявление на востребованный товар с привлекательной ценой (ниже рыночной) с приложением ненастоящих фотографий. В ходе общения «продавец» уклоняется от встречи ввиду житейских причин (нет времени, занятость на работе, удаленность расположения) и предлагает оплатить товар безналичным платежом с гарантированной последующей доставкой через курьера, но после получения денег, продавец-мошенник перестает выходить на связь.
Оплата муляжа по почте наложенным платежом – злоумышленник пытаются вначале заполучить предоплату на доверии, если не получается, то предлагают получить заказ на
Покупатель спрашивает номер карты и код из СМС – по Вашему объявлению о продаже товара в интернете Вам позвонил покупатель и попросил сообщить реквизиты банковской карты (предварительно выяснив номер телефона к которому привязана карта) и смс-код, чтобы перевести деньги, якобы это нужно для банковского перевода. На самом деле это мошенник, который пытается войти в личный кабинет онлайн-банка и списать все деньги с Вашего счета.
ВАЖНО: Оплачивайте товар только после его получения и проверки и не отправляйте деньги в качестве залога (задатка). Для перевода денежных средств достаточно номера телефона и другой дополнительной информации не требуется.



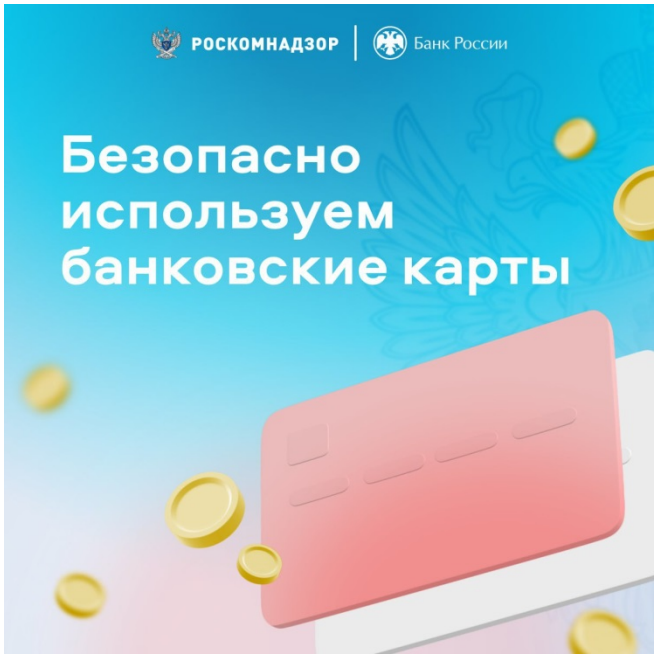
3. Телефонные вирусы.
Очень часто используется форма мошенничества с использованием телефонных вирусов. На телефон абонента приходит сообщение следующего вида: «Вам пришло MMS-сообщение. Для получения пройдите по ссылке…». При переходе по указанному адресу на телефон скачивается вирус и происходит списание денежных средств с вашего счета.
Другой вид мошенничества выглядит так. При заказе какой-либо услуги через якобы мобильного оператора или при скачивании мобильного контента абоненту приходит предупреждение вида: «Вы собираетесь отправить сообщение на короткий номер …, для подтверждения операции, отправьте сообщение с цифрой 1, для отмены с цифрой 0». При отправке подтверждения, со счета абонента списываются денежные средства. Мошенники используют специальные программы, которые позволяют автоматически генерировать
ВАЖНО: Не следует звонить по номеру, с которого отправлен SMS – вполне возможно, что в этом случае с Вашего телефона будет автоматически снята крупная сумма и переходить по сомнительным ссылкам.



4. Ошибочный перевод средств.
Абоненту поступает SMS-сообщение о поступлении средств на его счет, переведенных с помощью услуги «Мобильный перевод». Сразу после этого поступает звонок и мужчина (или женщина) сообщает, что ошибочно перевел деньги на его счет, при этом просит вернуть их обратно тем же «Мобильным переводом». В действительности деньги не поступают на телефон, а человек переводит свои собственные средства. Если позвонить по указанному номеру, он может быть вне зоны доступа. Кроме того, существуют такие номера, при осуществлении вызова на которые с телефона снимаются все средства.
ВАЖНО: Если Вас просят перевести якобы ошибочно переведенную сумму, напомните, что для этого используется чек. Отговорка, что «чек потерян», скорее всего, свидетельствует о том, что с Вами общается мошенник.

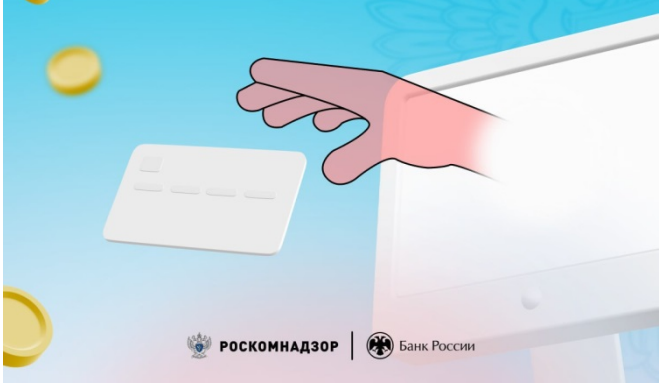
Мошенничества с банковскими картами

Банковская карта – это инструмент для совершения платежей и доступа к наличным средствам на счёте, не требующий для этого присутствия в банке. Но простота использования банковских карт оставляет множество лазеек для мошенников.
При проведении операций с картой пользуйтесь только теми банкоматами, которые расположены в безопасных местах и оборудованы системой видеонаблюдения и охраной: в государственных учреждениях, банках, крупных торговых центрах и т.д.
Совершая операции с пластиковой картой, следите, чтобы рядом не было посторонних людей. Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Реквизиты и любая прочая
Обращайте внимание на картоприемник и клавиатуру банкомата. Если они оборудованы какими-либо дополнительными устройствами, то от использования данного банкомата
В случае некорректной работы банкомата – если он долгое время находится в режиме ожидания или самопроизвольно перезагружается – откажитесь от его использования. Велика вероятность того, что он перепрограммирован злоумышленниками.
Как обезопасить себя от мошенников:
1. Проверяйте информацию, полученную в ходе телефонного разговора и интернет переписки с неизвестными (они могут представляться сотрудниками правоохранительных органов, представителями кредитных организаций).
2. Установить на телефон (компьютер) современное лицензированное антивирусное программное обеспечение.
3. Не устанавливайте и не сохраняйте без предварительной проверки антивирусной программой файлы, полученные из ненадежных источников: скачанные с неизвестных сайтов, присланные по электронной почте (подозрительные файлы лучше сразу удалять).
4. Используйте пароли не связанные с Вашими персональными данными.
5. Ни при каких обстоятельствах не сообщайте реквизиты своих банковских счетов (карт), пароли и другую персональную информацию.
6. Поставьте лимит на сумму списаний или перевода в личном кабинете банка.
7. По всем возникающим вопросам обращаться в банк, выдавший карту.
8. Не выполнять никаких срочных запросов к действию, в том числе по установке каких бы то ни было приложений.
9. Не переходить ни по каким ссылкам, которые приходят на e-mail или по SMS.
10. Обращать на все сообщения от банка (например, если они содержат грамматические ошибки).
11. Не перезванивать по номерам которые приходят на e-mail или по SMS.
12. Перепроверяйте подлинность интернет-сайтов, на которых осуществляете заказ товара.



Не используйте зарплатную карту для онлайн-покупок

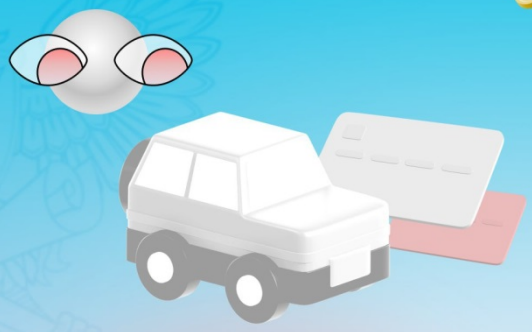
Для онлайн-шопинга заведите отдельную дебетовую карту и пополняйте ее ровно на ту сумму, которая нужна для оплаты.



РОСКОМНАДЗОР | Банк России

Не храните банковские карты, как и документы, в машине

На эти ценные вещи автомобильные воры обращают внимание в первую очередь.



РОСКОМНАДЗОР | Банк России

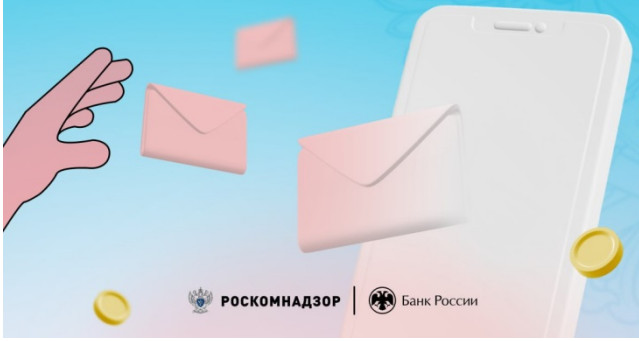
Не привязывайте банковские карты к сайтам и сервисам

Если сайт взломают или произойдет утечка данных, то платежные реквизиты окажутся в руках мошенников.

РОСКОМНАДЗОР | Банк России

Не пересылайте в мессенджерах и соцсетях фото банковских карт и документов

Если личные и финансовые данные окажутся в руках киберпреступников, они могут воспользоваться конфиденциальной информацией в преступных целях.



РОСКОМНАДЗОР | Банк России

Не храните пин-код вместе с банковской картой и не записывайте его на «пластик»

Если у вас несколько банковских карт, для каждой установите свой пин-код. Не устанавливайте простые числовые комбинации вроде 1234, 0000, 1111. Злоумышленники могут легко их разгадать.

РОСКОМНАДЗОР | Банк России

Как себя обезопасить

Подключите смс- или пуш-уведомления. Так вы оперативно узнаете об операциях, которые не совершали, и сможете быстро заблокировать банковскую карту.

Пуш-уведомления обычно бесплатны и доступны для смартфона с приложением банка. Владельцам кнопочных телефонов подойдут смс-уведомления

РОСКОМНАДЗОР | Банк России

Как себя обезопасить

Для безопасности на смартфоне лучше отключить отображение уведомлений при заблокированном экране устройства. Тогда при утере или краже мобильного мошенники не увидят содержимое оповещений от банка.

РОСКОМНАДЗОР | Банк России