



# Профилактика дистанционных хищений

УМВД России по г. Вологде

2022 год

# **ОСТОРОЖНО МОШЕННИКИ!**

**с 1 января 2022 года жители города  
Вологды перевели мошенникам  
более 120 млн. рублей**

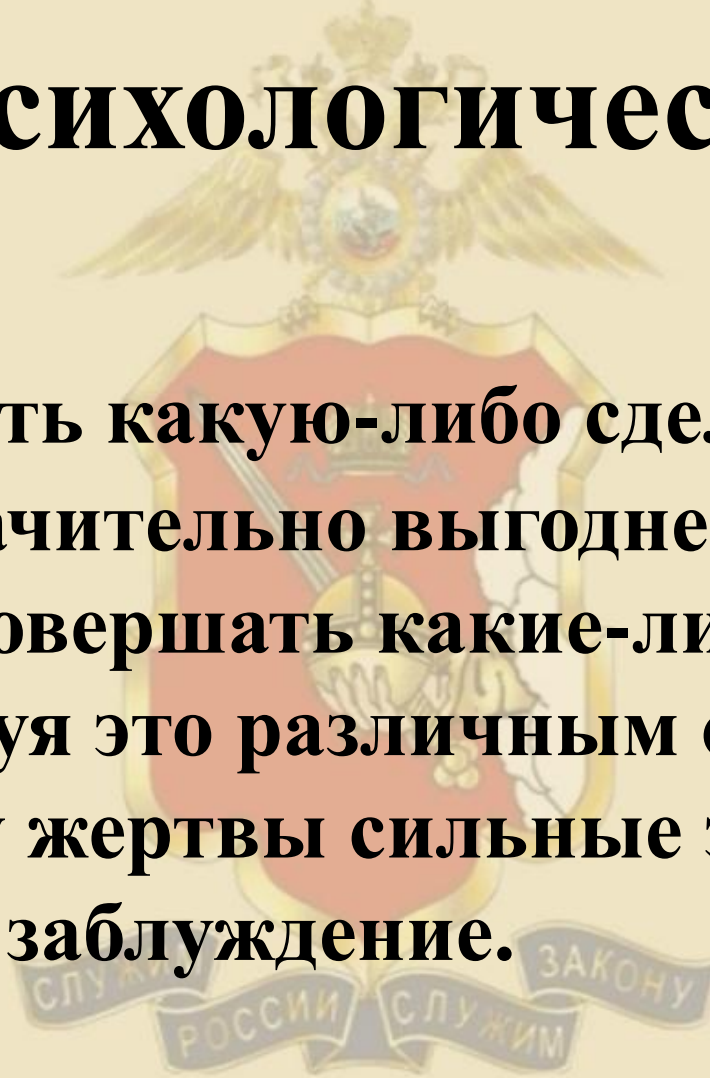




**Кража, совершенная с  
банковского счета, а равно в  
отношении электронных  
денежных средств, относится к  
категории тяжких  
преступлений и влечет  
уголовную ответственность  
для виновных лиц в виде  
лишения свободы сроком  
до 6 лет.**

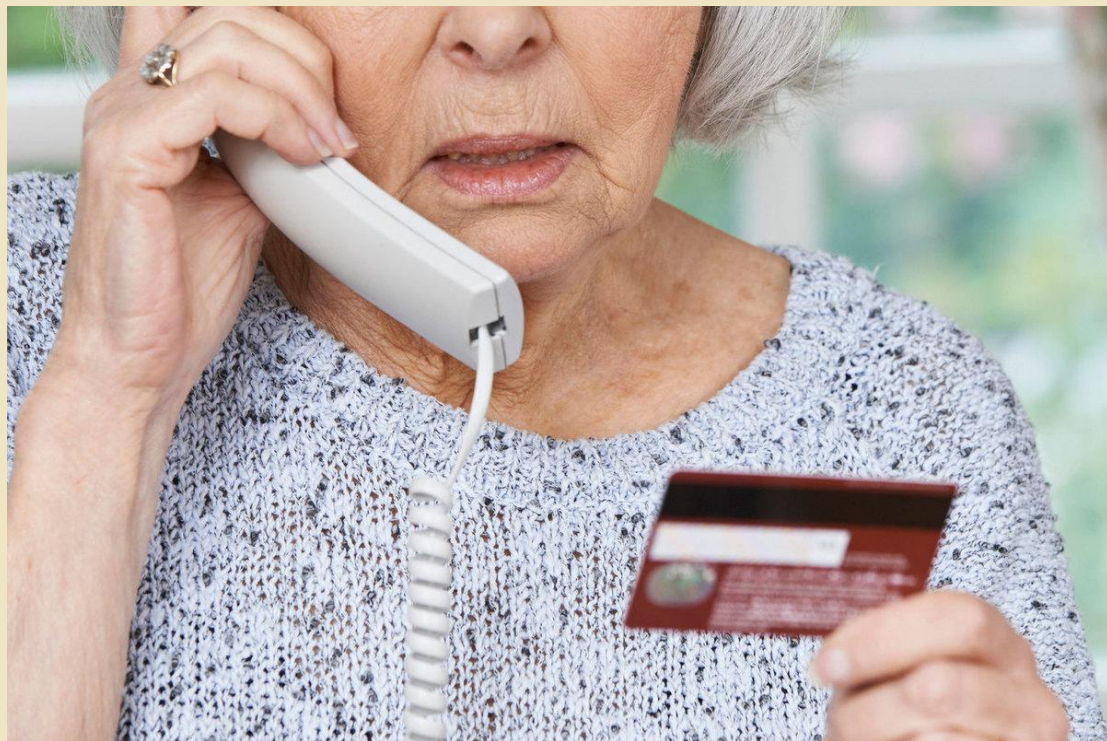
# **Мошенники часто используют следующие психологические приемы:**

- предлагают совершить какую-либо сделку на условиях, которые значительно выгоднее обычных;**
- заставляют жертву совершать какие-либо действия в спешке, мотивируя это различным образом;**
- стараются вызвать у жертвы сильные эмоции – напугать, ввести в заблуждение.**





# Звонок от «службы безопасности банка»



**Преступники  
узнают у потерпевшего  
реквизиты банковской  
карты и коды,  
пришедшие в СМС-  
уведомлениях,  
осуществляют перевод  
денежных средств на  
другие счета.**

# Сервис поиска попутчика

Мошенники регистрируются в сообществе попутчиков, предлагают подвезти жертву и требуют предоплату через фишинговый (дублирующий) сайт.



# Звонки из учреждений

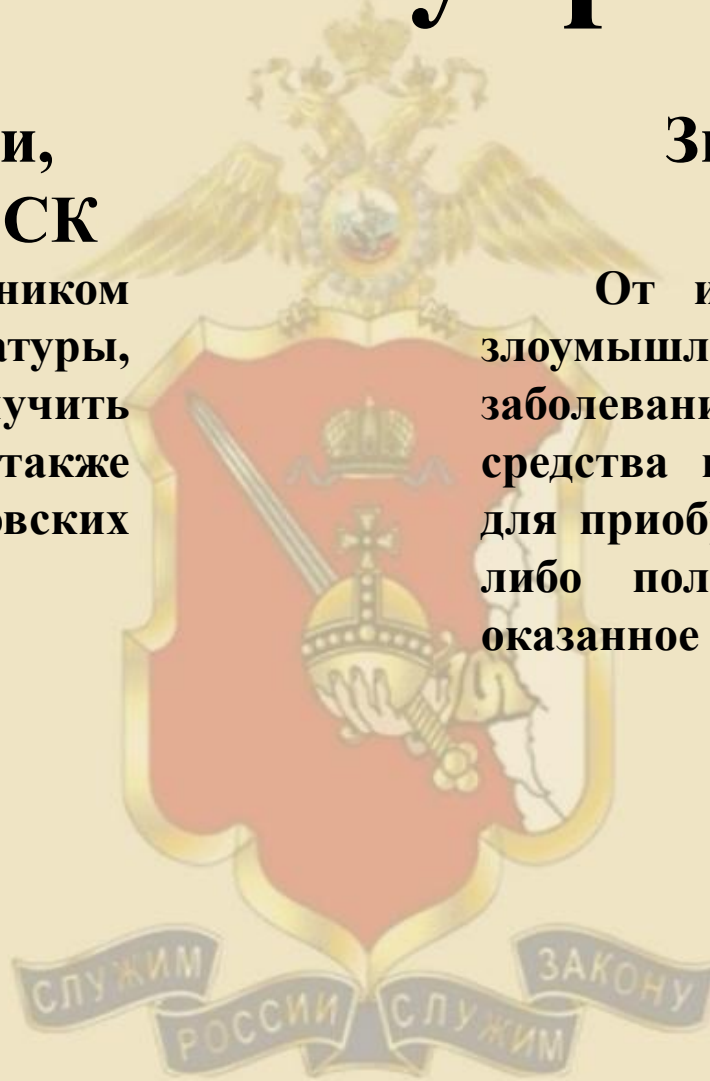
## Звонок из полиции, прокуратуры или СК

Представляясь сотрудником полиции или сотрудником прокуратуры, злоумышленники пытаются получить личные и персональные данные, а также сведения об имеющихся банковских картах.



## Звонок из медицинских учреждений

От имени медицинского служащего злоумышленники сообщают о серьезном заболевании и просят перевести денежные средства на указанные банковские счета для приобретения вакцины или лекарства либо получить компенсацию за ранее оказанное ненадлежащее лечение.





# Инвестиции денежных средств

**Мошенники предлагают открыть инвестиционный счет и получить выгодные проценты (50% и более) от внесенной суммы. Могут выдавать себя за реально существующие организации, продавать прототипы уже существующих продуктов либо же заявлять, что сотрудничают с крупной компанией.**





# Оплата оказания предстоящих услуг

**Мошенники просят вас  
заранее оплатить часть или  
полную стоимость услуги.  
Обосновывают это чаще всего  
тем, что услуга очень  
популярная и вы ее, как будто,  
бронируете. Иногда предлагают  
выгодные условия:  
реструктуризировать или  
погасить кредит на льготных  
условиях, оплатить услуги  
ЖКХ без процентов.**



# СЕРВИСЫ ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ



Создают  
объявление  
на OLX

Обналичивают

Ждут ответа

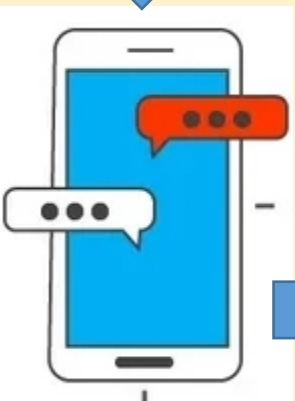
Немедленно совершают  
перевод средств  
с карты клиента на свою



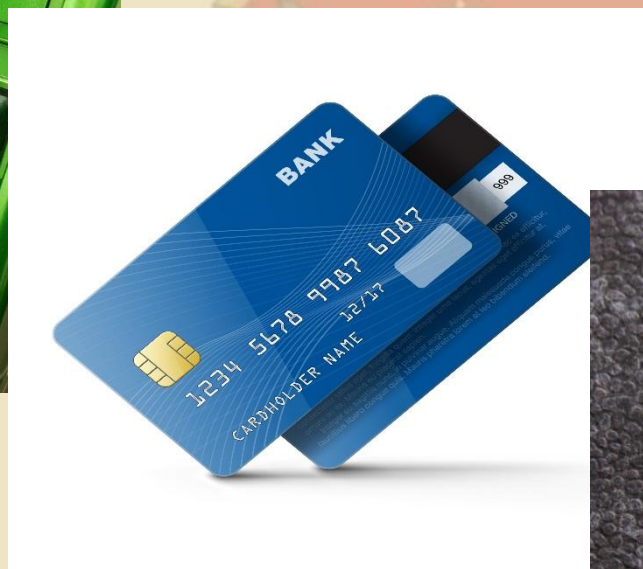
Ожидают ввода персональных  
платежных данных (номер карты,  
срок ее действия, cvv, 3DS)

Перенаправляют диалог  
на сторонний мессенджер  
(viber, telegram, whatsapp и пр)

Ведут переговоры  
с потенциальными жертвами  
и убеждают использовать  
прямую ссылку для оплаты



# Цель мошенничеств – ввести в заблуждение потерпевшего и завладеть персональными данными банковских карт.





# ЭТАПЫ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ:

**1 – Технический** (настройка оборудования для осуществления звонков с подменных номеров через сеть интернет, сохранение анонимности в сети интернет, затирание электронного следа);

**2 – Коммуникативный** (оснащенность звонившего навыками социальной инженерии – психологическое манипулирование людьми с целью совершения определенных действий или разглашения конфиденциальной информации);

**3 – Обналичивание** денежных средств (четкое выстраивание схемы денежных переводов и платежей с целью быстрого вывода денежных средств с банковских счетов и доставка до заказчика).

# СЛУЖБА БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

## ПОТЕРПЕВШИЙ

### ДЕНЕЖНЫЙ СЛЕД

#### ПЕРЕВОД

**БАНКОВСКИЙ СЧЕТ  
ИЛИ БАНКОВСКАЯ  
КАРТА ЖУЛИКА**

*оформлены на  
подставное лицо*

**КИВИ – КОШЕЛЕК  
ЖУЛИКА**

*оформлен под  
несуществующими  
данными*

### ОБНАЛИЧИВАНИЕ

**ДРУГОЙ  
РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ**

**БАНКОМАТЫ**

*другие субъекты РФ*

**БАНКОМАТЫ**  
*другие субъекты РФ*

**СЧЕТ  
АБОНЕНТСКОГО  
НОМЕРА**

**БАНКОВСКИЙ СЧЕТ**

**БАНКОМАТЫ**

*другие субъекты РФ*

### КОММУНИКАЦИОННЫЙ СЛЕД

#### ЗВОНОК

##### IP-ТЕЛЕФОНИЯ

**КОМПАНИИ,  
ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ УСЛУГИ**  
*находятся за пределами РФ  
или в других субъектах РФ*

**ТОЧКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
ВЫЗОВА**

**ЛИЦО ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЯ,  
ИСПОЛЬЗУЮЩАЯ СЕРВИС**  
*находится за пределами РФ*

**СИМ-КАРТА С  
АБОНЕНТСКИМ  
НОМЕРОМ**

*оформлены на  
подставное или  
несуществующее лицо*

**МЕССЕНДЖЕРЫ  
Viber, Whatsapp**

*использование  
электронного номера*

# «ЮЛА», «АВИТО»: ПОКУПКА-ПРОДАЖА ТОВАРА







**Деньги для людей умных составляют  
средство, для мошенников – цель.**

**Пьер Декурсель  
(1856-1926, французский журналист)**

The image features the official coat of arms of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation. It consists of a red shield with a golden border, topped by a golden eagle with spread wings. The eagle's chest is covered by a shield with a crown on top. The main shield contains a golden sword and a golden crown. At the bottom of the shield, there is a golden ribbon with the text 'СЛУЖИМ РОССИИ СЛУЖИМ ЗАКОНУ'.

**Будьте бдительны!  
Не дайте себя обмануть!**

**УМВД России по г. Вологде**