Банк России

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НОВЫМ УГРОЗАМ**

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ

Банк России

«Сотрудник Пенсионного фонда (социальной службы)»

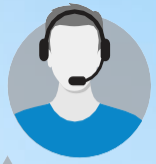
Вам положена социальная выплата по приказу Президента РФ

«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

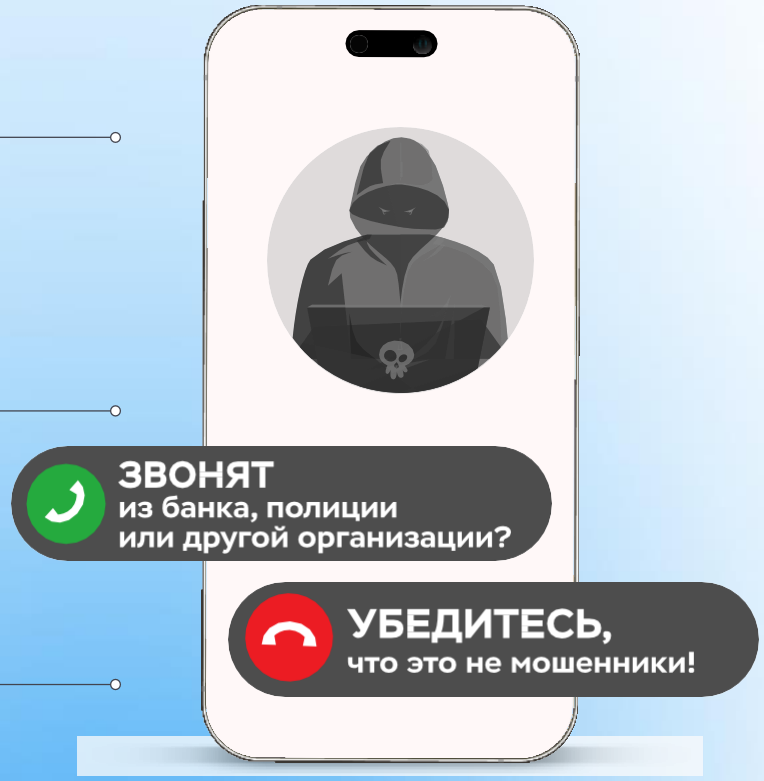
ТЕЛЕФОН – ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ МОШЕННИКОВ

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

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:

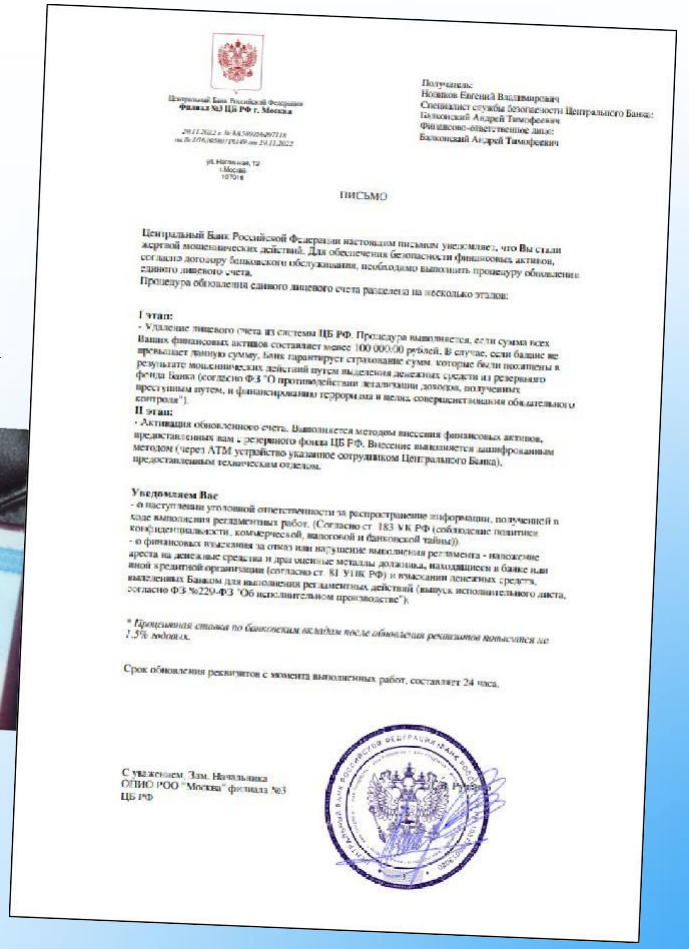
Обновленный счет: **40817810840148881854**

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 100 000.00 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 (обнародование политики конфиденциальности, коммерческой, налоговой и банковской тайны))
- о финансовых взысканиях за отказ или нарушение выполнения регламента - наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и изъятии 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 повысится до 1,5% годовых.*

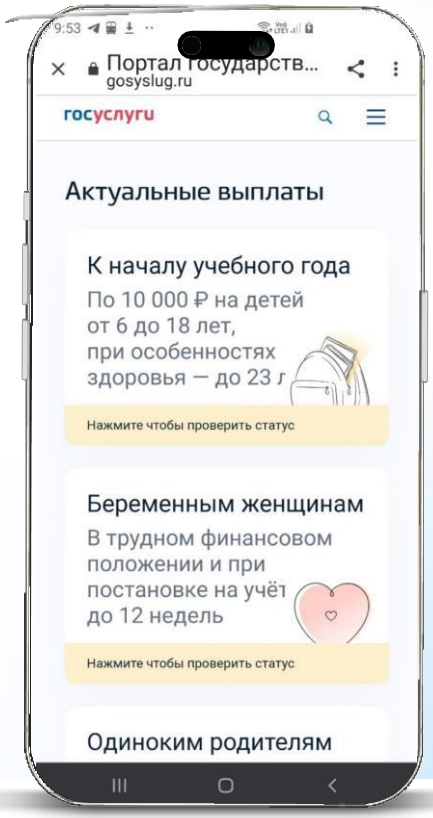
Срок обновления реквизитов с момента выполненных работ, составляет 24 часа.

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

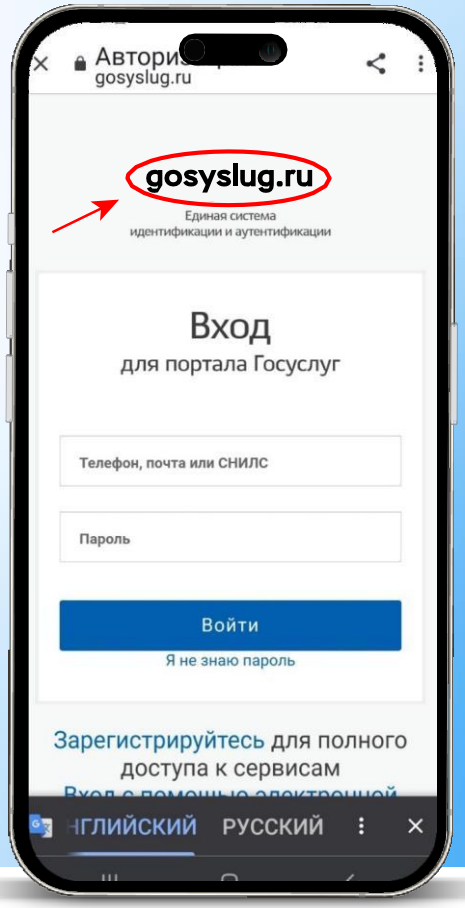
МОШЕННИКИ ПОДДЕЛЫВАЮТ САЙТ ГОСУСЛУГ

Банк России

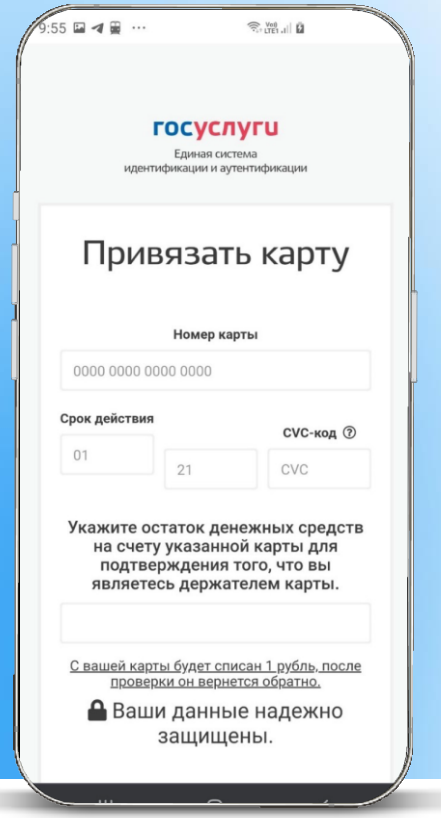
1



2



3



ПРИЗНАКИ ФИШИНГОВЫХ САЙТОВ

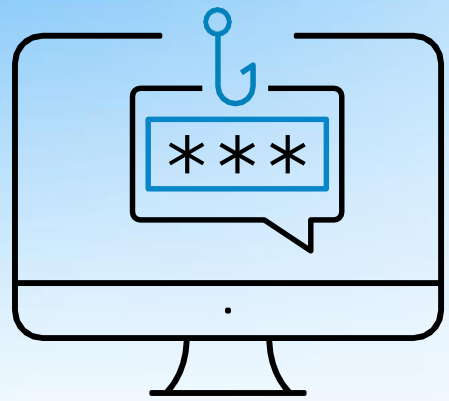
Банк России

- 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!

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

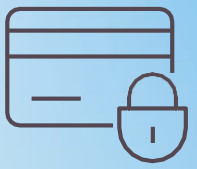
Установите двухфакторный способ аутентификации – например, логин и пароль + подтверждающий код из СМС

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 мобильном приложении крупных банков

В ТЕЧЕНИЕ СУТОК

3 НАПИШИТЕ ЗАЯВЛЕНИЕ В ПОЛИЦИЮ

- при личном обращении в ближайший отдел ОВД

КАК МОЖНО СКОРЕЕ

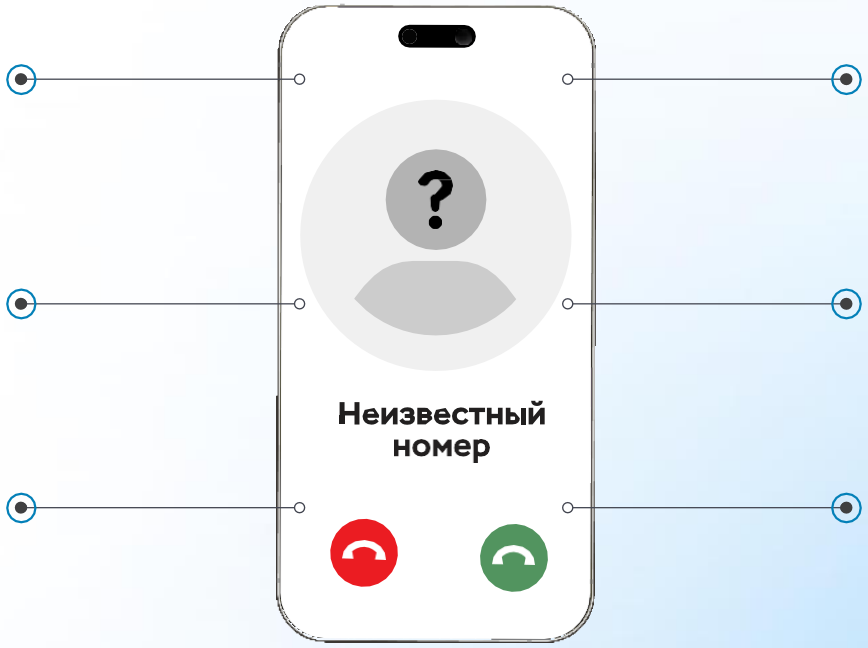
КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

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!

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)

С 1 января 2026 года перечень признаков расширен до 12

Приказ Банка России № ОД-2506 от 5 ноября 2025 года

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

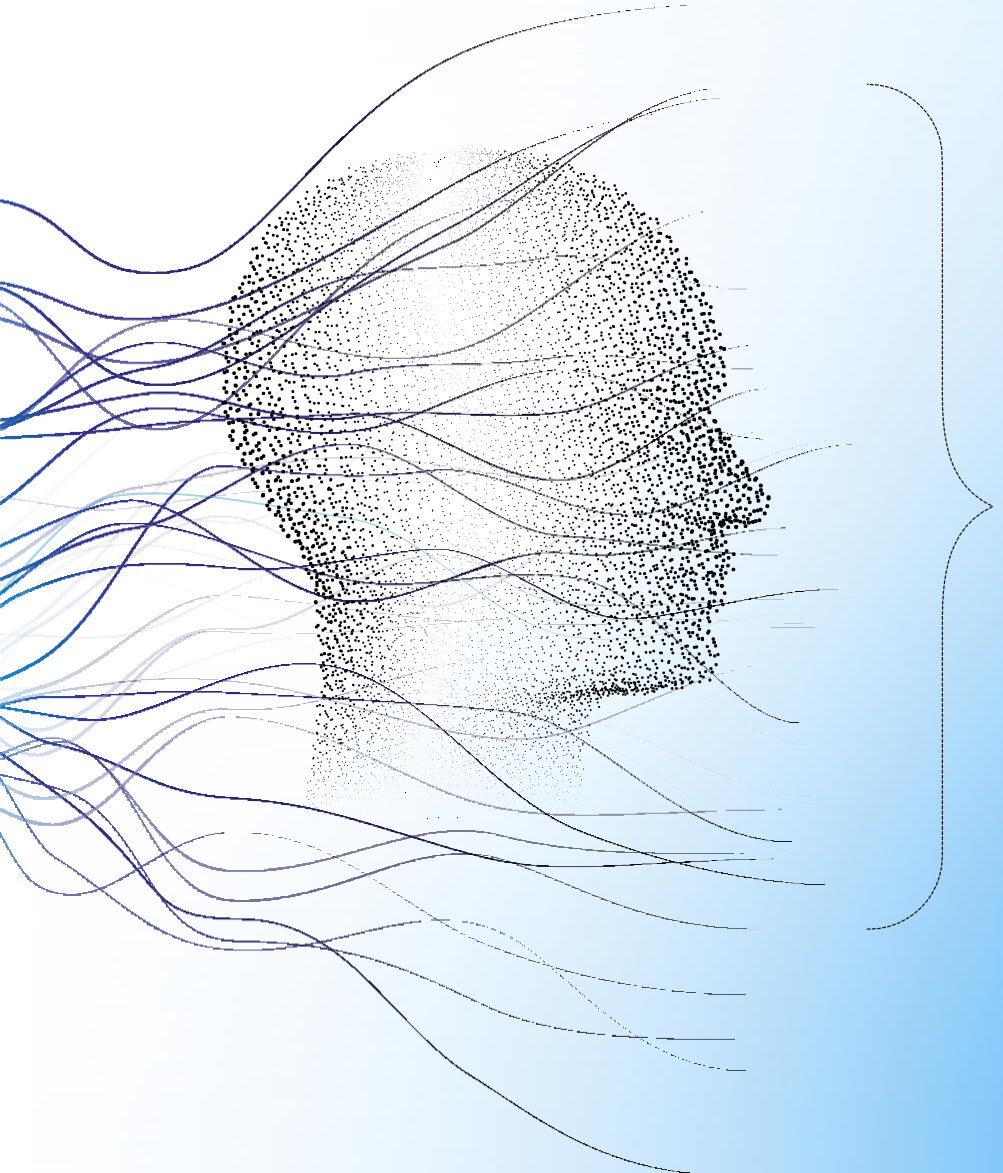
Использование современных технологий, в том числе дипфейков — подделка голоса и видеоизображения

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,** полученные в 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

Средний возраст дроппера

от 14 до 21 года

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

Человек, сведения о котором есть в базе данных Банка России, не может переводить себе или другим людям с помощью карт или онлайн-банка, а также снимать наличные через банкомат больше 100 тыс. рублей в месяц

3

Банки не выдают новые карты дропперам, информация о которых есть в базе данных Банка России

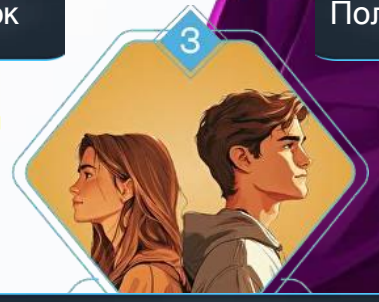
ОНЛАЙН-УРОКИ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Цель проекта – научить подростков ответственно и грамотно принимать финансовые решения

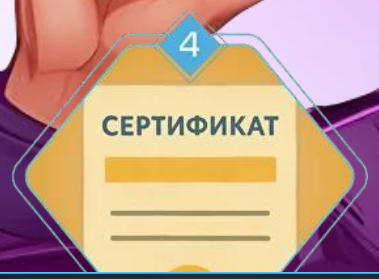
Каждый урок – уникальная история со своими героями, миссиями и артефактами

Выберите урок, дату и время

Зарегистрируйтесь на урок



Участвуйте в уроке 45 минут



Получите сертификат участника

dni-fg.ru

МОДУЛЬ «КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ДЕНЬГИ»

Банк России

УРОКИ-МИССИИ: ОПАСНЫЙ МАГИЧЕСКИЙ АРТЕФАКТ, КИБЕРПРОСТРАНСТВО, НЕВИДИМЫЙ БАРЬЕР БЕЗОПАСНОСТИ

Дропы

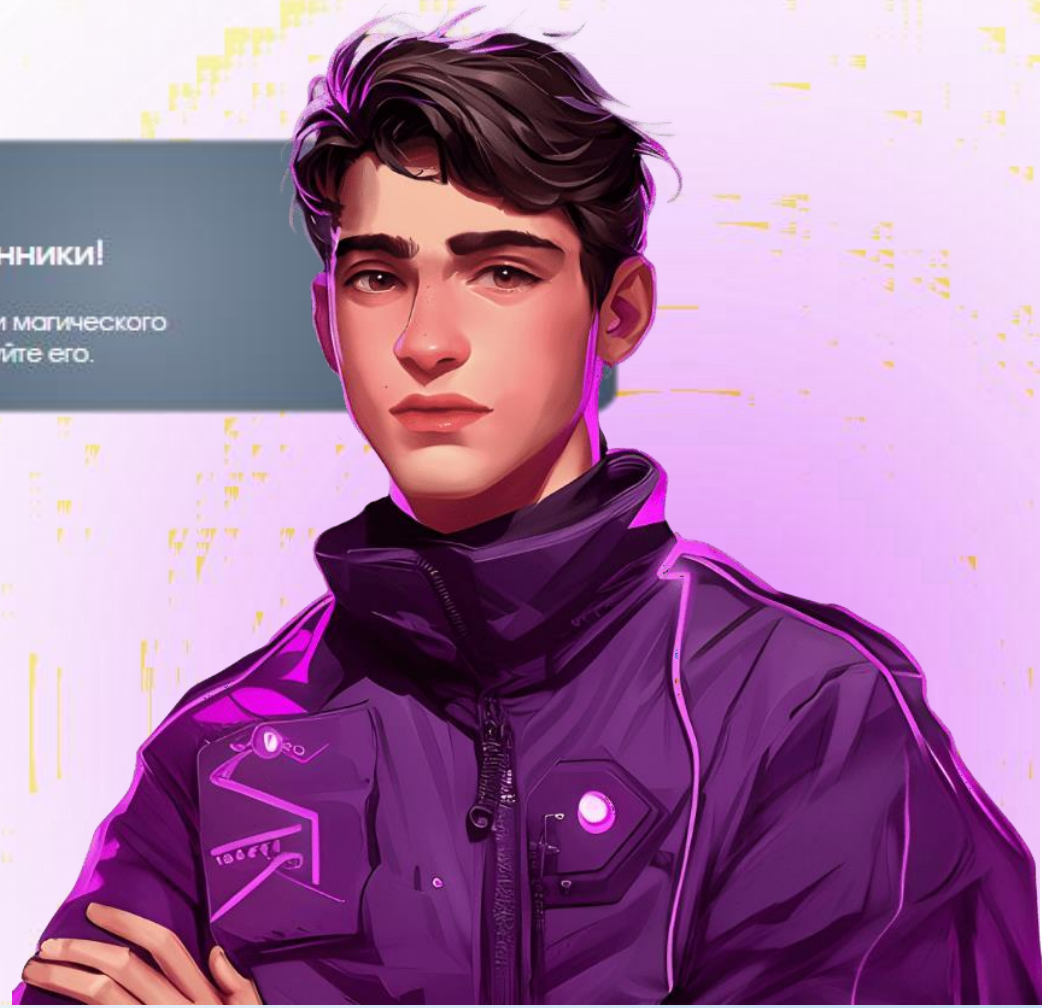
Сигнал прерван...
Восстановление связи планируется в ноябре.
Регистрация откроется перед запуском миссии.

Безопасность в киберпространстве

Проберитесь в Киберпространство
и разработайте Протокол Безопасности.

Осторожно, мошенники!

Вскройте все маскировки магического
Фальш-куба и деактивируйте его.



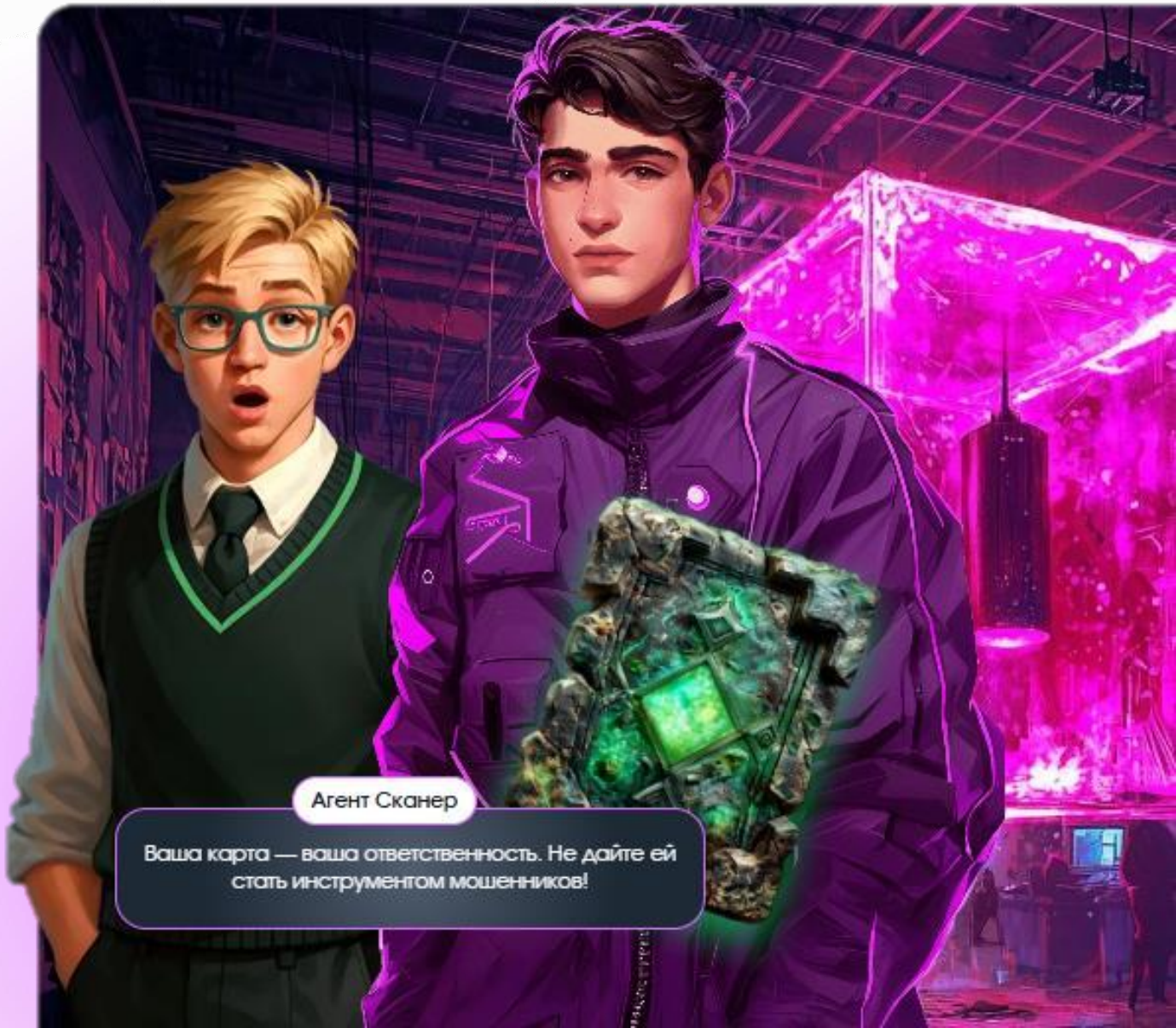
ДРОПЫ. КТО И КАК ИМ НЕ СТАТЬ?

Банк России

На уроке участники узнают

1. Кто такие дропы и как они работают?
2. Какие легенды используют мошенники?
3. К чему может привести участие?
4. Что делать, если уже вовлечены?

Регистрация на урок



КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ: КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ В ЦИФРОВОМ МИРЕ?

Банк России

На уроке участники узнают

1. Что такое киберпространство и зачем защищать информацию
2. Как вредоносные программы атакуют устройства и как создать надёжный пароль
3. Как распознать фишинг и не попасться на удочку мошенников
4. Как не поддаться на обман и давление

Регистрация на урок

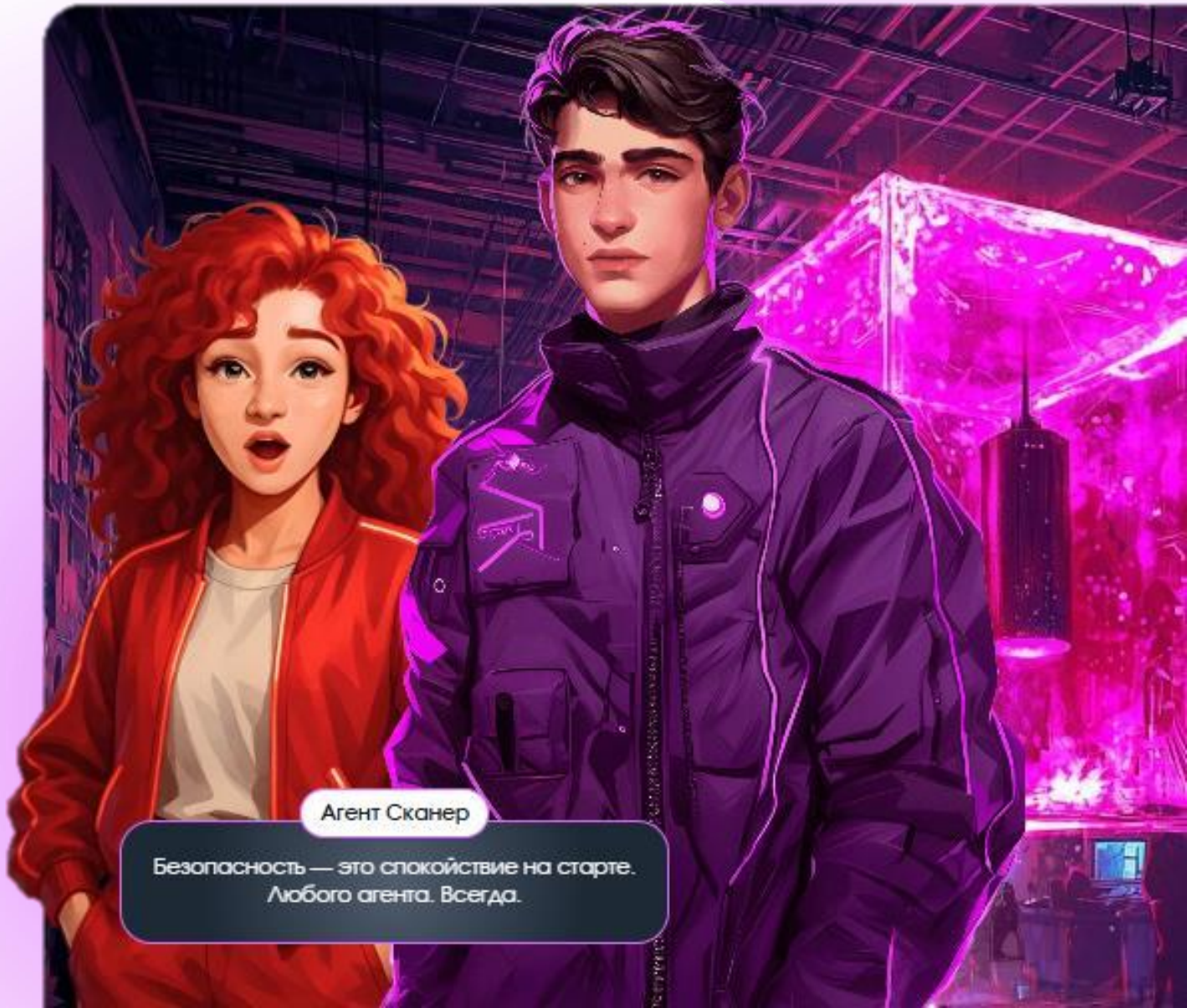
ОСТОРОЖНО, МОШЕННИКИ: КАК РАСПОЗНАТЬ ОБМАН?

Банк России

На уроке участники узнают

1. Как действуют телефонные мошенники
2. Как мошенники маскируют обман под выгодные инвестиции
3. Как работают мошеннические схемы в социальных сетях
4. Как не попасться на фишинг

Регистрация на урок



ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЙ РЕСУРС БАНКА РОССИИ
fincult.ru

Финансовая культура

Банк России

Статьи
Всё о финансах

Калькуляторы
Депозитный, доходности, инфляции, кредитный, досрочного погашения кредита, рефинансирование кредита, ипотечный, досрочного погашения ипотеки, рефинансирование ипотеки, аннуитетных, дифференцированных платежей, автокредита, рассрочки, процентов по займу, также тест защищика

Преподавательская
Для учителей, тьюторов и волонтеров финансового просвещения

Мероприятия
Расписание вебинаров, мастер-классов и конференций по финансовым темам

Игровая
Для детей и не только

Грабли
Каталог мошеннических схем, на которые лучше не наступать

Новости
Последние события, которые могут коснуться вашего кошелька

Обучайте финансовой грамотности с помощью бесплатных материалов от экспертов Банка России

КОНТАКТЫ

Банк России

Ковалева
Наталья Анатольевна

Начальник отдела финансовой грамотности
Уральского ГУ Банка России

+7 (909) 009-01-55

65fg@cbr.ru

мнения экспертов

аналитика

ДОБАВЬ ЦБ В ДРУЗЬЯ