

**Осторожно:
мошенники!
Как
противостоять
манипуляции?**



Методы социальной инженерии

- способ обманом заставить кого-либо раскрыть информацию или предоставить доступ к данным.
- основываются на знании психологических закономерностей финансового поведения человека. При определенных психологических воздействиях человек становится управляемым и склонным передавать сведения о доступе к его финансовым ресурсам без учета своей безопасности.
- осуществление деструктивного манипулятивного психологического воздействия на жертву, выведение ее из состояния душевного равновесия, понуждение к совершению добровольной передачи денежных средств мошеннику.

Распространенные способы телефонного мошенничества

Мошенник представляется сотрудником правоохранительных органов (сотрудником ФСБ РФ, прокуратуры, следственного комитета)

- сообщает, что группа лиц использовала лицевой счет клиента для распоряжения денежными средствами
- предлагаются действия по снятию наличных денежных средств или их переводу на «безопасный счет»

Мошенник представляется специалистом портала «Госуслуги» или оператором сотовой связи

- под предлогом просит граждан сообщить ему код (пароль), который поступит в смс-сообщении на мобильное устройство
- получая данные сведения, в последующем мошенник получает свободный доступ к приложениям клиента и оформляет от его имени кредиты.

Мошенник представляется сотрудником банка

- сообщает о том, что некто пытается оформить кредит от лица клиента
- предлагается для защиты от несанкционированного оформления кредита, как можно быстрее первому оформить кредит обналичить деньги и передать их для сохранения якобы сотрудникам банка или перевести денежные накопления на «безопасный счет» («зеркальный счет», «в безопасную ячейку»),

Схемы
мошенничества
являются
многоэтапными
и растянутыми
во времени



Распространенные направления кибермошенничества

Мошенничество с онлайн-играми:

- включает в себя различные схемы, в которых мошенники обманывают игроков, предлагая им фальшивые предметы, валюту или аккаунты в обмен на реальные деньги или ценности.

Афера с «бесплатными подарками»:

- мошенники обманывают людей, предлагая им якобы бесплатные подарки или призы, но затем требуют оплату за доставку или другие услуги, оставляя жертву без подарка и потерянных денег.

Афера с неполной занятостью

- мошенники предлагают работу или возможность заработка, требующую минимальных усилий или времени, но в конечном итоге требуют оплату за регистрацию, обучение или доступ к информации, которая оказывается бесполезной или несуществующей.

Распространенные направления кибермошенничества

Мошенничество с онлайн-покупками:

- мошенники создают фальшивые интернет-магазины или объявления о продаже товаров по низким ценам, но после получения платежа не отправляют товары или отправляют поддельные, или некачественные товары.

Взлом аккаунта в соцсетях:

- мошенники получают доступ к аккаунту пользователя в социальных сетях, чтобы отправлять фальшивые сообщения или размещать вредоносные ссылки, а также получать доступ к личной информации.

Религиозные аферы:

- мошенники используют религиозные убеждения или обещания духовного просветления, чтобы обмануть людей, требуя пожертвования или предоставления личной информации.

Психологические технологии

1. Создание проблемы.

- мошенники имеют целью ввести человека в заблуждение, посредством чего создать в субъективном восприятии якобы проблемную финансовую ситуацию

2. Погружение в стресс.

- погружение человека в глубокое эмоциональное состояние (стресс, измененное состояние сознания), в котором для жертвы затруднено критическое мышление и способность контролировать свои действия и благодаря которому жертвой становится легче управлять.

3. Управление действиями жертвы

- выяснение баланса по счетам;
- выяснение конфиденциальных данных;
- слом сопротивления жертвы;
- перевод денег (через код в смс или через банкомат)

Приемы работы мошенников с сопротивлением клиентов

- Мошенники используют специфическую терминологию,
- Создают иллюзию срочности или неотлагательности конкретных действий,
- Угрожают мнимой уголовной ответственностью за разглашение банковской тайны, блокированием счета, арестом денежных средств при отказе сообщать личные сведения.
- Любые способы преодоления опасной ситуации, которые предлагаются жертвой, мошенники искусно обесценивают.

Отличительные особенности мошеннических звонков

Использование шаблонных слов

- сочетание слов «вы меня слышите? (или каких-то других фраз, требующих ответа: «да!»), то данный разговор можно считать подозрительным.

НЛП-техники как инструмент телефонных мошенников

- техника перегрузки. Данная техника основана на превышении лимита восприятия поступающей информации.

- Основная задача мошенника — воздействие на когнитивное поле потенциальной жертвы, изменение его сознания, что приводит к иррациональности в поведении

Речевые манипуляции, используемые телефонными мошенниками

- использование образа авторитетного лица, которое не позволяет безразлично относиться к его словам;
- использование образов попавших в беду близких людей, что вызывает у потерпевших сильные эмоции, чувство сопереживания;
- использование эффекта неожиданности, что создает ощущение растерянности;
- прямое или косвенное указание на ограниченность времени для принятия решения;
- использование конструкции «или-или» («или вы переводите средства, или ваш внук будет посажен в тюрьму» и т.д.);
- «перетасовка» как упоминание только положительных или отрицательных фактов и умалчивание противоположных.

СПОСОБЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕЛЕФОННОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ



Психологический портрет жертв телефонного мошенничества

возраст 50+,
с выраженными ценностями
безопасности,
с образом мышления наивного
оптимиста,
с высоким самоконтролем,
ставящие интересы группы выше
собственных,
склонные к сотрудничеству.



Основная доля звонков от мошенников в последнее время основана на страхе жертвы потерять, что имеешь, а не на стремлении обогатиться



	Признаки действий мошенников	Что нужно знать и как нужно действовать
1	Звонящие, представляясь сотрудниками банка, государственных или правоохранительных органов, предлагают сообщить сведения о ваших счетах, картах	Сотрудники банков, госорганов и Правоохранительных органов никогда не запрашивают по телефону или через мессенджеры подобную информацию. ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ
2	Запрашивают сведения об оформлении кредита	ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ
3	Предлагают отвечать на вопросы односложно: «ДА» или «НЕТ»	ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ
4	Требуют перечислений денег с одного счета на другой, оформления кредитов	В банках нет «безопасных счетов», «безопасных ячеек», «зеркальных счетов». ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ
5	Оставляют мало времени на раздумья, требуют быстрого выполнения операций	Скажите: «Я не могу сейчас говорить!» ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ

Признаки действий мошенников

Что нужно знать и как нужно действовать

6 Кричат, настаивают, угрожают

ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ

7 Требуют установить в мобильных устройствах или компьютерах какие либо приложения, программы (предназначенные для защиты от несанкционированного оформления кредитов, списания личных накопления со счетов)

ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ

8 Предлагают назвать коды и пароли из смс-сообщений

ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ

9 Звонки поступают в мессенджерах «Вайбер», «Вотсап», «Телеграмм» от имени сотрудников банков или правоохранительных органов

ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ

10 Сотрудники банков или правоохранительных органов в мессенджерах направляют Вам фотоизображения своих служебных удостоверений, иных документов с фото, личные данные работника, справок из банков об оформлении на ваше имя кредита

Ни при каких обстоятельствах сотрудники банков или правоохранительных органов не будут направлять вам указанные личные, служебные документы!
ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ

Защитить себя от мошенников можно!

- просто не брать трубку, когда вам звонят с незнакомых номеров. Если вас действительно хотят найти важные или близкие люди – они напишут смс или отправят сообщение в мессенджер

- установите приложения для фильтра телефонного спама. Так вы уже сможете себя уберечь от львиной доли мошеннических звонков

- просто переждать. Как показывает практика, волна звонков со временем спадает. Мошенники не тратят много времени на муть. У них есть много других задач

- не конфликтовать и не отшучиваться. Чувствуете с первых строк, что вас разводят – просто положите трубку, пожалейте свое время

Просят перевести деньги
на «безопасный счет»?

На вашем счету они уже под защитой!

*Клади
тфуцки*

Без разговоров!



Генеральная прокуратура
Российской Федерации

