

Кибермошенники постоянно совершенствуют методы обмана, используя новые технологии и социальную инженерию. Ниже представлены наиболее распространённые сценарии мошенничеств и рекомендации по профилактике.

Основные схемы кибермошенничества

Мошенничество под видом работников коммунальных служб и государственных органов. Злоумышленники выдают себя за сотрудников коммунальных служб (энергонадзора, водоканала, газовой службы), а также представителей правоохранительных органов, банков или других государственных структур. Они могут звонить по телефону, в том числе по стационарной линии, или использовать мессенджеры (Viber, Telegram, WhatsApp). Цель — под любым предлогом получить личные данные, реквизиты банковских карт или вынудить перевести деньги на «безопасные» счета. Часто работают в паре: один представляется сотрудником коммунальной службы, другой — правоохранительных органов или банка, убеждая жертву, что ее данные скомпрометированы, и для «спасения» средств необходимо оформить кредит или перевести деньги.

Мошенничество с использованием мобильной связи. Мошенники представляются сотрудниками операторов сотовой связи (А1, МТС). Под предлогом окончания срока действия договора или необходимости обновления услуг они убеждают жертву перейти по ссылке из мессенджера и скачать поддельное приложение. Такие приложения дают злоумышленникам полный доступ к данным на смартфоне, включая коды из SMS, логины и пароли к онлайн-банкингу. Важно помнить: безопасное скачивание приложений возможно только из официальных магазинов, таких как Google Play, App Store, App Gallery. Никогда не устанавливайте приложения, переходя по сомнительным ссылкам.

Использование дипфейков и нейросетей. Киберпреступники активно применяют нейросети для создания поддельных голосовых сообщений и видео (дипфейков) с использованием голоса или изображения родственников и знакомых жертвы. Затем такие фальшивые сообщения рассылаются контактам жертвы с просьбами о материальной помощи на лечение или другие нужды, часто с указанием реквизитов банковской карты или просьбой передать деньги через «знакомого».

Психологическое давление и угрозы. Мошенники, выдавая себя за сотрудников правоохранительных органов или даже вашего руководителя, пишут в мессенджерах, сообщая о якобы совершенном вами преступлении или

соучастии в нем. Они могут угрожать обыском, изъятием имущества или денежных средств. Для «сохранения» денег предлагают перевести их на «защищенный» счет или передать курьеру, который на самом деле является их пособником. В таких случаях мошенники могут даже «переключать» жертву на подставных «сотрудников» различных ведомств (милиции, Следственного комитета, КГБ, ДФР, КГК).

Финансовые пирамиды и лжеинвестиции. Это одна из наиболее опасных схем. Мошенники, представляясь брокерами или трейдерами торговых площадок, предлагают жертвам быстрый и высокий доход от инвестиций. Они создают фейковые веб-сайты несуществующих бирж с имитацией графиков и диаграмм, регистрируют «личные кабинеты» и демонстрируют «прибыль». Могут даже позволить вывести небольшую сумму, чтобы убедить жертву в реальности заработка. Цель — вынудить человека вложить как можно больше денег, включая заемные средства или деньги от продажи имущества. После получения крупной суммы мошенники исчезают.

Использование "дропов" и ответственность. Для вывода похищенных средств мошенники активно используют «дропов» — подставных лиц, которые за вознаграждение предоставляют доступ к своим банковским счетам. «Дропы» являются ключевым звеном преступной цепочки, через которое деньги переводятся через несколько банков на иностранные счета или конвертируются в криптовалюту. Важно знать и доносить до граждан: «дропы» несут уголовную ответственность за распространение чужих данных для доступа к банковским счетам по статье 222 УК, предусматривающей наказание до 10 лет лишения свободы. За предоставление своих личных данных для использования в мошеннических схемах предусмотрена административная ответственность по статье 12.35 КоАП.

Регулирование оборота криптовалюты в Республике Беларусь. Операции по покупке и продаже криптовалюты за денежные средства (белорусские рубли, иностранная валюта или электронные деньги) разрешены только через криптобиржи (операторов обмена криптовалют), являющихся резидентами Парка высоких технологий. Запрещены и являются незаконными операции по купле-продаже криптовалюты на иностранных криптобиржах и у физических лиц. Порядок осуществления сделок с криптовалютой регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 20.09.2024 № 367, за нарушение которого предусмотрена ответственность по ч. 3 ст. 13.3 КоАП, предусматривающей штраф с конфискацией всей суммы дохода.

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ

представляются работниками:

коммунальных служб

(энергонадзора, водоканала, газовой службы),

организаций связи (Белтелеком, Белпочта, МТС, А1),

правоохранительных органов и банков

продавцами, инвесторами, брокерами

ЗАПУГИВАЮТ ИЛИ ЗАВЛЕКАЮТ:

- ✓ ПОДОЗРЕНИЕМ В ПРЕСТУПЛЕНИИ, ПРОВЕДЕНИЕМ ОБЫСКА
- ✓ ОКОНЧАНИЕМ ДЕЙСТВИЯ ПРИБОРА УЧЕТА
- ✓ СЛОЖНОЙ СИТУАЦИЕЙ С РОДСТВЕННИКОМ
- ✓ ОКОНЧАНИЕМ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ИЛИ УСЛУГИ СВЯЗИ
- ✓ БЫСТРЫМ ЗАРАБОТКОМ И ПОЛУЧЕНИЕМ ПРИБЫЛИ
- ✓ ДЕЙСТВИЕМ АКЦИЙ, СКИДОК, ПРОВЕДЕНИЕМ РОЗЫГРЫШЕЙ

УБЕЖДАЮТ:

- ✗ ОФОРМИТЬ «ВСТРЕЧНЫЙ» КРЕДИТ
- ✗ ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ НА «БЕЗОПАСНЫЙ» СЧЕТ
- ✗ СООБЩИТЬ ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ И КОД ИЗ УВЕДОМЛЕНИЯ
- ✗ СКАЧАТЬ И УСТАНОВИТЬ ФАЙЛ ПРИЛОЖЕНИЯ (*.APK)
- ✗ ВНЕСТИ ПРЕДОПЛАТУ ЗА ТОВАР ИЛИ УСЛУГ
- ✗ ВНЕСТИ СУММУ НА СЧЕТ ДЛЯ НАЧАЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ

 **УБЕДИТЕСЬ В
ДОСТОВЕРНОСТИ
ЗВОНКА
ПО ДРУГИМ
КАНАЛАМ СВЯЗИ**



Главное управление
по противодействию
киберпреступности
МВД Республики Беларусь



ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО:

МОШЕННИКИ УБЕЖДАЮТ,

представляясь
сотрудниками
правоохранительных
органов, банковских
организаций или
руководителем
вашей организации.

Получить кредит, чтобы отменить якобы оформленный неизвестными на ваше имя другой кредит и перевести деньги на специальный счет

Установить программное обеспечение, якобы для предотвращения мошеннической атаки на ваш счет

Перевести накопления на якобы безопасный счет, чтобы не изъяли при обыске

Передать личные данные и код из SMS, такие сведения предоставляют мошенникам доступ к счету или сервису

ОСТОРОЖНО! МОШЕННИЧЕСТВО!

В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ И НА ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДКАХ:

Перевести предоплату за несуществующий товар в лжемагазине или по измененным реквизитам банка

Перейти по поддельной ссылке банковской системы и ввести личные данные (логин и пароль, номер и трехзначный код с оборотной стороны банковской карты, код из SMS, кодовое слово)

Перечислить деньги на карту или оплатить родственнику, другу, любящему человеку

На поддельной бирже вложить деньги в проект, якобы для получения пассивного дохода

МОШЕННИКИ УБЕЖДАЮТ,

представляясь
продавцами, друзьями,
партнерами по бизнесу,
руководителями
инвестиционных проектов



Больше информации
на сайте
<https://mvd.gov.by>



Главное управление
по противодействию киберпреступности
КМ МВД Республики Беларусь