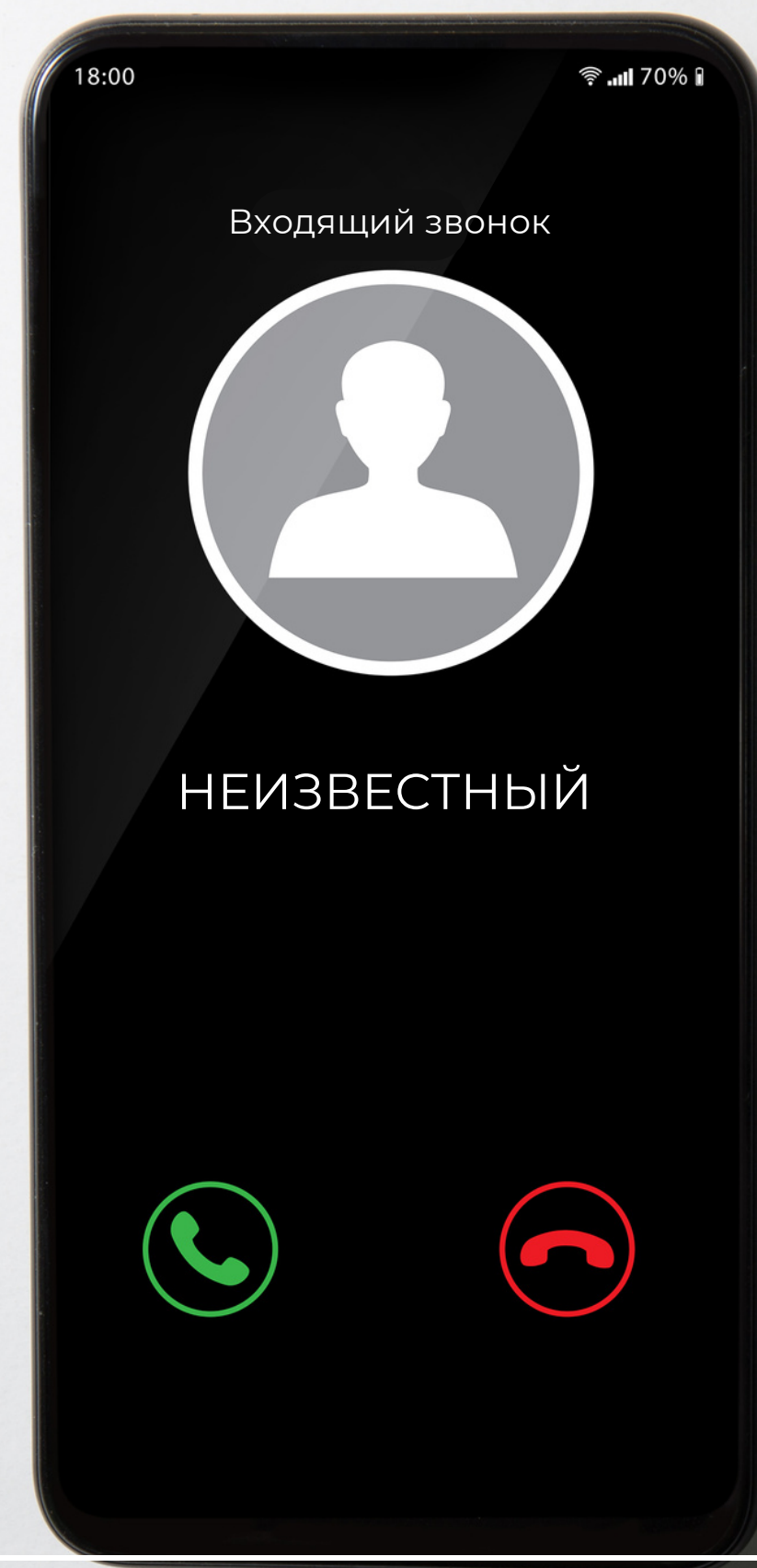




Киберпреступность в 2025 году

Разновидности и меры
противодействия

Ассоциация кредитных
организаций Тюменской области

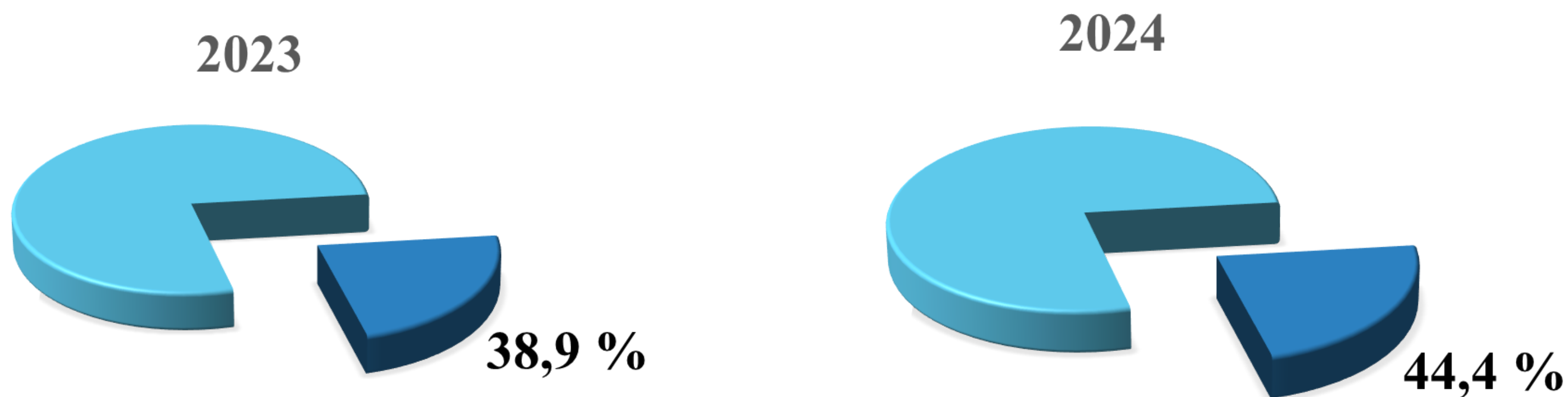


Текущие реалии

- Более **20 млн** звонков **ЕЖЕДНЕВНО**
- **90 %** колл-центров расположены на территории Украины (прекрасное владение русским языком и элементами психологического воздействия)
- Суммарный ущерб за 2024 год - **более 2 млрд рублей** (Тюменская область)
- Жертвы нередко под влиянием мошенников совершают **социально-опасные действия** (взрывы, поджоги, теракты)



Объем IT-преступлений от общего числа зарегистрированных в Тюменской области, %



Поджоги банкоматов и автомобилей



г. Екатеринбург, декабрь 2024 г.



г. Брянск, декабрь 2024 г.

Портрет пострадавшего от кибермошенников

- возраст 25-44 года;
- пол - женщины;
- городской житель;
- средний уровень образования и достатка;
- атаки посредством телефонного звонка;
- действия: раскрытие данных банковских карт, кодов из СМС, перевод сбережений злоумышленникам.

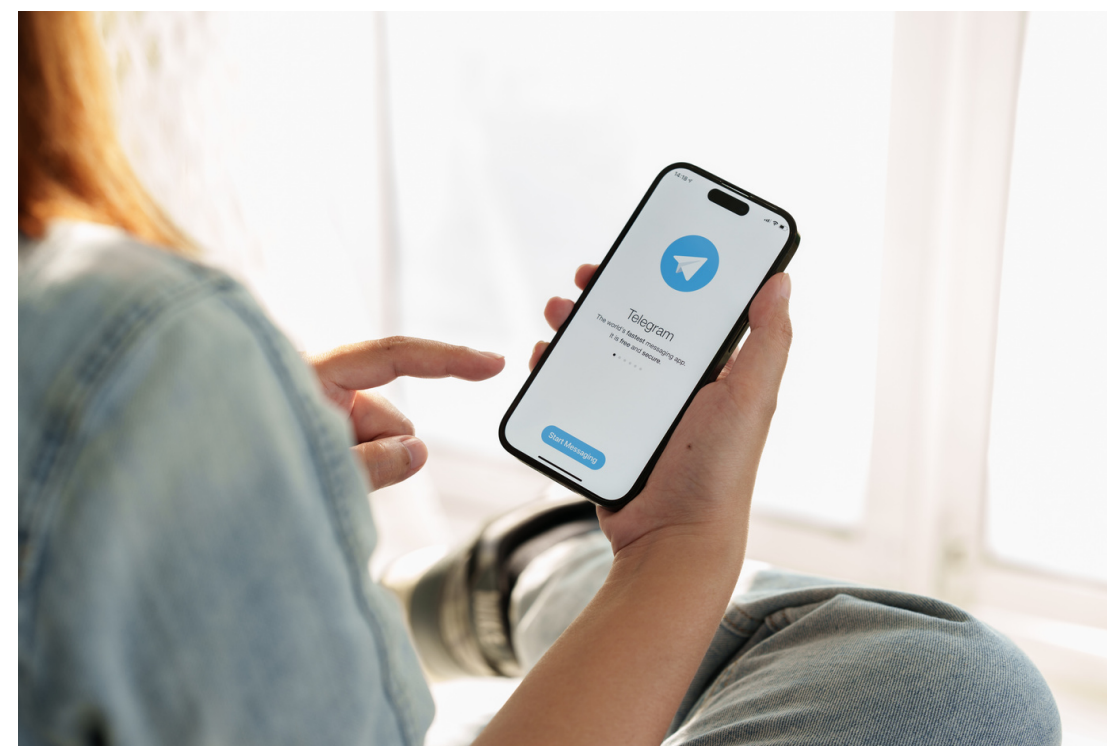
Генерал-лейтенант ФСБ стал жертвой мошенников и потерял **1,5 млн рублей**



Телефонные мошенники обманули генерал-лейтенанта ФСБ в отставке. Злоумышленники представились ему членами Российской ассоциации героев.

Источник: <https://tass.ru/proisshestviya/20022199>

Мошенники похитили **7 млн рублей** у преподавательницы МГИМО



В январе 2024 г. сотруднице МГИМО написал в Телеграм человек, выдававший себя за ректора института Анатолия Торкунова. Он заявил, что вскоре с ней свяжется сотрудник службы безопасности МИД по важному вопросу. В качестве награждения женщина получила грамоту на украинском языке.

Источник: <https://iz.ru/1646948/2024-02-08/u-prepodavatelnitcy-mgimo-vymanili-7-mln-rublei-ot-litca-rektora>

За чем охотятся мошенники?

- паспортными данными;
- данными банковских карт;
- денежными средствами;
- важными документами;
- ГОЛОСОМ;
- **любой** иной информацией,
связанной с жертвой



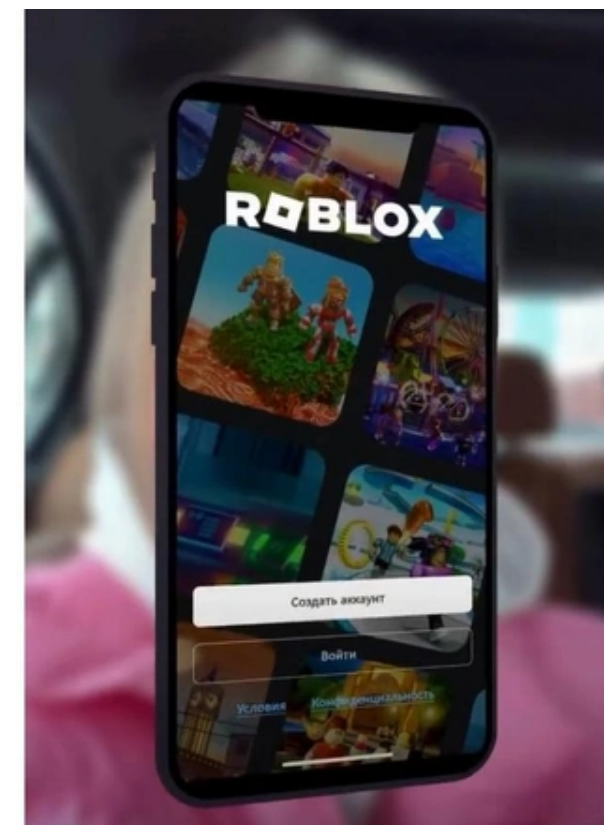
В Тверской области дочка поиграла в игру, папа остался без денег



В январе 2025 года 10-летней девочке во время игры на телефоне пришла ссылка с инструкциями об оформлении кредитной карты. Ущерб - свыше 70 тыс руб.

Источник: <https://tver.mk.ru/social/2025/01/20/telefonnaya-igra-rebenka-sdelala-zhertvoy-moshennikov-otca-iz-tverskoy-oblasti.html>

Маленькая пермячка играла в Roblox и перевела мошенникам почти 180 тысяч



Маленькая жительница Перми перевела мошенникам 175 тысяч рублей и была буквально в шаге от оформления кредита. Девочка думала, что получит местную валюту для игры Roblox.

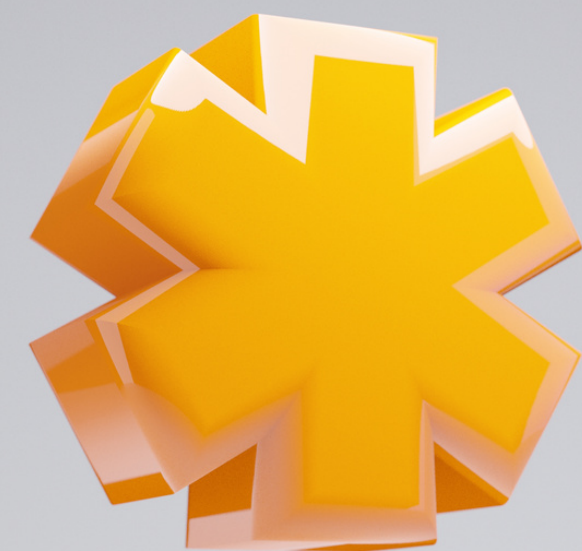
Источник: <https://59.ru/text/criminal/2025/01/14/74984672/>

Как себя защитить?

- Постарайтесь **держаться в руках** и ничего не предпринимайте без проверки;
- Никогда **не раскрывайте личную и корпоративную информацию**;
- В случае звонка от имени **Центрального банка**, наберите номер его горячей линии 8-800-300-3000;
- В случае звонка от имени какого-либо **ведомства**, позвоните туда и уточните информацию;
- При сообщении о блокировке банковской карты, **свяжитесь с банком**, выпустившим вашу карту, и уточните эту информацию. Телефон контактного центра находится с **обратной стороны карты, на официальном сайте банка**.
- Перед принятием решения, связанного с крупными денежными расходами, **посоветуйтесь с близкими**, а еще лучше — со **специалистами**.
- Во всех случаях, вызывающих **подозрение**, немедленно **обращайтесь в полицию**.

Кто чаще всего становится дроппером?

- Подростки и студенты;
- Жители небольших населённых пунктов, приехавшие в крупные города;
- Люди в сложной финансовой ситуации;
- Уязвимые категории граждан (сироты, безработные, пенсионеры)



В России **свыше 2 млн человек** - дропперы

60 % - подростки и молодежь **до 24 лет**

Где и как ищут дропперов

- социальные сети;
- мессенджеры;
- электронная почта;
- авито;
- чаты и сайты с предложениями о работе.





Примеры вовлечения детей в дропперство

Кейс 1

16-летний дроппер из Петербурга в июле 2024 г. при помощи кодового слова «Армильда» получил от пенсионерки **1 890 000 рублей**, конвертировал в криптовалюту и оставил себе их часть в качестве вознаграждения. Невский районный суд Петербурга приговорил “курьера” к **2,5 годам заключения в ИК общего режима**. Также его обязали **выплатить** потерпевшей **1 840 000 рублей**.

Кейс 2

В Новоуральске (Свердловская область) четверо подростков решили подработать **курьерами**. Но вместо пиццы, горячих обедов или корреспонденции они возили по городу **пакеты с деньгами**, которые отдавали обманутые мошенниками граждане, в основном пенсионеры. Если их вина будет доказана, школьникам может быть вменено до **7 лет лишения свободы**.



Уголовная ответственность за участие в дропперстве

Статья 187 УК РФ “Неправомерный оборот средств платежей”

24 июня 2025 года вступили в силу поправки, закрепляющие ответственность дропперов.

Основные изменения:

- участие в противоправных операциях с использованием предоставленных реквизитов - **самостоятельное уголовное преступление.**
- максимальное наказание по обновлённой статье — до **6 лет** лишения свободы и штрафом **от 300.000 до 1.000.000** рублей.



Законодательные изменения, направленные на борьбу с мошенниками

Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ

**Создание государственной
информационной системы**

Вступит в силу с 01.03.2026 г.

**Маркировка звонков от
организаций**

Вступили в силу с 01.09.2025 г.

**Ограничение выдачи
наличных**

Вступили в силу с 01.09.2025 г.

**Запрет на звонки через
иностранные мессенджеры**

Вступили в силу с 01.09.2025 г.

**Защита от перехвата
SMS-кодов**

Вступили в силу с 01.09.2025 г.

**Доверенные лица для
контроля банковских
операций**

Вступили в силу с 01.09.2025 г.

Федеральный закон от 07.07.2003 №126-ФЗ “О СВЯЗИ” (поправки от 01.04.2025)

- Ограничение количества SIM-карт с 01.04.2025;
- Отказ от массовых вызовов и рассылок с 01.08.2025;
- Самозапрет на оформление SIM-карт с 01.09.2025;
- Запрет на передачу SIM-карт с 01.09.2025.





Установление самозапрета на кредиты

- Установление запрета на получение кредитов, займов и кредитных карт
- Исключение кражи средств человека без его ведома
- Активация самозапрета или его снятие через Госуслуги, с 01.09.25 - станет возможным и в отделении МФЦ.

Изменения вступили в силу с 1 марта 2025 года.



Введен период охлаждения по кредитам

- минимум 4 часа для кредитов на сумму **от 50 до 200 тысяч** рублей;
- минимум 48 часов для кредитов на сумму **свыше 200 тысяч**.

Исключения:

- кредит на сумму менее 50 тысяч рублей;
- ипотека;
- образовательный кредит;
- автокредит (при условии, что деньги сразу зачисляют автодилеру);
- рефинансирование (если это не приводит к увеличению их размера);
- кредит с поручителем или созаёмщиком;
- POS-кредит

Изменения вступили в силу с 1 сентября 2025 года.

Что делать, если инцидент произошел?

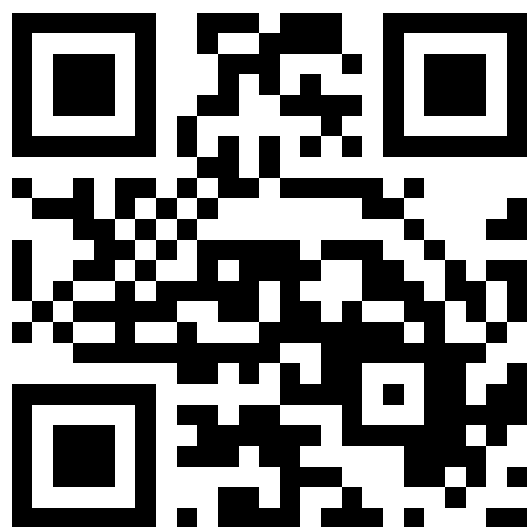
- Прекратить любое общение с мошенниками;
- Незамедлительно заблокировать банковские счета и карты, привязанные к ним;
- Проверить, были ли списания с платежных средств;
- В случае передачи сим-карты третьим лицам - произвести блокировку через оператора сотовой связи;
- Сохранить все контакты, от имени которых велась переписка;
- Сделать скрины истории переписки с мошенниками;
- При возможности - сохранить запись разговоров со злоумышленниками;
- При взломе Госуслуг - сменить пароль, проверить номер телефона, в разделе “Заявления” посмотреть какая информация была запрошена;
- Сделать запрос в Бюро кредитных историй на возможное оформление кредитов и займов. В случае обнаружения - обратиться в банк;
- Написать заявление в полицию, приложив все возможные доказательства;
- Не оставляйте близких один на один с проблемой. Убедитесь, что они находятся в безопасности.

Меры предосторожности в отношении детей

- Следите за **активностью** детей **в игровой онлайн-среде**;
- Пользуйтесь **программами родительского контроля**, чтобы запретить доступ на подозрительные сайты;
- **Ограничьте доступ** к устройствам, на которых есть выход в **онлайн-банки**;
- В случае **изменения поведения** ребенка - **проверьте переписки** в мессенджерах, особенно с **незнакомых** аккаунтов;
- **Сохраняйте спокойствие** и заверьте ребенка, что его никто не собирается ругать. **Дайте понять**, что он всегда сможет **обсудить с вами любой вопрос**, не боясь наказания или критики.
- В случае **инцидента** - сохраняйте **спокойствие**, попросите ребенка **рассказать все, сохраните** (заскриньте) всю **историю взаимодействия**, запросите **выписки по счетам** в банках, заявите в **полицию**.

Полезные ссылки

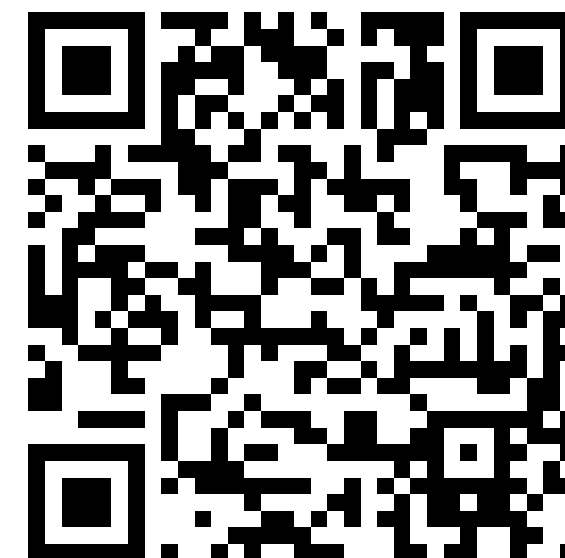
**Рабочие схемы,
используемые
мошенниками**



**Статьи о
противодействии
мошенничеству**



**Памятки от
МВД России**



Полезные ссылки

**Как мошенники нами
манипулируют, и как защитить
от них себя и близких**



КОНТАКТЫ

Ассоциация кредитных организаций Тюменской области



mail@akoto.ru



г. Тюмень, ул. Республики, д. 65



+7(3452)566-026, доб. 5434



www.akoto.ru

