Яндекс

Логотип Яндекса (Сервиса)

Логотип партнера

Безопасность платежей

Грачева Мария
Генеральный директор
Яндекс.Денег

Цели урока

- Научиться распознавать типовое платежное мошенничество
- Знать, как защититься от мошенничества
- Уметь рассказывать об этом родным и друзьям

P
P

Ущерб от карточного мошенничества

- 4,6 млрд. рублей в России в 2013 году
- Россия — 4-я в Европе страна по количеству ущерба от мошенничества

Кто виноват?

Человеческий фактор:

- Наивность
- Невнимательность
- Неосведомленность
- Беспечность

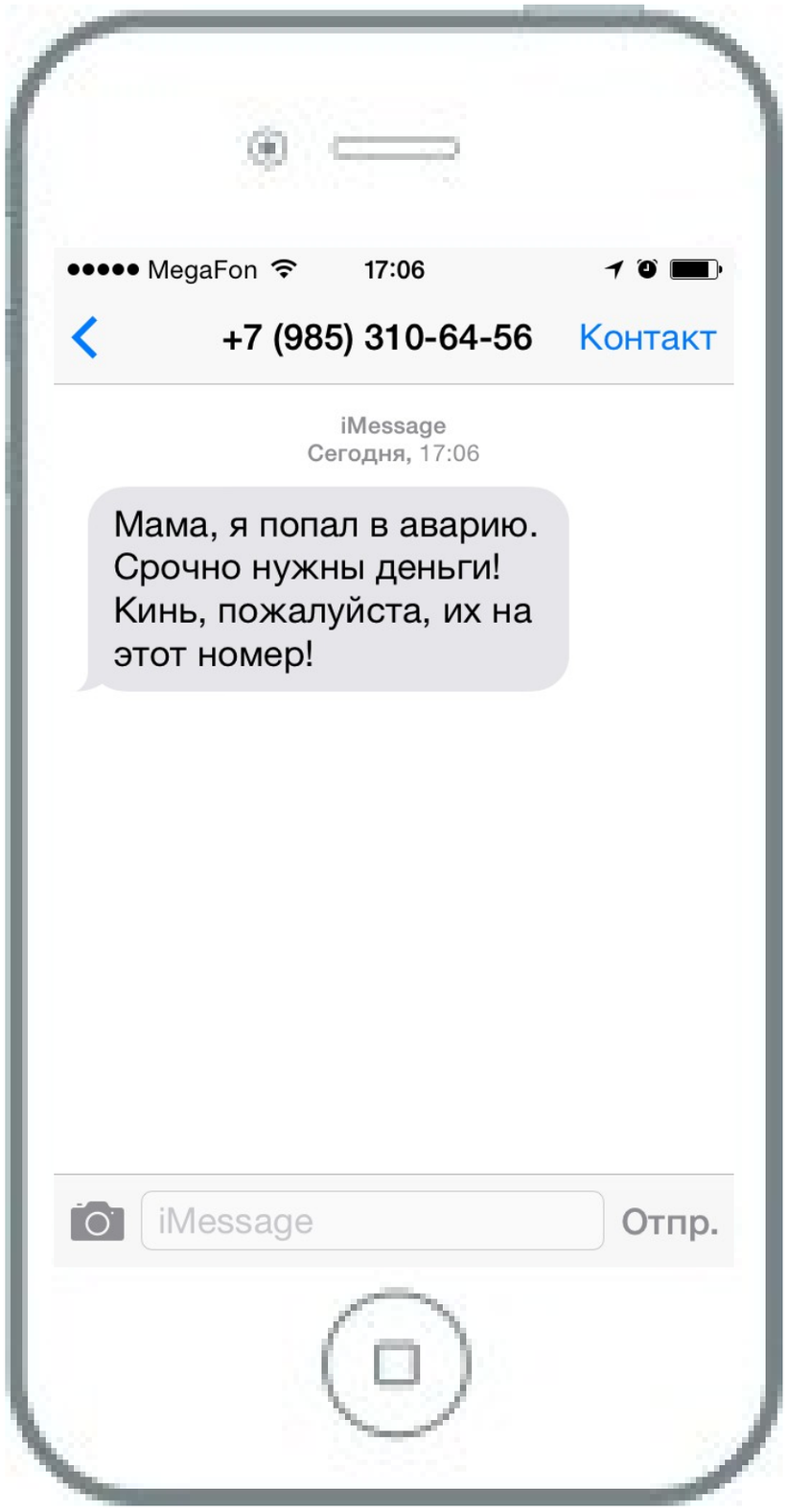
Примеры платежного мошенничества

Фальшивые смски

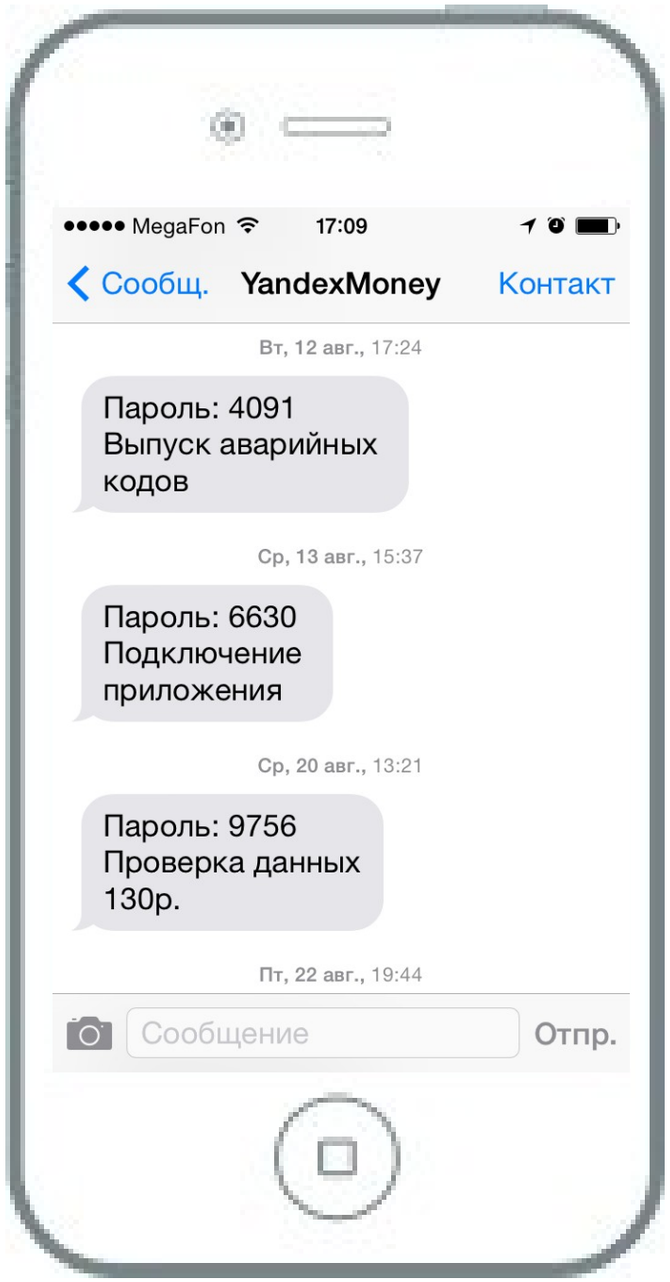
- «Мама, я попал в аварию\больницу\полицию, срочно нужны деньги. Кинь их на этот номер\переводи на такой-то кошелек»

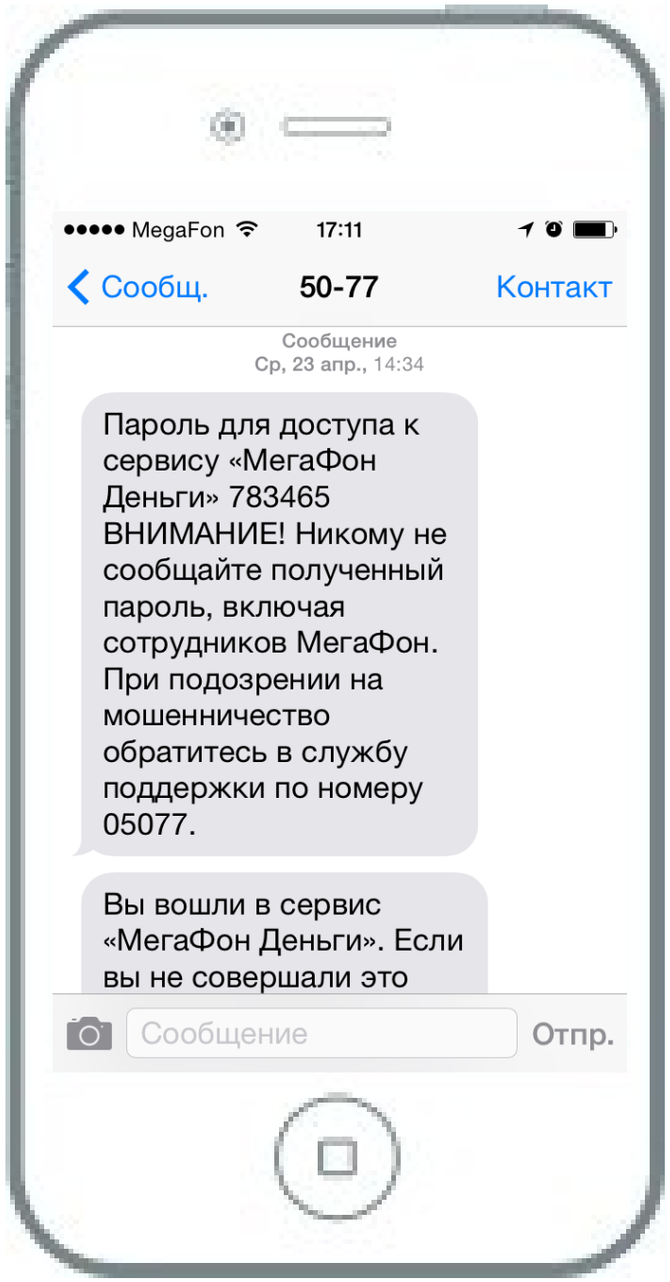
Выход:

- Перезвонить тому, у кого проблемы, чтобы проверить информацию



Выманивание sms-пароля





«Официальные» письма платежных сервисов

- «Ваш кошелек в Яндекс.Деньгах заблокирован. Для разблокировки перейдите по ссылке и введите пароль».

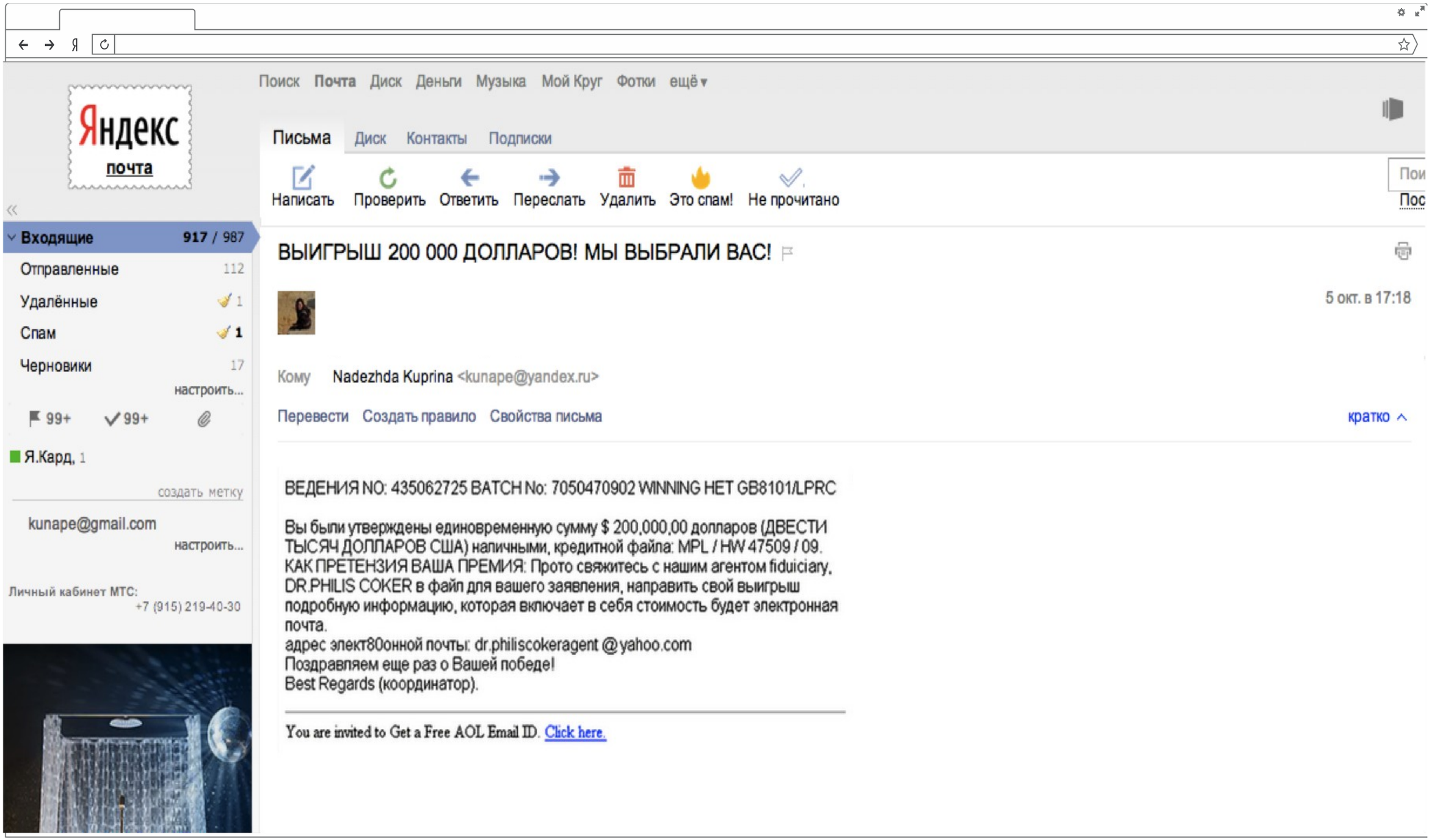
- «Вас беспокоит служба безопасности банка. Чтобы мы разрешили вам продолжать пользоваться картой, скажите проверочную информацию и пин-код».

«Официальные» письма платежных сервисов

Выход:

- Знать, что банки и платежные сервисы никогда не запрашивают у вас пин-коды, пароли и другую информацию.
- Проверять адрес сайта, на который вы переходите и где вводите свой пароль.

Фальшивые выигрыши в лотереи



Фальшивые выигрыши в лотереи

Признаки:

- Вы ничего не знаете о данной лотерее и никогда в ней не принимали участие;
- Вы никогда не оставляли своих личных данных на этом ресурсе или этой органиазации, от лица которой приходит письмо;
- Сообщение составлено безграмотно, с орфографическими ошибками;
- Почтовый адрес отправителя – общедоступный почтовый сервис. Например, gmail.com, mail.ru, yandex.ru.

Пример “нигерийского” письма

Дорогой друг!

Я миссис Сесе-секо, вдова бывшего президента Заира (ныне Демократической республики Конго) Мобуту Сесе-секо. Я вынуждена написать Вам это письмо. Это в связи с моими нынешними обстоятельствами и ситуацией. Я спаслась вместе со своим мужем и двумя сыновьями Альфредом и Башером в Абиджан, Кот-д’Ивуар, где мы и поселились - затем мы переехали в Марокко, где мой муж умер от рака. У меня есть банковский счет на сумму 18 000 000 (восемнадцать миллионов) долларов США. Мне нужно ваше желание помочь нам - чтобы вы получили эти деньги для нас, в таком случае я представлю Вас моему сыну Альфреду, который имеет право получить эти деньги. Я хочу инвестировать эти деньги, но не хочу, чтобы было известно, что это делаю я. Мне хочется приобрести недвижимость и акции транснациональных компаний, а также вложиться в надежные и неспекулятивные дела, которые Вы посоветуете.

Искренне Ваша,

Миссис Мариам М. Сесе-секо

Примеры писем

Написать Проверить Ответить Переслать Удалить Это спам! Не прочитано Добавить кнопку Пост

Please,your response asap. 2,8 КБ Посмотреть Скачать

Dear Sir,

I am Mr.Charles Nduka currently working as an
Of WORKS/NNPC Where Government contrac

There is a Fund which has remained unclaimed
contract payment and the relevant documents to
government.

Therefore,If you are interested i want you to con
With my position and your cooperation all the leg
documented for transfer and the transfer of the f

Yours Sincerely,

Mr.Charles Nduka

Написать Проверить Ответить Переслать Удалить Это спам! Не прочитано Добавить кнопку

HELLO PLEASE!!! 3,5 КБ Посмотреть Скачать

Dear Friend,

Compliments of the season, Please we need your help to relocate and invest the fund USD$9.5 which our mother left for us before she died of cancer 2 months ago.

Please if you can help me and my brother try to reply us urgently as we will explain more to you and we can discuss fully and God will always bless you for your help which we know you shall never regret and we have agree to give 15% of the whole money to you as for your help.

Waiting eagerly to hearing from you.

Regards
Miss Mary & Komana Bangura
missmarybangura@ymail.com

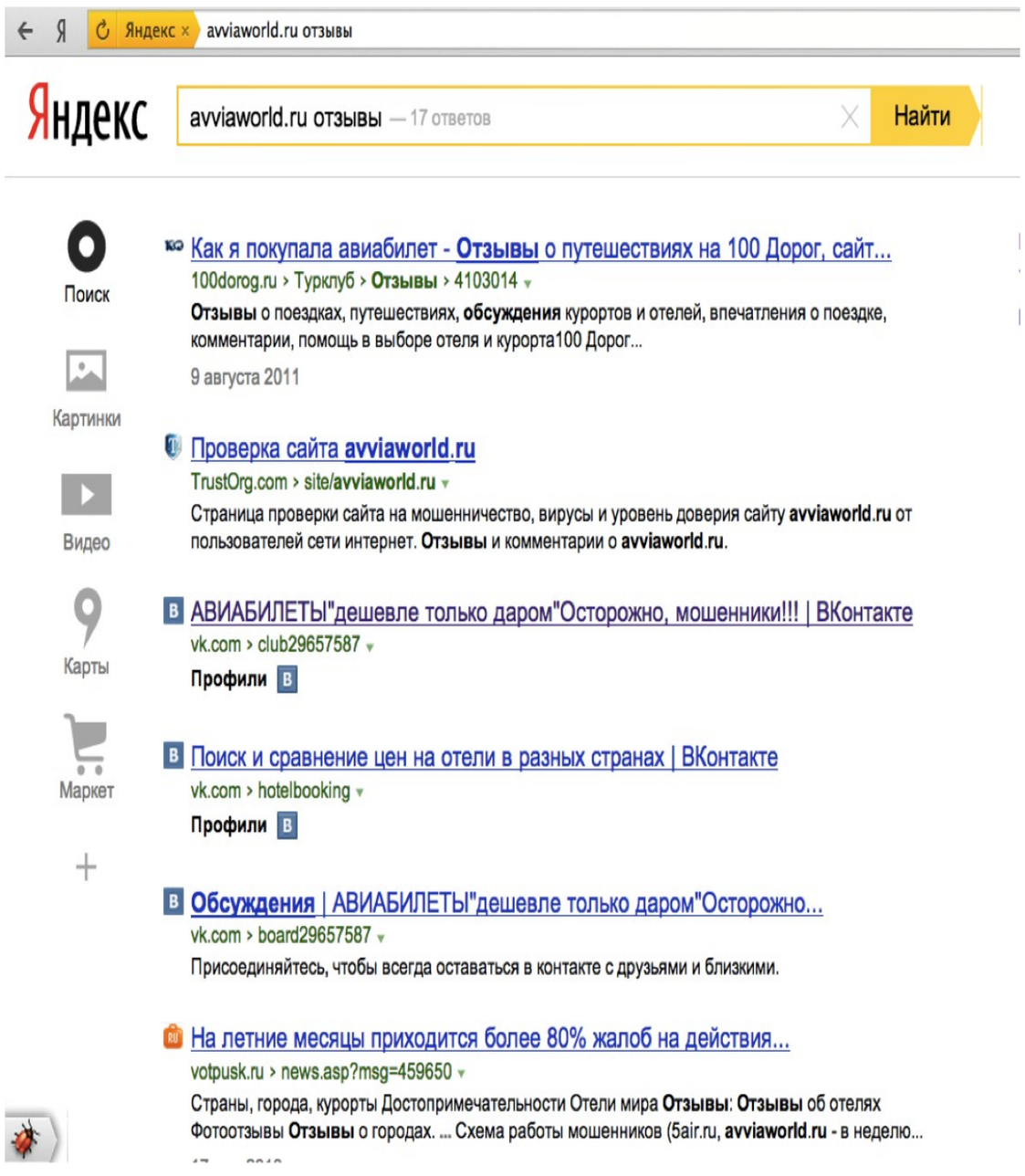
Сценарии

- Письмо о вакансии за рубежом, но перед выездом надо оплатить разрешение на проживание и работу
- Жертве сообщается о выигрыше в лотерею. Получатель письма должен заплатить, чтобы получить свой выигрыш.
- Жертве предлагается взять приличный кредит под бизнес, не требуя ни залога, ни стартового взноса. Все, что требуется — лишь оплатить издержки банка на оформление кредита

Фальшивые сайты авиабилетов

Выход:

- Искать отзывы о неизвестном вам ранее сайте, прежде чем совершать покупку



Фальшивые интернет-магазины

- По продаже ноутбуков
- И даже мотоциклов
- Товаров из-за границы

Выход:

- Искать отзывы о неизвестном вам ранее сайте, прежде чем совершать покупку

«Выгодные» покупки

- Новый iPhone за 3 тысячи рублей

- Распродажа товаров, якобы конфискованная на границе

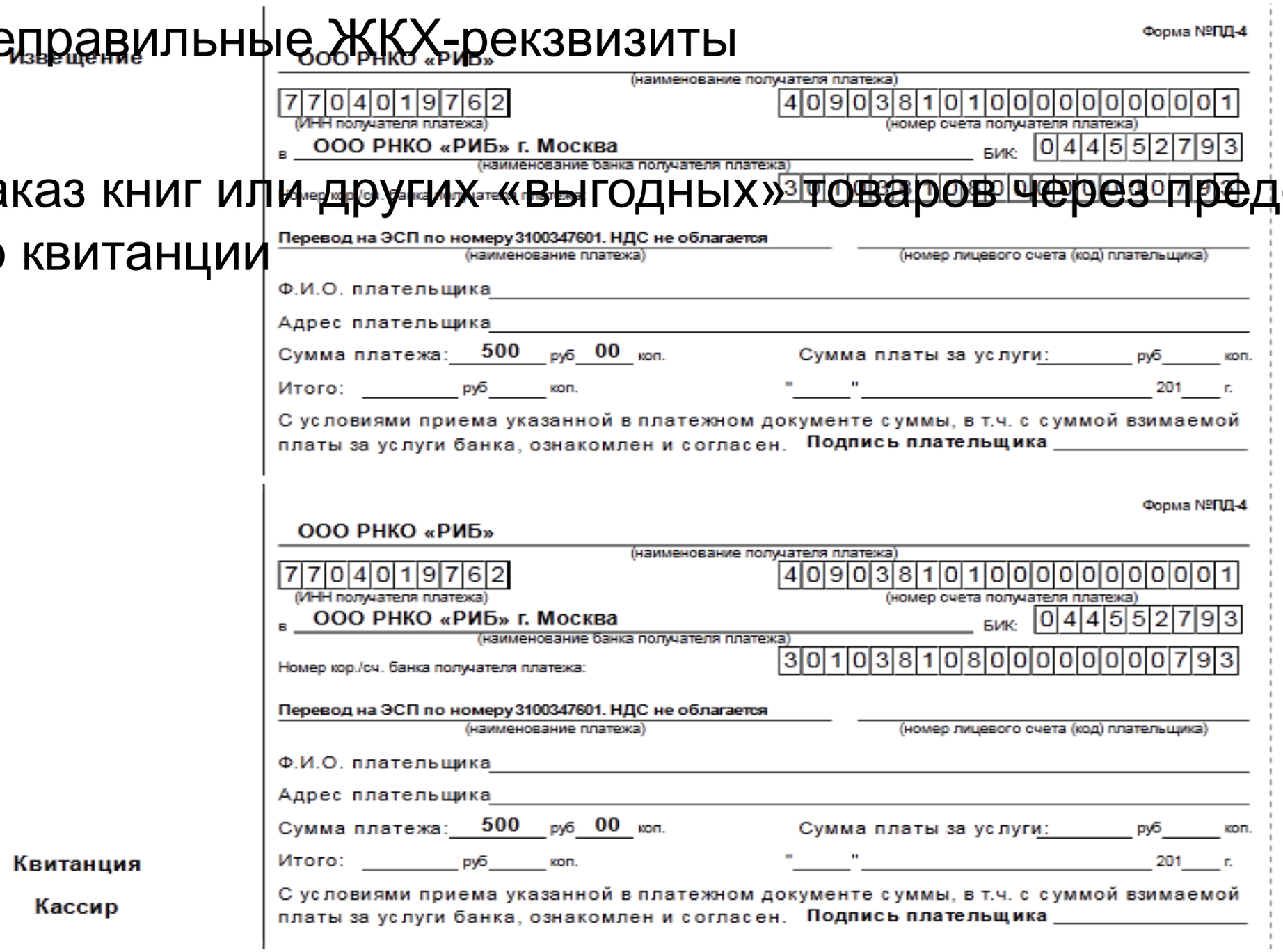
Выход:

- Поверить, что халявы не бывает даже в интернете

- Поискать отзывы о магазине, прежде чем совершать покупку

Фальшивые квитанции

- Неправильные ЖКХ-рекзвизиты
- Заказ книг или других «выгодных» товаров через предоплату по квитанции



Извещение

ООО РНКО «РИБ»
(наименование получателя платежа)

7 7 0 4 0 1 9 7 6 2
(ИНН получателя платежа)

4 0 9 0 3 8 1 0 1 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 1
(номер счета получателя платежа)

в ООО РНКО «РИБ» г. Москва
(наименование банка получателя платежа)

БИК: 0 4 4 5 5 2 7 9 3

Номер кор./сч. банка получателя платежа: 3 0 1 0 3 8 1 0 8 0 0 0 0 0 0 0 7 9 3

Перевод на ЭСП по номеру 3100347601. НДС не облагается
(наименование платежа)

(номер лицевого счета (код) плательщика)

Ф.И.О. плательщика

Адрес плательщика

Сумма платежа: 500 руб 00 коп.

Сумма платы за услуги: _____ руб _____ коп.

Итого: _____ руб _____ коп.

"_____" _____ 201____ г.

С условиями приема указанной в платежном документе суммы, в т.ч. с суммой взимаемой платы за услуги банка, ознакомлен и согласен. **Подпись плательщика** _____

Квитанция

Кассир

Форма №ПД-4

ООО РНКО «РИБ»
(наименование получателя платежа)

7 7 0 4 0 1 9 7 6 2
(ИНН получателя платежа)

4 0 9 0 3 8 1 0 1 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 1
(номер счета получателя платежа)

в ООО РНКО «РИБ» г. Москва
(наименование банка получателя платежа)

БИК: 0 4 4 5 5 2 7 9 3

Номер кор./сч. банка получателя платежа: 3 0 1 0 3 8 1 0 8 0 0 0 0 0 0 0 7 9 3

Перевод на ЭСП по номеру 3100347601. НДС не облагается
(наименование платежа)

(номер лицевого счета (код) плательщика)

Ф.И.О. плательщика

Адрес плательщика

Сумма платежа: 500 руб 00 коп.

Сумма платы за услуги: _____ руб _____ коп.

Итого: _____ руб _____ коп.

"_____" _____ 201____ г.

С условиями приема указанной в платежном документе суммы, в т.ч. с суммой взимаемой платы за услуги банка, ознакомлен и согласен. **Подпись плательщика** _____

Решение

- Проверяйте номер расчетного счета перед платежом
- Обратите внимание, когда пришла квитанция - не раньше ли положенного срока?
- Верно ли указан (и указан ли) ваш лицевой номер счета на квитанции
- Можно настроить онлайн-платежи на заранее проверенные реквизиты и платить только по ним (сервис Яндекса «Городские платежи», интернет-банк «Сбербанк.Онлайн», Альфа-Банк и др.)

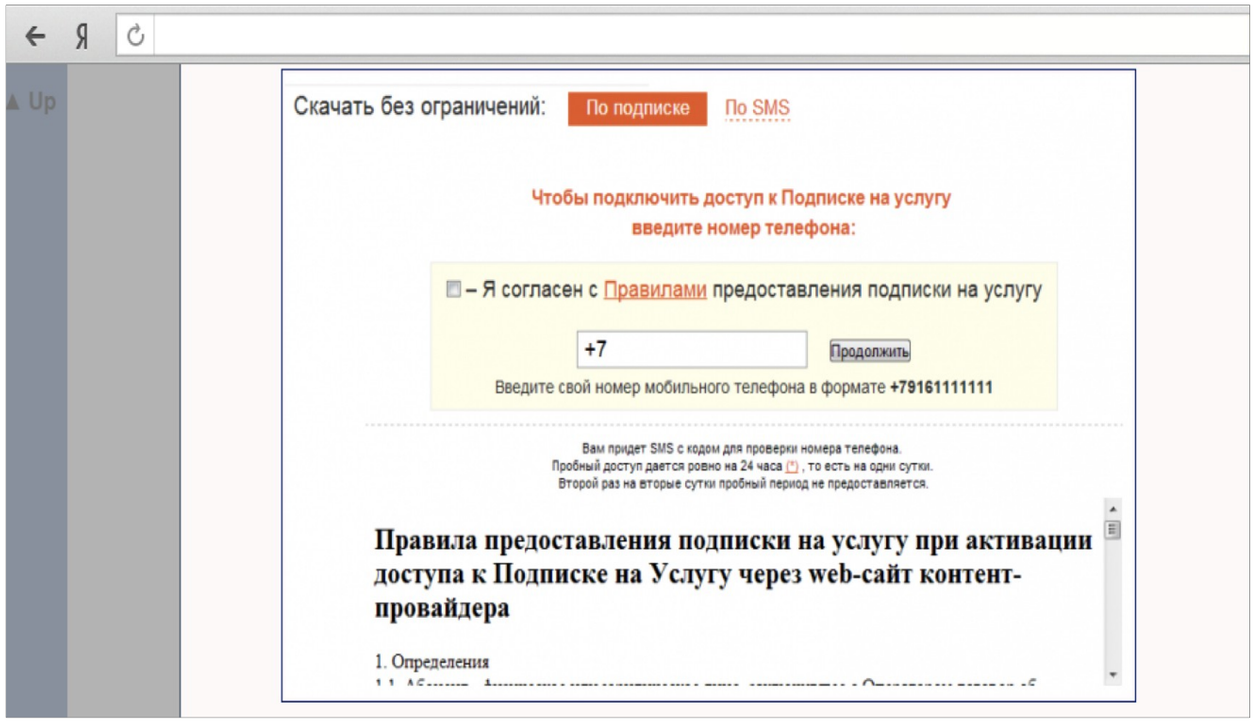
Выпрашивание денег

- Со взломанных во ВКонтакте аккаунтов
- Со взломанных аккаунтов Skype

Выход:

- Перезвонить другу и уточнить информацию
- Задать «контрольный» вопрос, на который может ответить только друг

Халява с подпиской



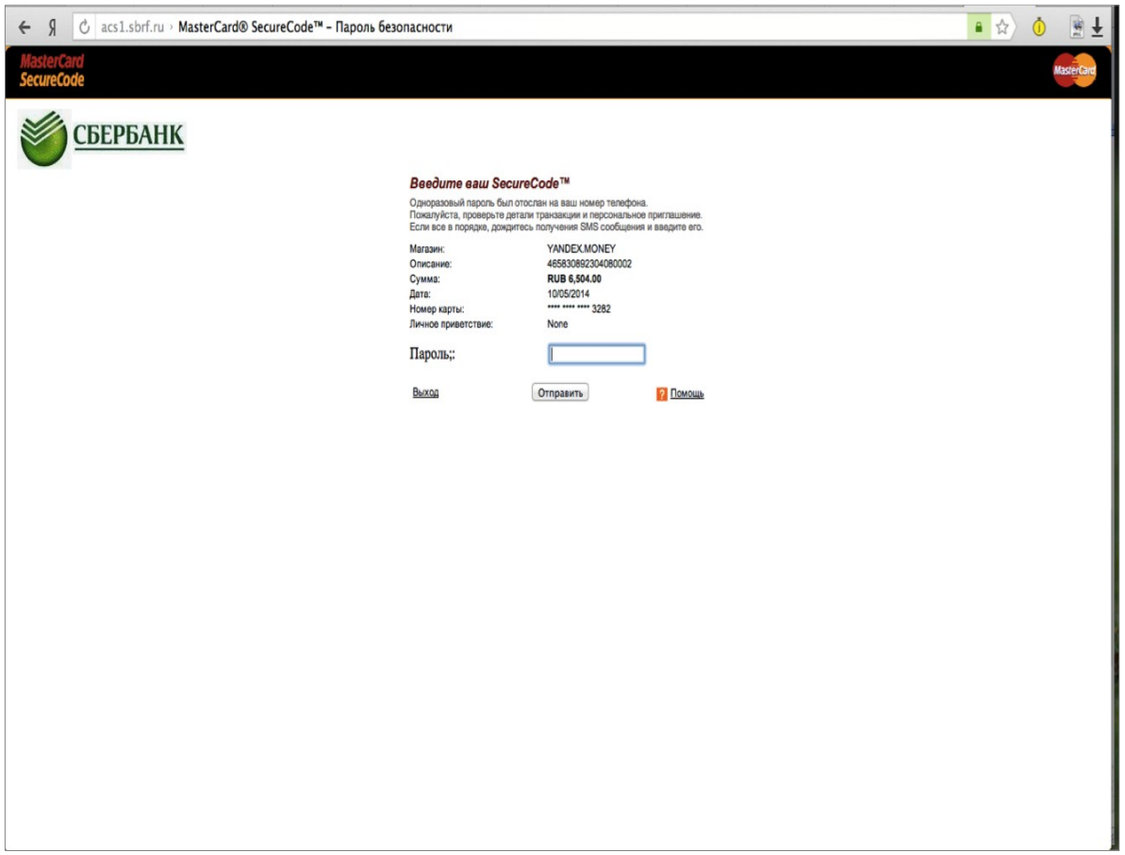
Выход:

- Не вводить номер своего телефона во время скачивания файлов

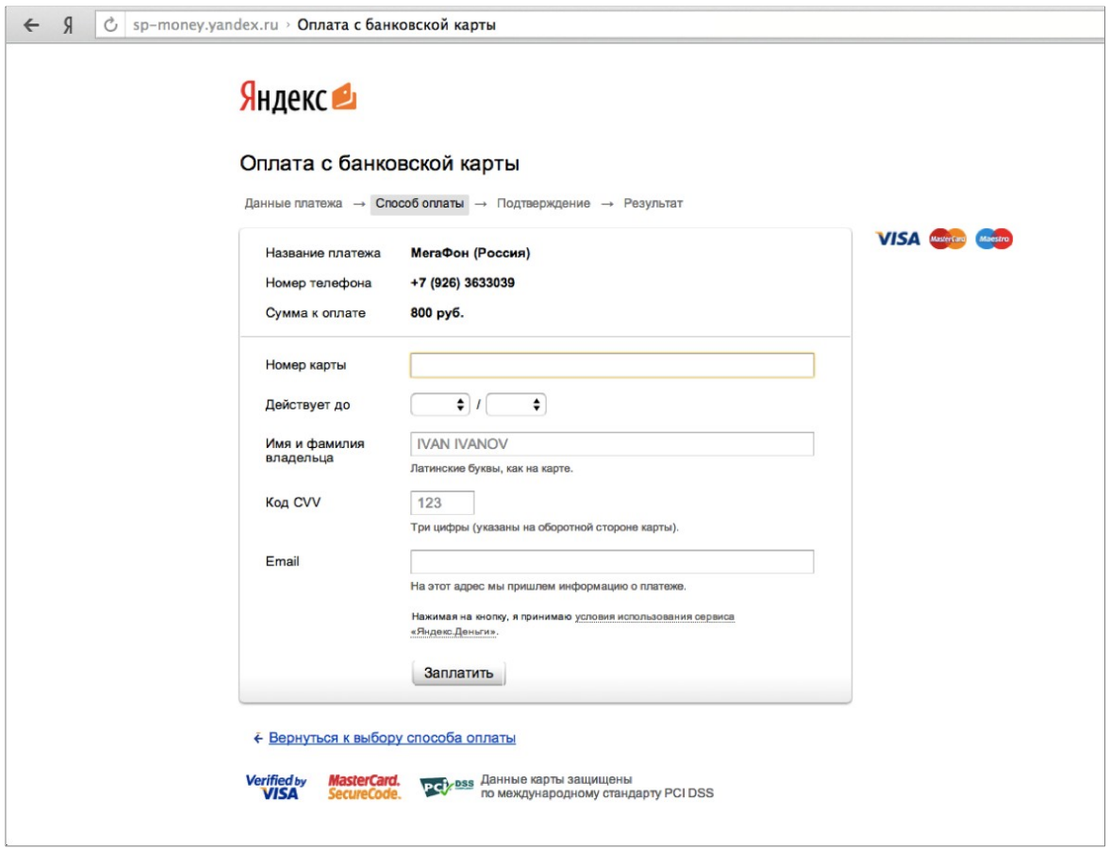
- Пользоваться легальными сервисами для прослушивания музыки (например, Яндекс.Музыка), просмотра фильмов (например, Amediateka, ivi.ru), чтения книг (Литрес, iBooks)

Что нужно знать о своей банковской карточке?

Что нужно знать о платежах банковской карточкой?



Обращайте внимание на адрес сайта, на котором совершаете платеж



PCI DSS, иконки Mastercard и Visa

Базовые правила гигиены для электронного кошелька

- Одноразовый пароль на каждую операцию
- Лицензионный антивирус на компьютере
- Оплата с защищенного устройства (не общий wi-fi, не общий компьютер)

Если карта или кошелек скомпрометированы

- Срочно звонить в службу поддержки, не теряя ни секунды, и просить заблокировать операции

- Перевыпускать карту \ восстанавливать доступ к кошельку, следуя рекомендациям службы поддержки

Как самостоятельно вырыть себе яму?

Решение

- Не выкладывайте фото своей карты в интернет
- Если очень хочется, затирайте минимум 8 цифр

Рассекретить пароль

- Написать на бумажке и хранить на видном месте
- Дать пароль «на минуточку» - особенно через сообщение в соцсетях
- Сообщить его по телефону «сотруднику банка» или «платежного сервиса»

Решение

- Использовать одноразовые пароли: SMS-пароли, таблицы кодов
- Даже одноразовые пароли никому не сообщать
- Включить sms-уведомления об операциях

Спасибо за внимание!