

Яндекс



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



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

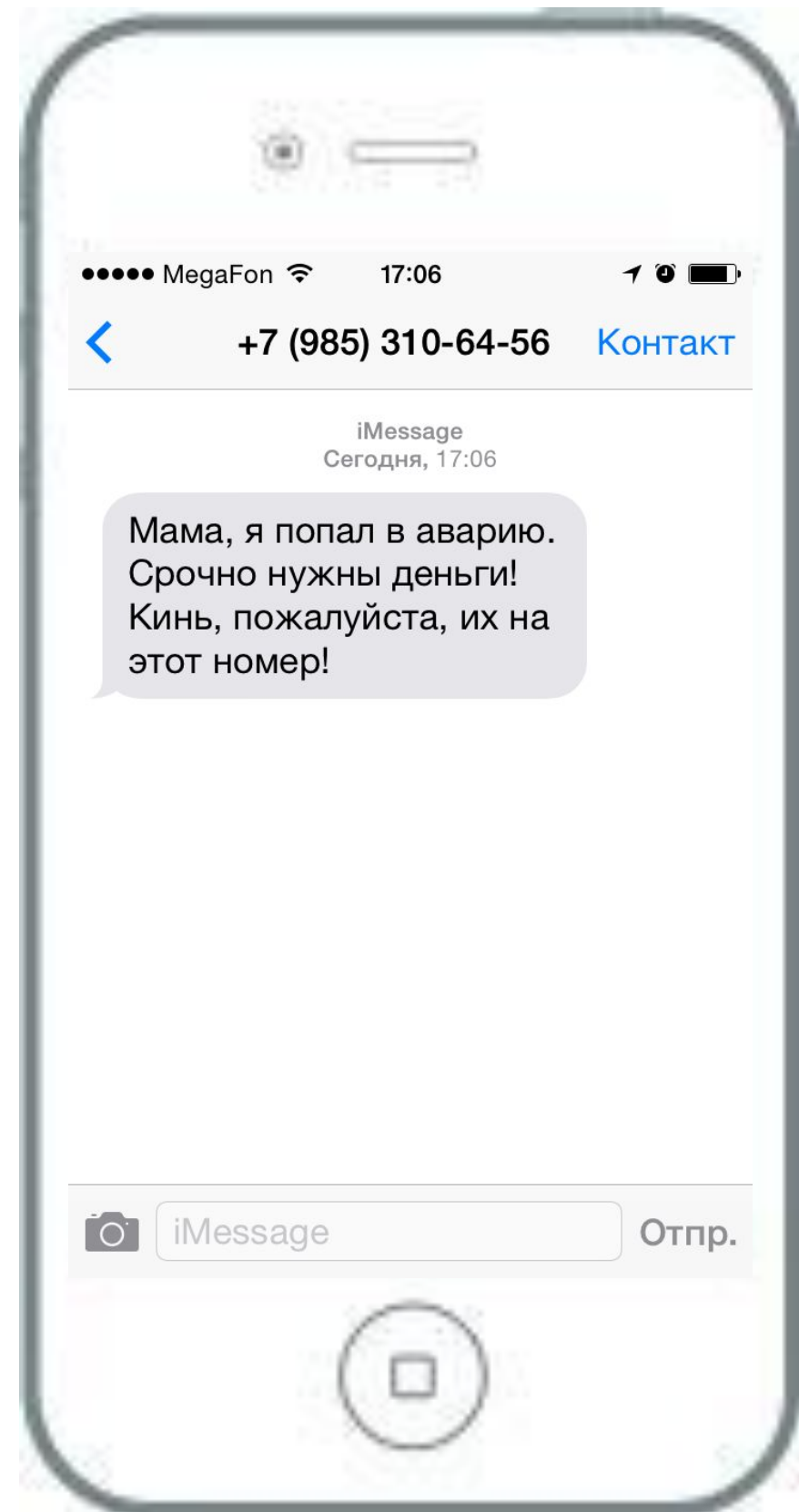


Фальшивые смски

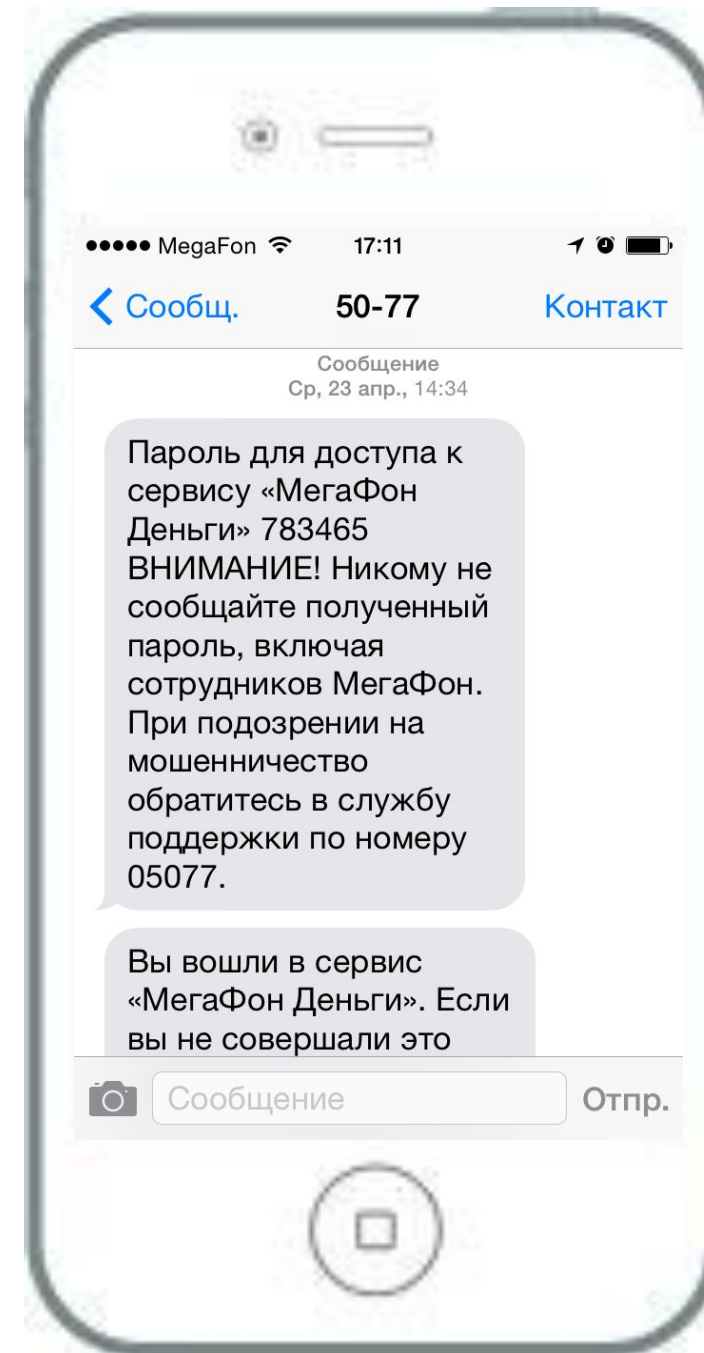
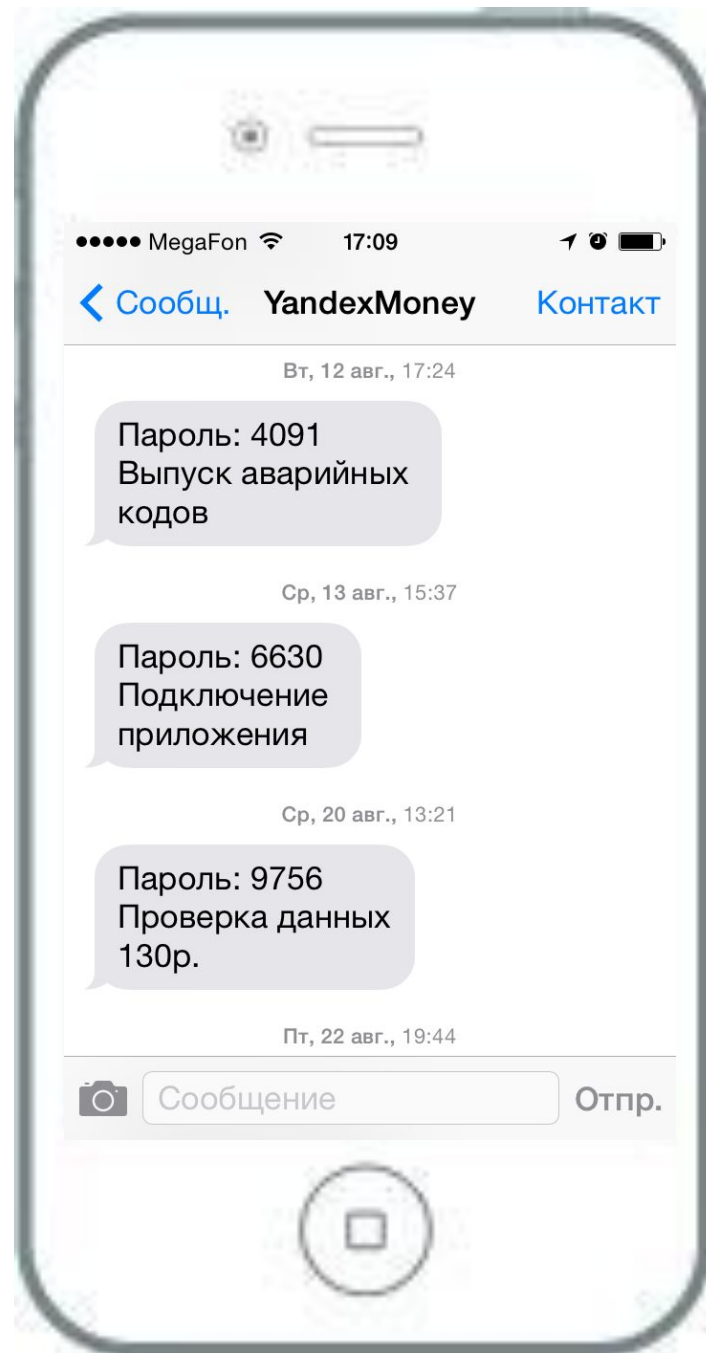
«Мама, я попал в аварию\больницу\полицию, срочно нужны деньги. Кинь их на этот номер\переводи на такой-то кошелек»

Выход:

Перезвонить тому, у кого проблемы, чтобы проверить информацию



Выманивание sms-пароля



«Официальные» письма платежных сервисов

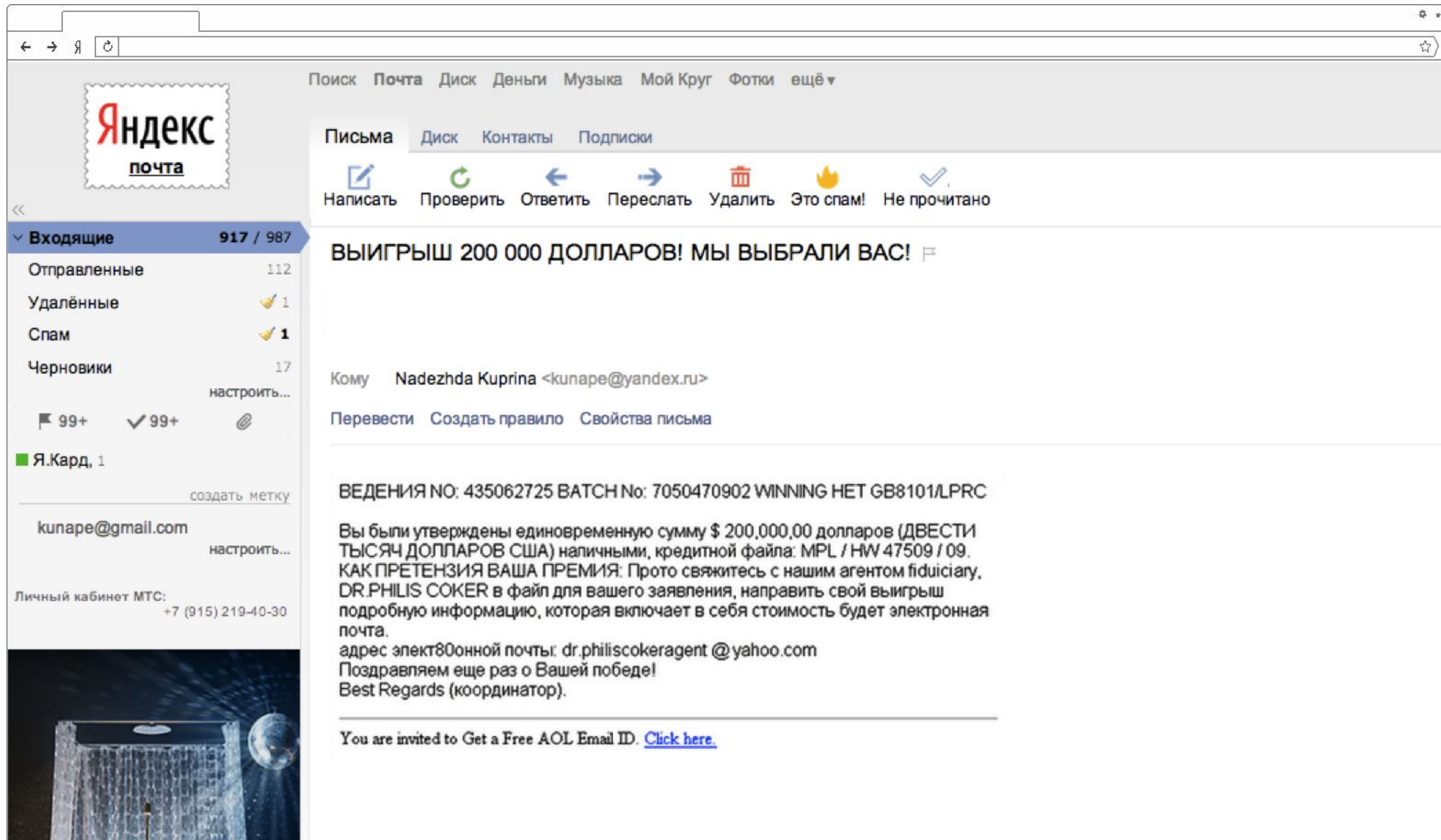
- «Ваш кошелек в Яндекс.Деньгах заблокирован. Для разблокировки перейдите по ссылке и введите пароль».
- «Вас беспокоит служба безопасности банка. Чтобы мы разрешили вам продолжать пользоваться картой, скажите проверочную информацию и пин-код».

«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



The screenshot shows a Yandex Mail interface. The left sidebar contains the Yandex logo and navigation options: Входящие (917 / 987), Отправленные (112), Удалённые (1), Спам (1), Черновики (17), Я.Кард (1), and Личный кабинет МТС (+7 (915) 219-40-30). The main content area displays an email with the subject "ВЫИГРЫШ 200 000 ДОЛЛАРОВ! МЫ ВЫБРАЛИ ВАС!". The sender is Nadezhda Kuprina <kunape@yandex.ru>. The email body contains the following text:

ВЕДЕНИЯ NO: 435062725 BATCH No: 7050470902 WINNING NET GB8101/LPRC

Вы были утверждены единовременную сумму \$ 200,000,00 долларов (ДВЕСТИ ТЫСЯЧ ДОЛЛАРОВ США) наличными, кредитной файла: MPL / HW 47509 / 09. КАК ПРЕТЕНЗИЯ ВАША ПРЕМИЯ: Прото свяжитесь с нашим агентом fiduciary, DR.PHILIS COKER в файл для вашего заявления, направить свой выигрыш подробную информацию, которая включает в себя стоимость будет электронная почта. адрес элект80онной почты: dr.philiscokeragent @yahoo.com

Поздравляем еще раз о Вашей победе!
Best Regards (координатор).

You are invited to Get a Free AOL Email ID. [Click here.](#)

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 организации, 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

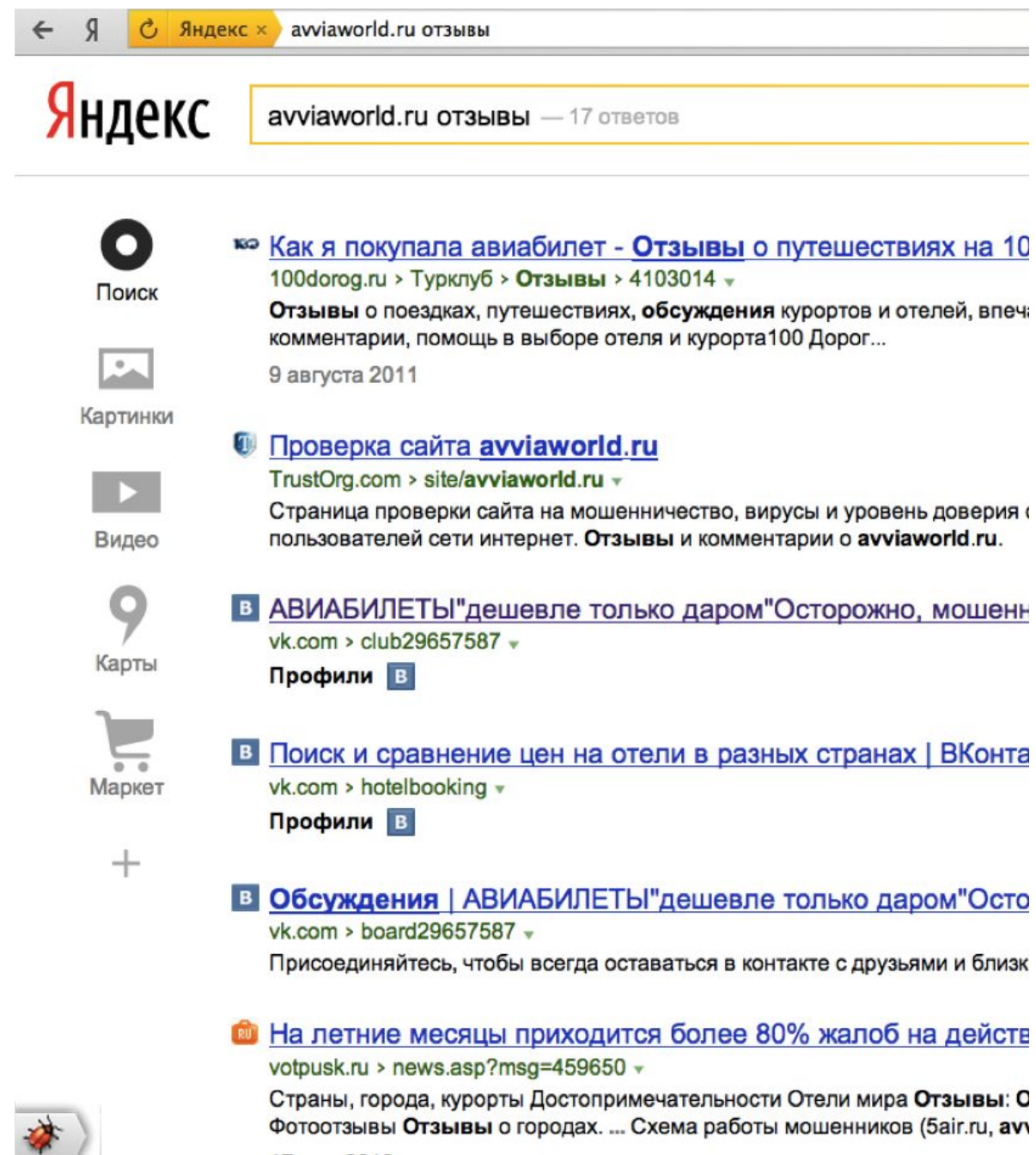
Жертве сообщается о выигрыше в лотерею. Получатель письма должен заплатить, чтобы получить свой выигрыш.

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



The screenshot shows a Yandex search results page for the query "avviaworld.ru отзывы". The browser's address bar shows "Яндекс x avviaworld.ru отзывы". The search bar contains the same text, with "17 ответов" (17 answers) shown below it. On the left side, there is a vertical menu with icons for "Поиск" (Search), "Картинки" (Images), "Видео" (Video), "Карты" (Maps), "Маркет" (Market), and a plus sign for more options. The main content area displays several search results:

- 1** [Как я покупала авиабилет - Отзывы о путешествиях на 100dorog.ru > Турклуб > Отзывы > 4103014](#)
Отзывы о поездках, путешествиях, обсуждения курортов и отелей, впечатления, комментарии, помощь в выборе отеля и курорта 100 Дорог...
9 августа 2011
- 2** [Проверка сайта avviaworld.ru](#)
TrustOrg.com > site/avviaworld.ru
Страница проверки сайта на мошенничество, вирусы и уровень доверия к пользователям сети интернет. Отзывы и комментарии о avviaworld.ru.
- 3** [АВИАБИЛЕТЫ"дешевле только даром"Осторожно, мошенники](#)
vk.com > club29657587
Профили **В**
- 4** [Поиск и сравнение цен на отели в разных странах | ВКонтакте](#)
vk.com > hotelbooking
Профили **В**
- 5** [Обсуждения | АВИАБИЛЕТЫ"дешевле только даром"Осторожно, мошенники](#)
vk.com > board29657587
Присоединяйтесь, чтобы всегда оставаться в контакте с друзьями и близкими
- 6** [На летние месяцы приходится более 80% жалоб на действия авиакомпаний](#)
votpusk.ru > news.asp?msg=459650
Страны, города, курорты Достопримечательности Отели мира **Отзывы: О Фотоотзывы Отзывы о городах. ... Схема работы мошенников (5air.ru, avviaworld.ru)**

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

Извещение

Форма №ПД-4

ООО РНКО «РИБ»
(наименование получателя платежа)

7704019762 (ИНН получателя платежа) 4090381010000000000001 (номер счета получателя платежа)

в ООО РНКО «РИБ» г. Москва БИК: 044552793
(наименование банка получателя платежа)

Номер кор./сч. банка получателя платежа: 3010381080000000000793

Перевод на ЭСП по номеру 3100347601. НДС не облагается
(наименование платежа) (номер лицевого счета (код) плательщика)

Ф.И.О. плательщика _____

Адрес плательщика _____

Итого: _____ руб _____ коп. Сумма платы за услуги: _____ 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 _____

Неправильные ЖКХ-рекзвизиты

Заказ книг или других «выгодных» товаров через предоплату по квитанции

Квитанция

Кассир

Форма №ПД-4

ООО РНКО «РИБ»
(наименование получателя платежа)

7704019762 (ИНН получателя платежа) 4090381010000000000001 (номер счета получателя платежа)

в ООО РНКО «РИБ» г. Москва БИК: 044552793
(наименование банка получателя платежа)

Номер кор./сч. банка получателя платежа: 3010381080000000000793

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.

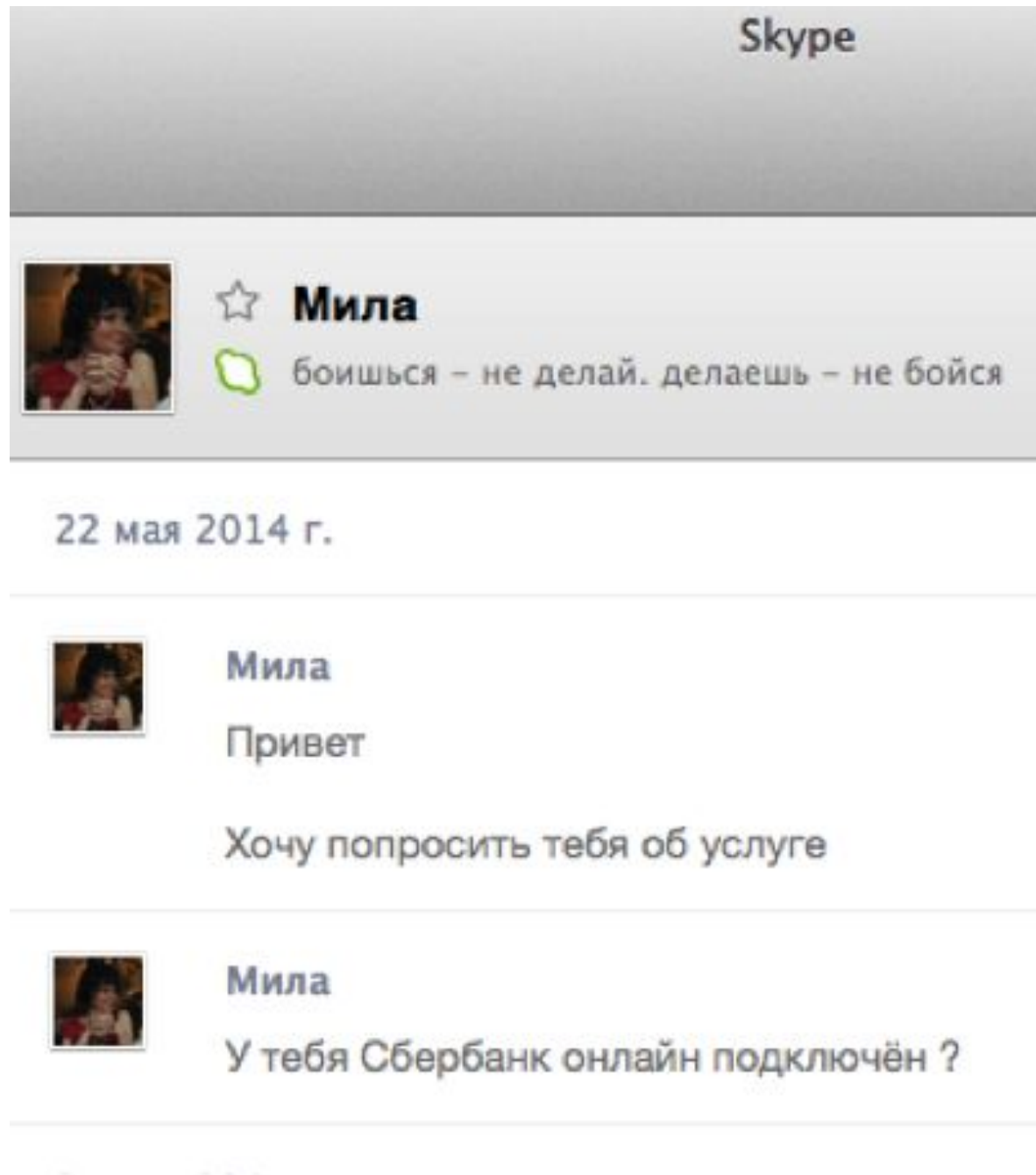
Итого: _____ руб _____ коп. " _____ " _____ 201__ г.

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

Решение

- Проверьте 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

Чтобы подключить доступ к Подписке на услугу
введите номер телефона:

– Я согласен с [Правилами](#) предоставления подписки на услугу

+7

Введите свой номер мобильного телефона в формате +79161111111

Вам придет SMS с кодом для проверки номера телефона.
Пробный доступ дается ровно на 24 часа (☺), то есть на одни сутки.
Второй раз на вторые сутки пробный период не предоставляется.

**Правила предоставления подписки на услугу при активации
доступа к Подписке на Услугу через web-сайт контент-
провайдера**

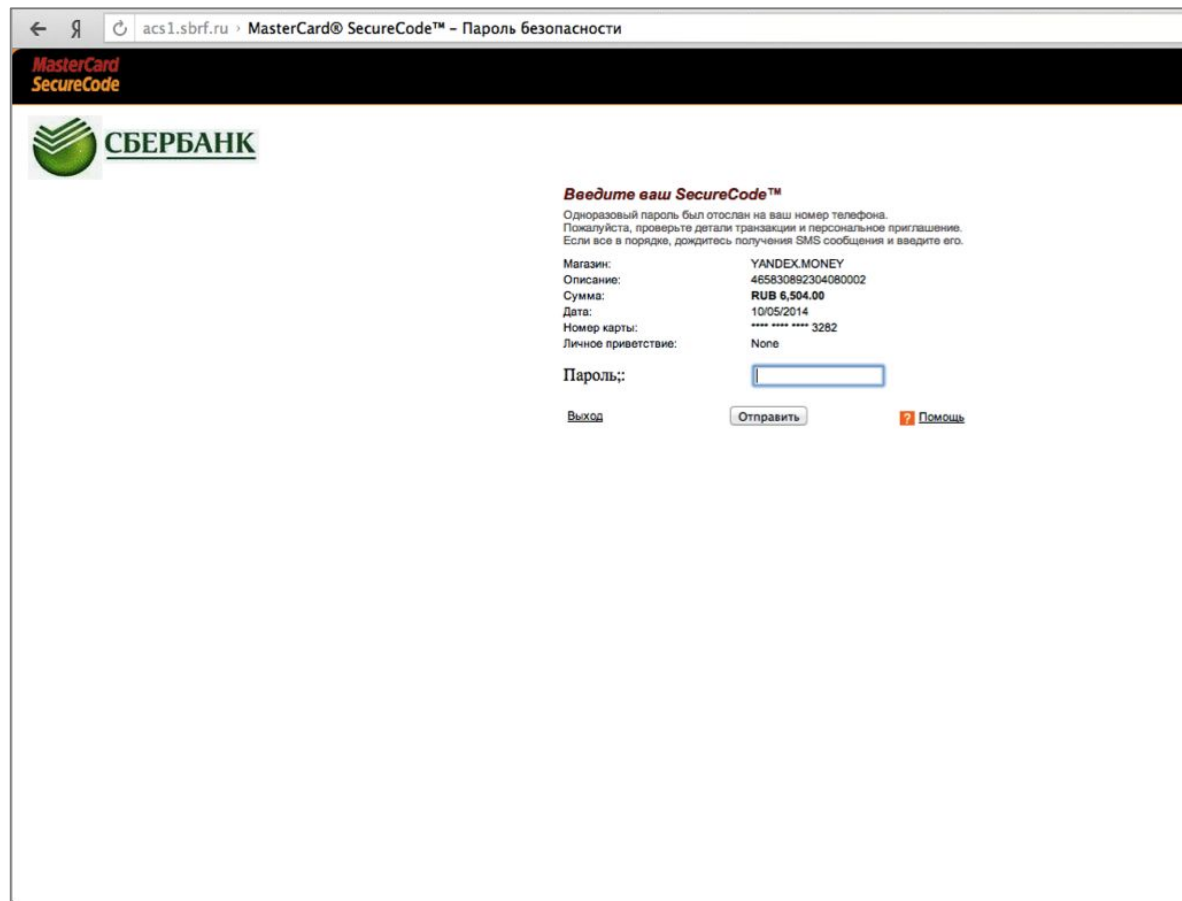
Выход:

- 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?**

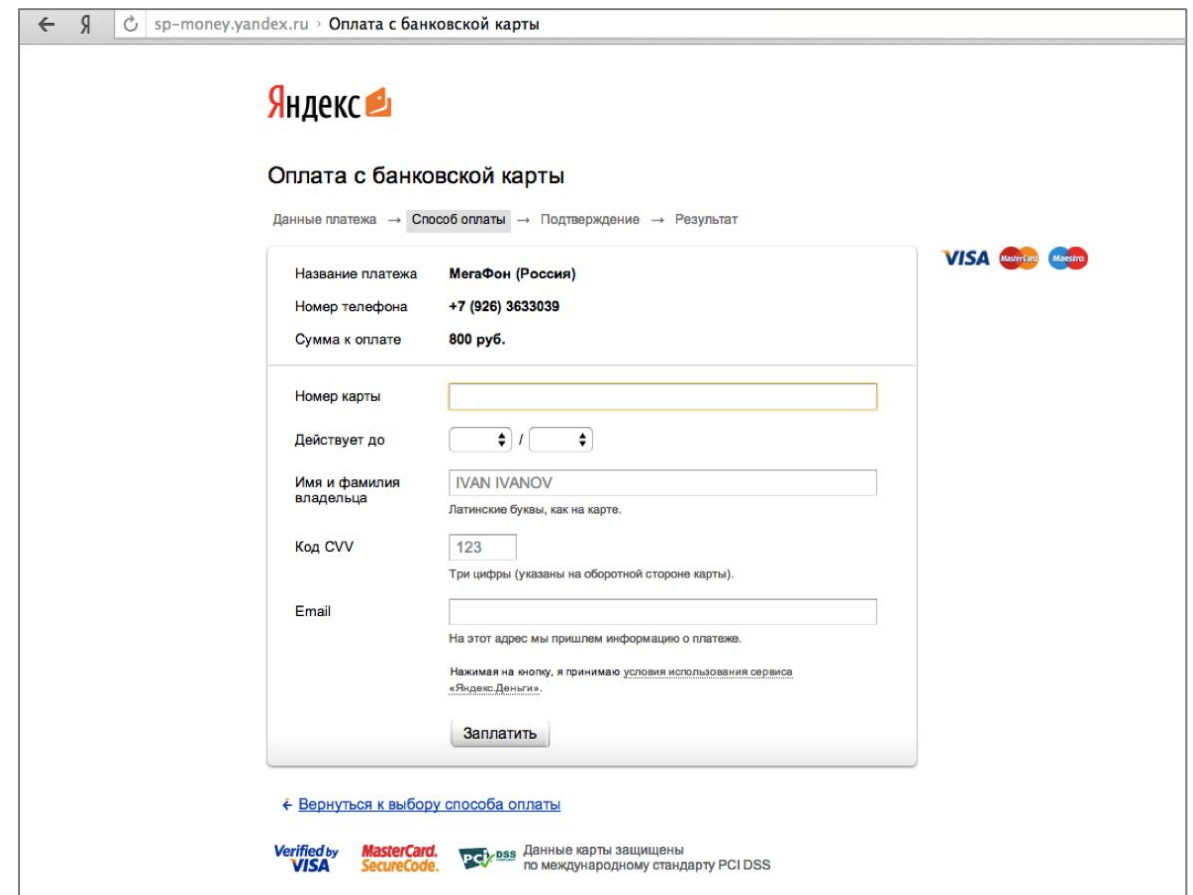


Что нужно знать о платежах банковской картой?



The screenshot shows the Sberbank SecureCode verification page. The browser address bar displays 'acs1.sbrf.ru'. The page features the Sberbank logo and the text 'Введите ваш SecureCode™'. Below this, there is a list of transaction details: 'Магазин: YANDEX.MONEY', 'Описание: 465830892304080002', 'Сумма: RUB 6,504.00', 'Дата: 10/05/2014', 'Номер карты: **** * 3282', and 'Личное приветствие: None'. A password input field is present, along with 'Выход', 'Отправить', and 'Помощь' buttons.

Обращайте внимание на адрес сайта, на котором совершаете платеж



The screenshot shows the Yandex payment page for a bank card payment. The browser address bar displays 'sp-money.yandex.ru'. The page features the Yandex logo and the title 'Оплата с банковской карты'. A breadcrumb trail shows 'Данные платежа -> Способ оплаты -> Подтверждение -> Результат'. Transaction details include 'Название платежа: МегаФон (Россия)', 'Номер телефона: +7 (926) 3633039', and 'Сумма к оплате: 800 руб.'. Payment form fields include 'Номер карты', 'Действует до', 'Имя и фамилия владельца: IVAN IVANOV', 'Код CVV: 123', and 'Email'. A 'Заплатить' button is at the bottom. Logos for VISA, Mastercard, and Maestro are visible in the top right. At the bottom, there are logos for 'Verified by VISA', 'MasterCard SecureCode', and 'PCI DSS' with the text 'Данные карты защищены по международному стандарту PCI DSS'.

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

**Как самостоятельно
вырыть себе яму?**



| Сфотографировать свою
карточку и выложить ее в
интернете. Красивая же!

Решение

- Не выкладывайте фото своей карты в интернет
- Если очень хочется, затирайте минимум 8 цифр
- Никогда никому не сообщайте CVC-код (три цифры с обратной стороны)



Рассекретить пароль

- Написать на бумажке и хранить на видном месте
- Дать пароль «на минутку» - 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!