

Следчы камітэт Рэспублікі Беларусь Упраўленне па горадзе Мінску Фрунзенскі раённы аддзел вул. Кальварыйская, 41, 220073, г. Мінск тэл.: 8-017-354-76-62 факс: 8-017-373-96-19 e-mail: frn_mn@sledcom.by 17 ЯНВ 2025		Следственный комитет Республики Беларусь Управление по городу Минску Фрунзенский районный отдел ул. Кальварийская, 41, 220073, г. Минск тел.: 8-017-354-76-62 факс: 8-017-373-96-19 e-mail: frn_mn@sledcom.by
О вопросах № 8/15-468 профилактики На преступлений ад против собственности и информационной безопасности		

Минский НПЦ хирургии,
 трансплантологии и гематологии
 г. Минск, ул. Семашко, 8

*Минский НПЦ хирургии
 трансплантологии
 и гематологии*
Семашко 8

В Республике Беларусь все чаще становятся актуальными проблемы преступности в сфере высоких технологий. Активизация киберпреступлений происходит на фоне ежегодного роста числа абонентов сотовой электросвязи, держателей банковских платёжных карт (далее – БПК), а также пользователей сети Интернет.

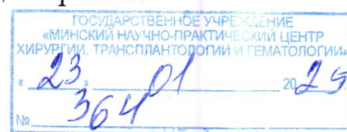
В настоящее время наряду с тенденцией роста противоправных деяний в сфере высоких технологий существенно увеличилось количество принимаемых решений о возбуждении уголовного дела о хищениях с использованием компьютерной техники (ст. 212 УК).

Участились случаи хищения денежных средств с банковских счетов, доступ к которым обеспечивается при использовании БПК, после передачи либо завладения информацией о реквизитах БПК злоумышленниками.

Современные методы оплаты в сети Интернет позволяют совершать платежи без знания пин-кода карты, путем введения в компьютерную систему сведений о номере карты, сроке ее действия, владельце, а также коде безопасности – CVC (как правило, трехзначный код, находящийся на оборотной стороне карты). Данные обстоятельства позволяют злоумышленникам, завладевшим указанными реквизитами БПК, совершать платежи в сети Интернет без ведома владельца, обладая всей необходимой для этого информацией.

Вместе с тем интернет-банкинг постепенно завоевывает статус основной платформы для заказа банковских услуг, осуществления денежных переводов и управления открытыми расчетными счетами. Для доступа к системе виртуального банкинга клиент должен установить мобильное приложение или зарегистрироваться на официальном сайте финансового учреждения. Авторизация производится с привязкой к номеру телефона. Часто пользователи интернет-банкинга указывают пароль, который совпадает с логином пользователя в учетной записи, то есть номером телефона клиента, что позволяет методом подбора осуществлять вход в личные кабинеты пользователей.

Так, в производстве Фрунзенского (г. Минска) районного отдела Следственного комитета находится уголовное дело №25121080095, возбужденное 17.01.2025 по признакам преступления, предусмотренного частью 1 статьи 209 УК, по факту совершения в январе 2025 года хищения денежных средств, путем обмана и злоупотребления доверием.



Согласно материалам уголовного дела, потерпевший (является вашим сотрудником), будучи введенным в заблуждение, и не догадываясь о преступности намерений неизвестного лица, перевел денежные средства на БПК предоставленную неустановленным лицом.

Следует отметить, что в последнее время участились случаи противоправных действий в сфере информационных технологий, а именно хищений с БПК и счетов физических и юридических лиц, примеры подобных фактов приведены далее.

1. Злоумышленник после несанкционированного доступа к страницам пользователей в социальных сетях рассылает пользователям, находящимся в разделе «Друзья», сообщения с просьбой об оказании помощи в переводе денежных средств под различными предложениями: «Привет, не мог ли ты одолжить мне денег, отдам через пару дней», «Привет, положи, пожалуйста, 10 рублей на телефон, я отдам», «Привет, можно я переведу тебе на карту свои деньги, а то у меня закончился срок действия карты (или не получается перевести на свою)». Далее входит в доверие к неравнодушным пользователям и, якобы для перевода им денежных средств, просит сообщить реквизиты БПК и коды из смс-сообщений. Пользователь, введенный в заблуждение относительно лица, осуществившего указанную рассылку, и не догадываясь о преступности намерений, сообщает ему указанные сведения, ввиду чего злоумышленник получает доступ к денежным средствам пользователя и совершает их хищение.

Проведя несанкционированную операцию по переводу денежных средств, злоумышленник часто сообщает пользователю, что по техническим причинам не может осуществить операцию и просит повторить указанные действия с какой-либо другой картой (родственников или знакомых).

2. На торговых площадках «Куфар», «Базахолка» и других правонарушитель находит объявление, размещенное пользователем о продаже какого-либо имущества, после чего в различных мессенджерах пишет данному пользователю о том, что хотел бы приобрести его имущество, указанное в объявлении, однако по различным причинам не имеет возможности за ним приехать. Он предлагает произвести оплату путем перевода денежных средств на БПК пользователя и, после того как пользователь соглашается, высылает в его адрес ссылку с фишинговой страницей сайта какого-либо банковского учреждения (страница может быть визуально схожа со страницей интернет-банкинга и отличаться только символом в адресной строке доменного имени сайта). Переходя по указанной ссылке, пользователь не замечает, что находится не на действующей странице интернет-банкинга определенного банка. В открывшемся окне на указанном сайте пользователю, как правило, предлагается ввести свой логин и пароль от интернет-банкинга либо паспортные данные, а также коды из смс-сообщений. Введя указанную информацию пользователю, как правило, сообщается об ошибке либо отсутствии платежа. В это время всю введенную информацию видит злоумышленник и вводит на действительном сайте банка, получая тем

самым доступ к денежным средствам пользователя и совершая их хищение. Проведя несанкционированную операцию по переводу денежных средств, правонарушитель нередко сообщает пользователю, что по техническим причинам не может осуществить операцию, и просит повторить указанные действия с какой-либо другой картой (родственников или знакомых).

3. На торговых площадках «Куфар», «Барахолка» и других злоумышленник размещает объявление о продаже какого-либо имущества, пользующегося спросом, и выставляет цену, как правило, ниже рыночной. Пользователи, увидевшие указанное объявление, пишут лицу, его разместившему, и в ходе переписки злоумышленник сообщает, что не имеет возможности встретиться для передачи указанного в объявлении имущества и предлагает воспользоваться услугами «Доставка Куфар», «Белпочта (ЕМС)», «курьерская служба (СДЭК)» и т. д. При согласии покупателя злоумышленник высылает в адрес пользователя ссылку с фишинговой страницей сайта какого-либо вида доставки, где предлагается ввести реквизиты банковской карты для оплаты товара, услуг курьера, паспортные данные, номер мобильного телефона, а также коды из смс-сообщений. После ввода указанной информации пользователю обычно сообщается об ошибке либо сайт перестает загружаться (зависает). В это время всю введенную информацию видит злоумышленник и вводит ее на действительном сайте банка, получая доступ к денежным средствам пользователя и совершая их хищение. Проведя несанкционированную операцию по переводу денежных средств, злоумышленник сообщает пользователю, что по техническим причинам не может осуществить операцию и просит повторить указанные действия с какой-либо другой картой (родственников или знакомых).

4. На мобильный телефон физического лица поступает входящий звонок от злоумышленника. Как правило, данным способом злоумышленник пользуется сервисом по подмену номера телефона и указывает абонентский номер, принадлежащий какому-либо банку или схожий с ним. Далее он представляется сотрудником банка (может назвать пользователя по имени и отчеству, а также назвать часть номера банковской карты либо информацию о недавно совершенных оплатах). Злоумышленник сообщает о подозрительных операциях по переводу денежных средств в крупных суммах на карт-счета иностранных банков. Когда пользователь сообщает, что никаких операций он не производил, злоумышленник сообщает, что указанные операции необходимо заблокировать, в связи с чем просит пользователя сообщить отдельные реквизиты БПК либо паспортные данные, и сообщает, что в адрес пользователя высылает смс-сообщения с кодами, которые необходимо назвать после звукового сигнала. В это время всю полученную информацию злоумышленник вводит на действительном сайте банка и получает доступ к денежным средствам пользователя и совершает их хищение.

Вся запрашиваемая преступником указанная в выше обозначенных ситуациях информация известна сотрудникам банка, которые не устанавливают ее в ходе телефонного разговора.

Для того чтобы обезопасить себя и свои денежные средства от подобных способов хищения, необходимо:

не разглашать логины, номера телефонов, пароли, ПИН-коды, реквизиты расчетных счетов, секретные CVC/CW- коды, данные касательно последних платежей и срока действия пластиковых карт третьим лицам;

в ходе использования карты подключить и использовать технологию «3D Secure». На настоящий момент это самая современная технология обеспечения безопасности платежей по карточкам в сети Интернет. Позволяет однозначно идентифицировать подлинность держателя карты, осуществляющего операцию, и максимально снизить риск мошенничества по карте. При использовании этой технологии держатель банковской карты подтверждает каждую операцию по своей карте специальным одноразовым паролем, который он получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон;

исключить передачу посторонним лицам полученные в SMS-сообщениях временные пароли для подтверждения операций, а также своих банковских карт, каким бы то ни было способом;

вводить секретные данные только на сайтах, защищенных сертификатами безопасности и механизмами шифрования. Доменные имена этих ресурсов в адресной строке каждого браузера начинаются с <https://>;

производить регулярный мониторинг выполненных операций, используя раздел с историей платежей;

не отказываться от дополнительного уровня безопасности (системы многоуровневой аутентификации);

подобрать сложный пароль, используя набор цифр, заглавных и строчных букв, который будет понятен лишь владельцу аккаунта. Менять пароль каждые 2 – 4 недели, если пользуетесь чужими компьютерами для входа в систему интернет-банкинга;

не применять автоматическое запоминание паролей в браузере, если к персональному компьютеру открыт доступ посторонним лицам или для входа на сайт используется компьютер общего доступа;

в ходе использования интернет-банкинга устанавливать антивирусную защиту, своевременно обновляя базы данных вирусов и шпионских утилит;

вход в личный кабинет на сайте интернет-банкинга привязать к MAC или IP-адресу. Это действие обеспечит максимальный уровень безопасности.

В случае обнаружения утерянной кем-либо БПК не стоит выкладывать ее фотографию в сети Интернет с целью поиска владельца. Информации, имеющейся на изображении БПК, достаточно для совершения операций с

использованием этих данных без ведома владельца банковской карты, чем и пользуются злоумышленники.

В целях устранения причин и условий, способствовавших совершению преступления, руководствуясь статьей 4 Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 403-З «О Следственном комитете Республики Беларусь», прошу:

рассмотреть информационное письмо с сотрудниками Минский НПЦ хирургии, трансплантологии и гематологии с целью недопущения совершения преступлений в отношении сотрудников Вашей организации;

в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 04.01.2014 № 122-З «Об основах деятельности по профилактике правонарушений» на системной основе проводить информирование сотрудников о проявлении осторожности и бдительности, соблюдении установленных правил безопасности пользования персональными БПК, предупредить о недопустимости игнорирования и пренебрежения действенных требований, направленных на сохранение благосостояния граждан.

С учётом темпа развития информационных систем, внедрения новых цифровых технологий принимать дополнительные меры по безопасности использования банковских продуктов.

О принятых мерах прошу уведомить Фрунзенский (г.Минска) районный отдел Следственного комитета в месячный срок.

Следователь
Фрунзенского (г. Минска) районного отдела
Следственного комитета Республики Беларусь
8017 350 84 34

А.С.Букачёва

