“Банковский” фрод. Цель - клиенты, банки, компании. Противостояние 201Х?!"

А.Голенищев

Директор Дирекции мониторинга электронного бизнеса
АО «Альфа-Банк»
Член Mastercard Europe Fraud Advisory Council (EFAC)

«Многоканальная» Социальная инженерия. Мошенничество в Интернете. «Мобильное» мошенничество. Мошенничество при переводах с карты на карту.

Примите участие - IBM Lotus Notes

Файл Правка Вид Создание Действия Сервис Окно Справка

Открыть | Домаш... | Aleks... | Aleks... | > Кор... | > >>: ... | >>: R... | Пригл... | > BPC... | по но... | > >>: ... | >>: 3... | Конта... | EFAC -... | > Аль... | Прими...

EFAC

Адрес

Создать | Ответ | Ответ всем | Переслать... | Показать | Дополнительно

Примите участие

Вячеслав кому: agolenitchev

22.09.2017 10:12

Скрыть сведения

От: "Вячеслав" <info@e-sales24.ru>

Кому: agolenitchev@alfabank.ru,

Ответьте info@e-sales24.ru

Безопасность: В целях безопасности изображения из удаленных участков не были загружены. Показать изображения

Бонус от VISA

Собираем бонусы на карту

Участвуйте в сборе бонусов от компании VISA и MasterCard

Просто проверьте свою карту по акционной базе 2017 года:

1. Ввести данные карты*
2. Нажать ПРОВЕРИТЬ НОМЕР
3. В случае выигрыша Вы получаете моментальный первый перевод на указанную карту
4. Оставшаяся сумма переводится ежемесячно в течение текущего года

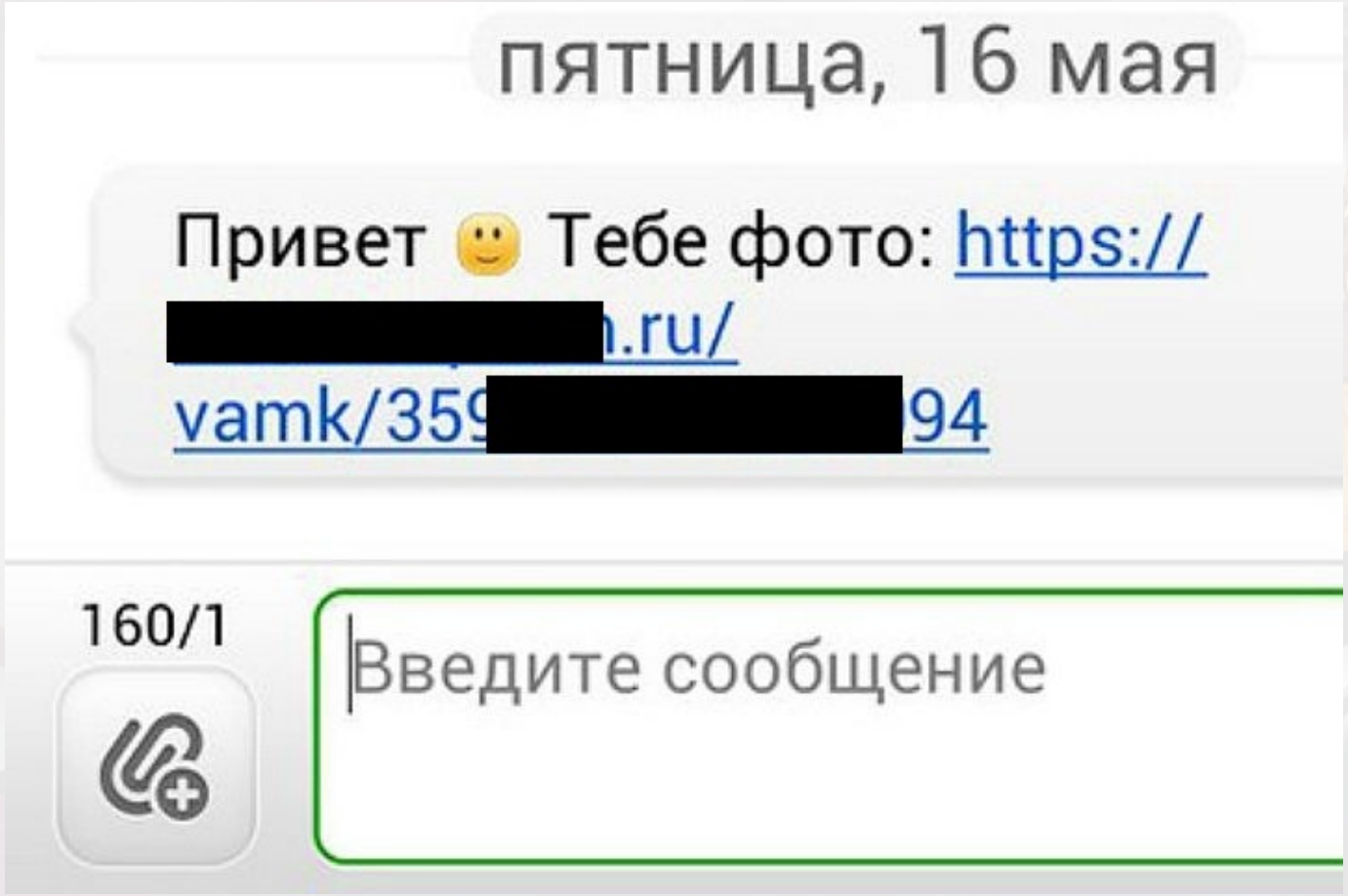
Проверить номер

*Розыгрыш бонусов ежегодный и только для одного действующего номера!

Работа (сет

RU 16:34 22.09.2017

Многие вкурили, что это какой-то разводняк и удалили сообщения.
Но одна девушка всё-же решила проверить, что это там за фотки такие. Зря!
В общем перешла по ссылочке и что-то скачала. А это что-то оказалось приложением-вирусом, который заменяет стандартный Смс-клиент Android. Проще говоря, телефон в дальнейшем сам может отправлять смс куда и когда угодно.



Благодарим вас за прохождение опроса,
Ваше мнение, очень важно для нас!

Опрос будет длится только один день - **28.03.2017**

ВАШ ВЫИГРЫШ:

Поздравляем, ваш IP адрес выбран в качестве победителя и Вам достается денежный приз!

Ожидайте, пока генератор случайных чисел опрелелит сумму выигрыша. Сумма выигрыша, формируется произвольным образом, в размере от 100 до 10000 долларов. Генерация производится с помощью Генератора случайных чисел от Google.

Получение приза на банковскую карту - Internet Explorer

http://144.76.171.249/reg-a4449495104dcbff5d2490f4a9eb5510/bGVyb3ltZXJsaW4ucnU=

леруа мерлен — Яндекс: наш... | Получение приза на банко...

Файл Правка Вид Избранное Сервис

СБЕРБАНК
Всегда рядом

Получение приза на банковскую карту

Сегодня, 14:43

Валюта зачисления: Рубли

Номер карты / Card number

0000 0000 0000 0000

Срок действия / Valid through

ММ / ГГ

Maestro

Verified by VISA

MasterCard SecureCode

PCI DSS

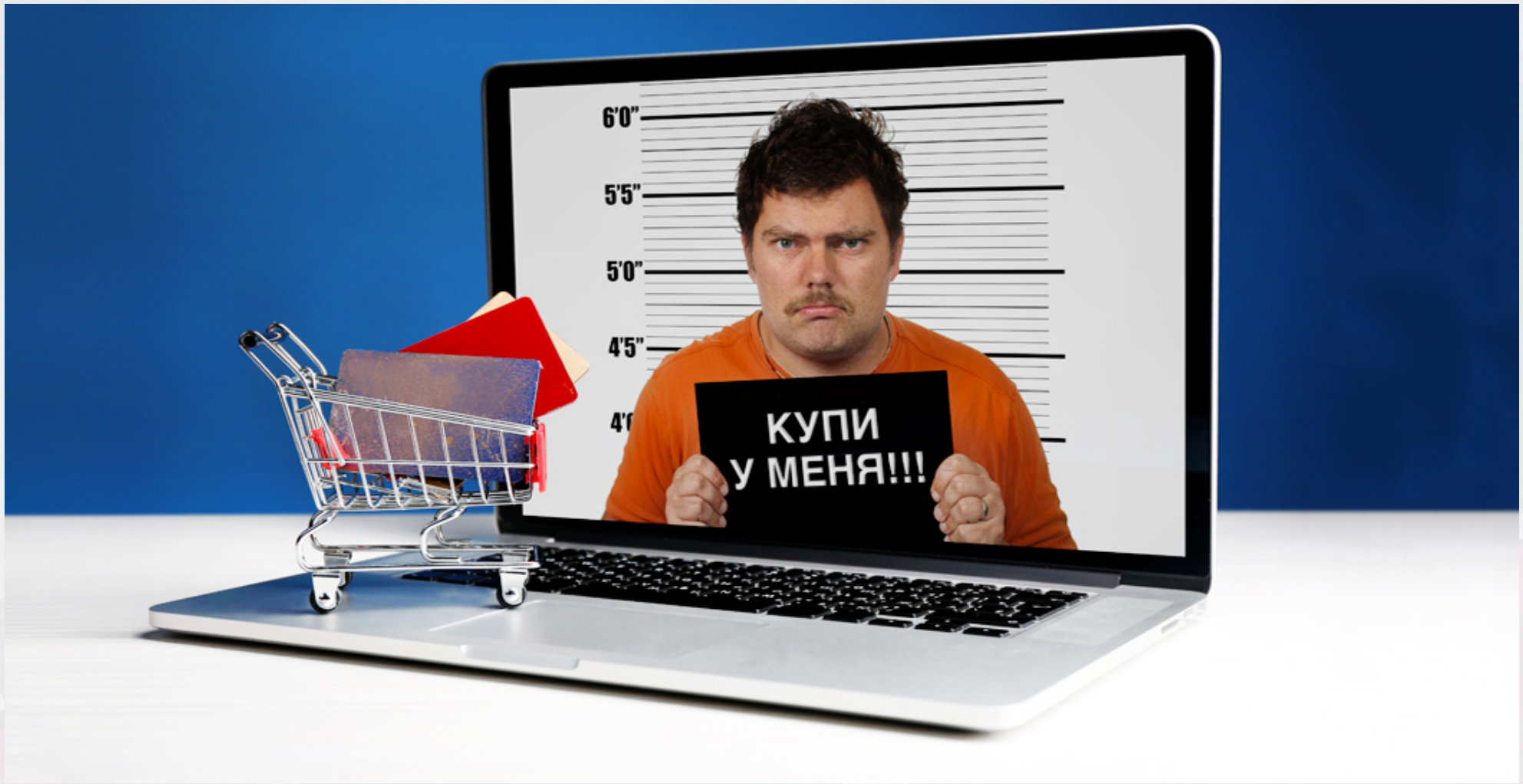
Получить деньги

Сайт является средством массовой информации. Номер свидетельства: Эл № ФС 77 – 24991. Дата регистрации: 30.06.2006. © 2015 ОАО «Сбербанк»

AVITO!!!
AUTO.RU
и д.р. сайты объявлений

- Размещение товара, ожидание, переживание…
- Счастливое обретение покупателя…
- Предложение перевести задаток на карту продавца
- Просьба дать номер карты, срок действия (СРОК ДЕЙСТВИЯ для P2P НЕ НУЖЕН!!!)

Мошеннические сайты



billetix.su

Дешевые Авиа и ж/д билеты

АВИАБИЛЕТЫ | Ж/Д БИЛЕТЫ | ОТЕЛИ | ТУРЫ

+7 (499) 668-45-45

support@billetix.su

Задать вопрос

В одну сторону | Туда и обратно | Составной маршрут

Город вылета

Откуда?

Город назначения

Куда?

Вылет

Когда туда?

Обратно

Когда обратно?

+/- 3 дня

Взрослые

1

Дети
от 2 до 12

0

Младенцы
до 2 лет

0

Класс

Эконом

Найти билеты

Загрузите в AppStore

ANDROID APP ON Google play скоро

Windows Store скоро

saxavia.com

Главная | Оплата и доставка | Возврат билета | О компании | Контакты

Авиабилеты

Купить авиабилеты дешево

Москва

Заказать обратный звонок

8(495) 300-77-77

Билет в одну сторону | Билет туда и обратно

Город вылета

Город прилета

Когда вылет?

Взрослых с 11 лет: 1

Детей 2 - 11 лет: 0

Детей до 2 лет: 0

Класс салона: эконом

Начать поиск

Билеты на самолет

Нам чаще всего задают один и тот же вопрос: «Как купить самый дешевый авиабилет», причем его задаёт ≈ 80% обратившихся к нам клиентов. Но в итоге, после общения с операторами, которые предлагают разные варианты перелетов - самые дешёвые авиабилеты покупают не более 50%.. Хотите узнать 3 способа, покупки дешевого билета на самолет?

Подробнее

Отзывы клиентов

Сайтом «saxavia » пользуюсь давно и успешно. Всем знакомым путешественникам рекомендую раздел «Распродажа». Лично я здесь находила билеты в Т..

Виктория,
20 апреля 2016

Авиабилеты и авиакассы Москвы и Санкт-Петербурга

Более 25 000 постоянных клиентов, ведь мы продаем билеты на самолет свыше 10 лет.

Рассылка

Введите ваш e-mail

Canada Goose Outlet, Ca

www.canadagoosevipshop.com

CANADA GOOSE

Enter search keywords here | Search

HOME | MEN CANADA GOOSE | WOMEN CANADA GOOSE | YOUTH CANADA GOOSE

CYBER MONDAY Get 10% OFF USE CODE : SAVEOFF10

CYBER MONDAY SALE

10% OFF

USE CODE:

SAVEOFF10

CATEGORIES

- Canada Goose Accessories
- Canada Goose Clearance
- Canada Goose Clearance
- Men Canada Goose
- Women Canada Goose
- Youth Canada Goose

FEATURED [MORE]

BESTSELLERS

top

www.canadagoosevipshop.com/women-canada-goose-c-5.html

Prada Online Store

pradaonline.cc

PRADA

Log In *or* [Create Account] | Shopping Bag: 0

Enter search keywords here | Search

HOME TOTES TOP-HANDLE BAGS BACKPACKS BRIEFCASES MESSENGER BAGS SHOULDER BAGS WALLETS BELTS SCARF SHOES SUNGLASSES

Buy 2 Save 5%, 3 or More Save 10%. | Free Shipping Over $99 | SHOP HOT

CYBER MONDAY Get 10% OFF USE CODE : SAVEOFF10

Categories

- TOTES
- TOP-HANDLE BAGS
- BACKPACKS
- BRIEFCASES
- MESSENGER BAGS
- SHOULDER BAGS
- WALLETS
- BELTS
- SCARF
- SHOES
- SUNGLASSES

Featured

Prada 2VE368 Leather Briefcase In Green
~~€2,095.00~~ €77.96
Save: 96% off

BEST SELLER

Prada VR0023 Leather Briefcase In Black
~~€2,585.00~~ €83.90

Prada 1BC028 Leather Shoulder Bag In Yellow
~~€2,000.00~~ €66.82

Prada 2VE368 Leather Briefcase In Green
~~€2,095.00~~ €77.96

Prada 2VE365 Leather Briefcase In Blue
~~€2,520.00~~ €80.19

pradaonline.cc/prada-2ve368-leather-briefcase-in-green-p-279.html

Электронное «ОСАГО» NEW!

- http://www.rgs-policy.ru/
- http://rgs-osago.online/main/
- rgs-osago-rus.ru
- RGS-Eosago.online
- rgs-polis-osago.ru

http://iblank.biz/

РБК — новости, акции, кур... | KM.RU - новости, экономи... | Бартер по-черноморски: Т... | Альфа-Банк получил межд... | Petya.A, Petya.C, PetrWrap ... | купить осаго дешево — Ян... | Купить левые полисы О...

ПОЧЕМУ МЫ? БЛАНКИ ОСАГО ОБРАЗЦЫ ВОПРОСЫ ПО ОСАГО ОТЗЫВЫ О ПОЛИСЕ ОСАГО ЦЕНЫ ДОСТАВКА БЛОГ КОНТАКТЫ

СДЕЛАТЬ ЗАКАЗ

iblank.biz
полис ОСАГО дешево

Работаем БЕЗ предоплаты

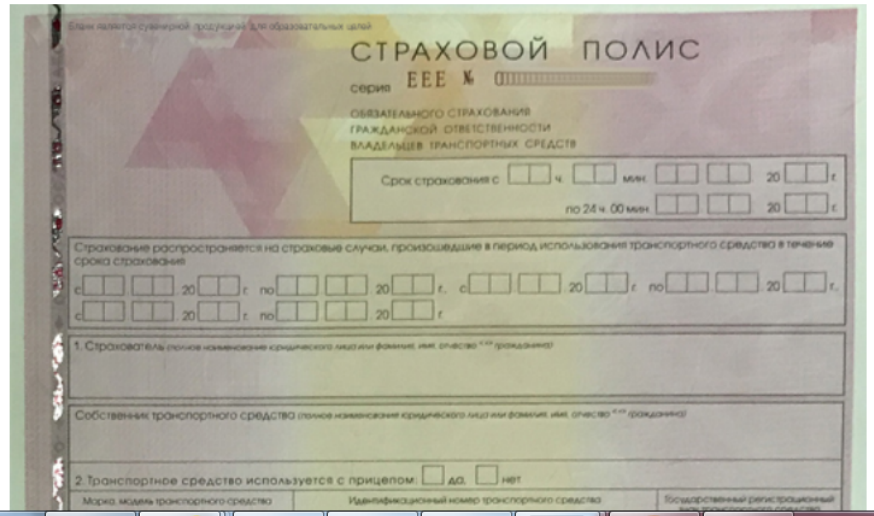
Бесплатная доставка по Москве

Оригинальное качество бланков

Перезвоните мне

КУПИТЬ ПОЛИС ОСАГО ДЕШЕВО ТЕПЕРЬ ВОЗМОЖНО!

У нас вы можете купить полис ОСАГО идентичный настоящему всего за 2600 рублей



КУПИТЬ ПОЛИС ОСАГО ЗА 2600 руб.

(ПОЛИС + ЗАПОЛНЕНИЕ + ДОСТАВКА)

С ПОМОЩЬЮ НАШЕГО ПОЛИСА ОСАГО ВЫ СМОЖЕТЕ:

- Беспрепятственно передвигаться по дорогам РФ;
- Совершать регистрационные действия;
- Указать в страховке неограниченное количество лиц к управлению ТС.

НАШ ПОЛИС ОСАГО ИМЕЕТ:

- Все степени защиты практически идентичны оригинальным бланкам ОСАГО;

EN 12:04 13.09.2017

rgs-polisy.ru/main/

Рассчитать ОСАГО

ЭЛЕКТРОННОЕ ОСАГО

РОСГОССТРАХ ОТКРЫЛ ПРОДАЖИ Е-ОСАГО

Оформление и покупка сегодня, а завтра уже за руль!
У нас быстрее любой срочной доставки

Воспользуйтесь нашим сервисом

КУПИТЬ ОСАГО ОНЛАЙН

ПОДРОБНЕЕ

rgs-polisy.ru/main/

РОСГОССТРАХ

Рассчитать ОСАГО

ОСТЕРЕГАЙТЕСЬ МОШЕННИКОВ!

Будьте внимательны, оформляйте электронное ОСАГО только на официальном сайте

www.eosagorgs.ru

Не прибегайте к помощи посредников – это незаконно! Вы рискуете приобрести недействующий или фальшивый полис ОСАГО.

РОСГОССТРАХ 1921

© ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

rgs-polisy.ru/calc.php

Контактный телефон для договора

89126652112

Электронная почта для отправки полиса

shilkovats@mail.ru

Перейти к оплате

Произведите оплату и вы получите полис в течение 20 минут на email!

4 Оплата и Получение полиса

Настоящим я подтверждаю, что все данные указаны мною верно, я несу полную ответственность за сообщение ложных сведений; я даю согласие на обработку, использование, передачу страховщиком моих персональных данных в порядке, установленном законодательством РФ; я ознакомлен с правилами страхования и обязуюсь их выполнять.

Сумма оплаты 3335 RUR

ОТПРАВИТЬ

ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ ПО ОФОРМЛЕНИЮ ОСАГО

Правила оформления

Как происходит покупка ОСАГО онлайн?

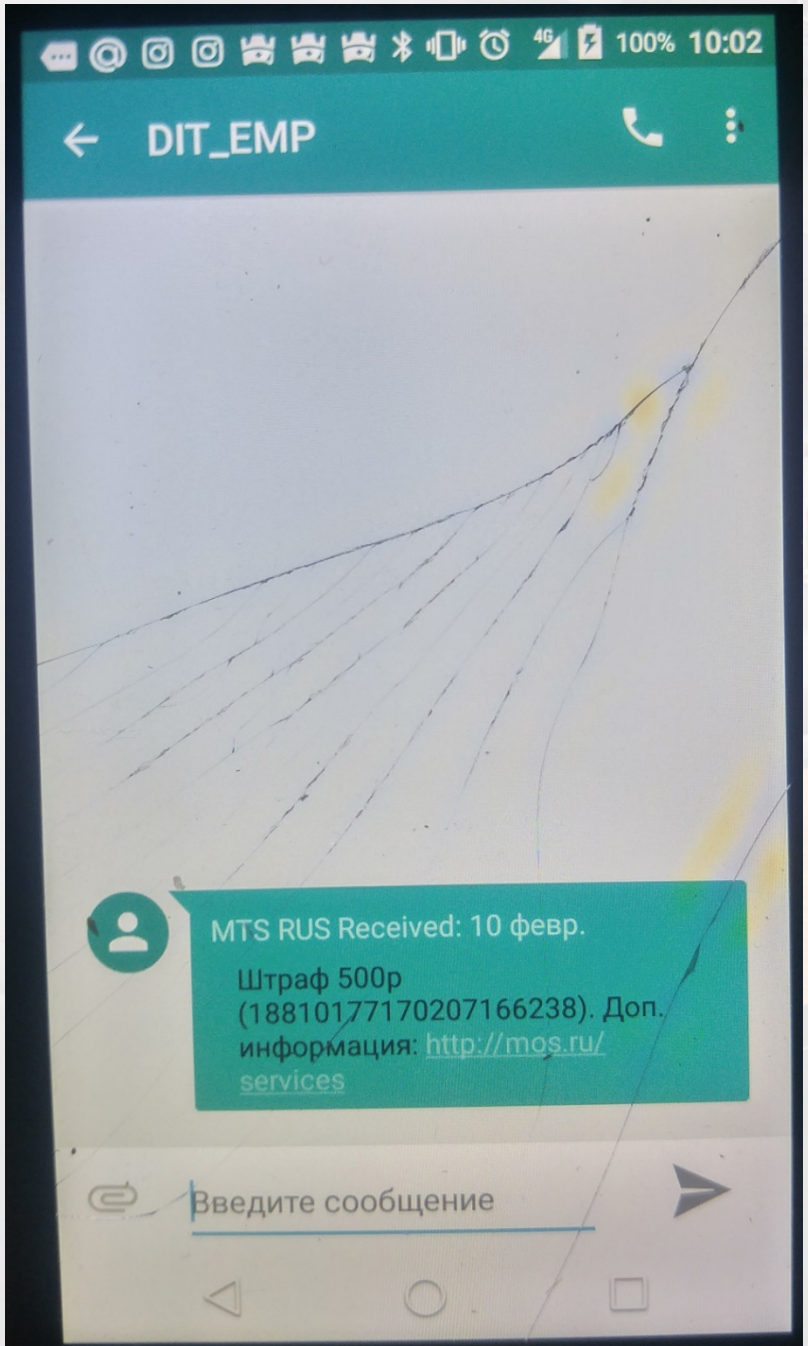
1. Заполняете все данные для расчета в онлайн-калькуляторе.

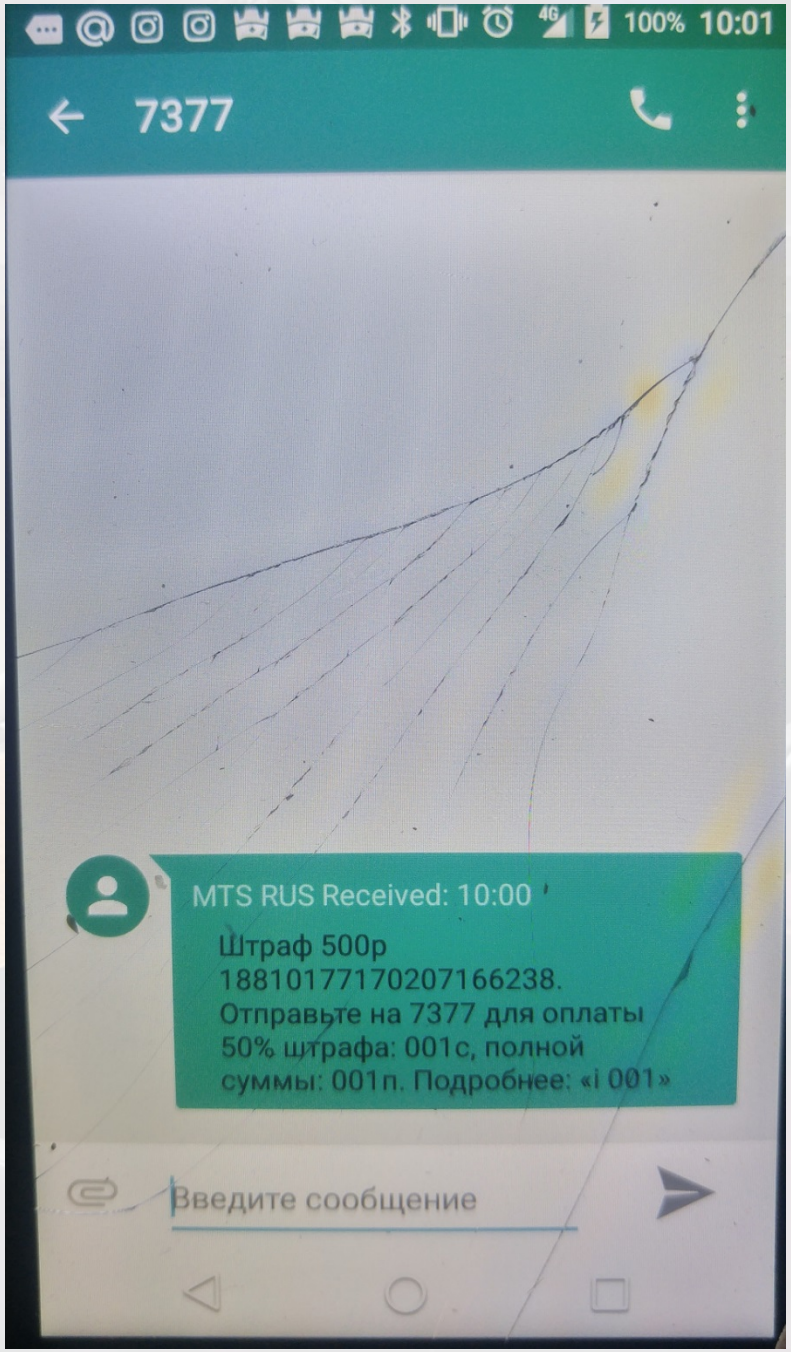
Что делать, если...

Цена электронного полиса подозрительно высокая

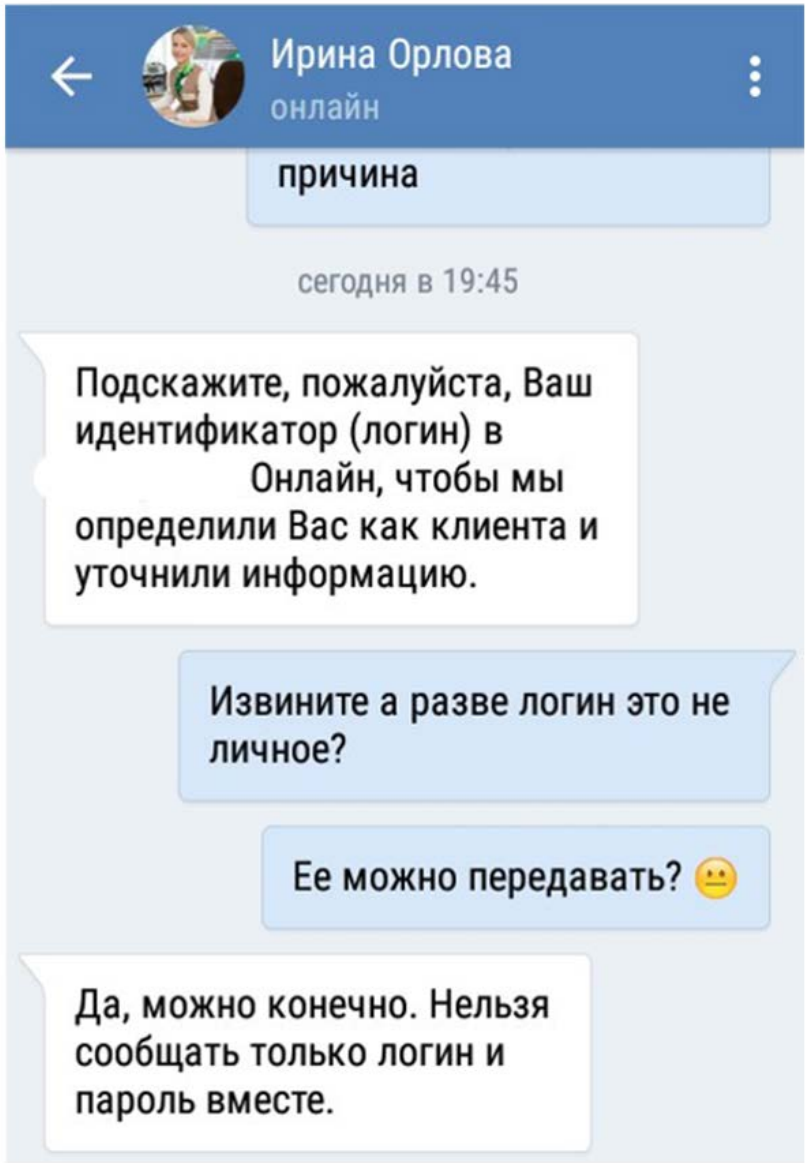
Нет диагностической карты

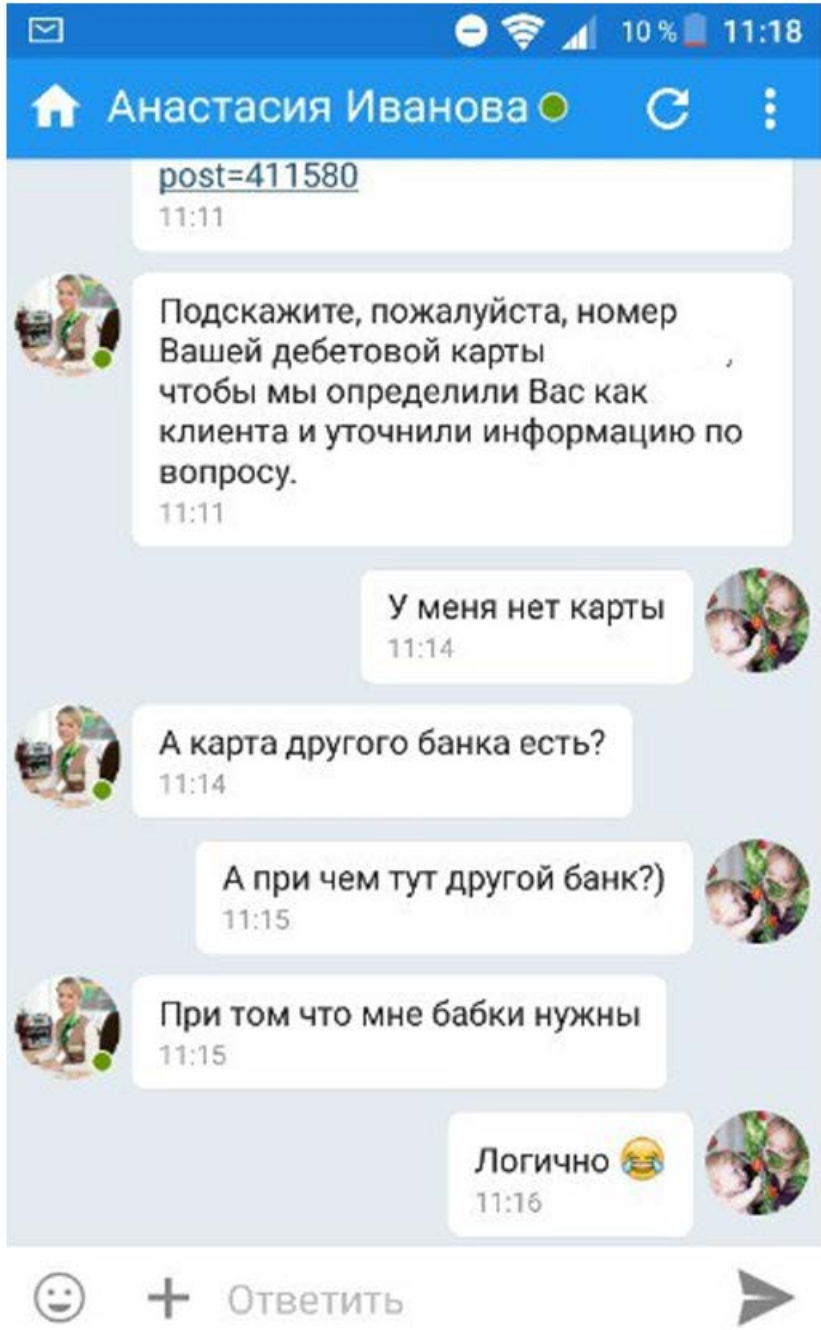
Мошенничество на «штрафах ГИБДД»





Жертвы соцсетей





http://snils-money.ru/

Internet Telecom - Купим Ваш ... | runbox.tech — интернет-магаз... | Яндекс.Такси Диспетчерская | Главная | [ЛОХОТРОН] Внебюджетный ... | РБК — новости, акции, курсы ...

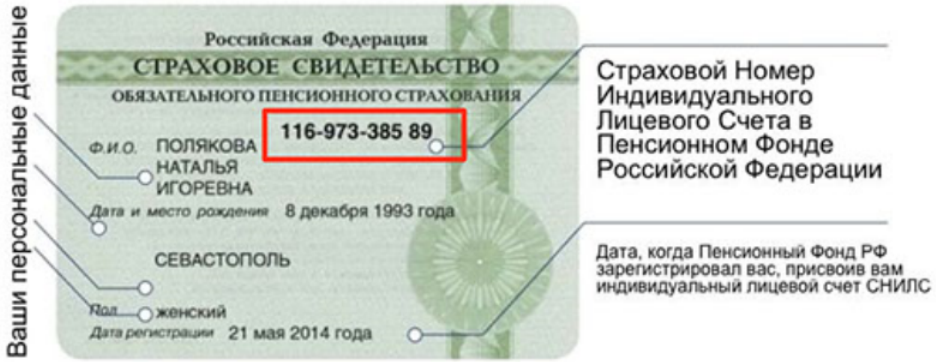
ВНЕБЮДЖЕТНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ
ФОНД РАЗВИТИЯ

Всего свободных средств: **398 145 003** руб.
Выплачено за сегодня: **29 344 205** руб.
Всего СНИЛС в базе: **32 105 648** экз.

Главная | Выплаты | Проверка | Комментарии | О нас

Главная → Выплаты по СНИЛС

Проверьте Ваш СНИЛС за 3 минуты на наличие денежных выплат со стороны частных страховых фондов.



http://snils-money.ru/index.html#check

EN 10:15 13.11.2017

http://snils-money.ru/passport

Internet Telecom - Купи... | runbox.tech — интерне... | Яндекс.Такси Диспетче... | Главная | Проверка по паспорту | Проверка по паспо... | [ЛОХОТРОН] Внебюд... | РБК — новости, акции,...

ВНЕБЮДЖЕТНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ
ФОНД РАЗВИТИЯ

Всего свободных средств: **398 145 003** руб.
Выплачено за сегодня: **29 344 205** руб.
Всего СНИЛС в базе: **32 105 648** экз.

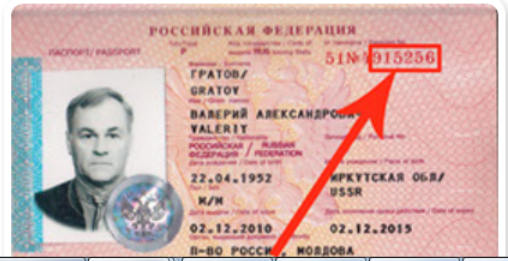
Главная | Выплаты | Проверка | Комментарии | О нас

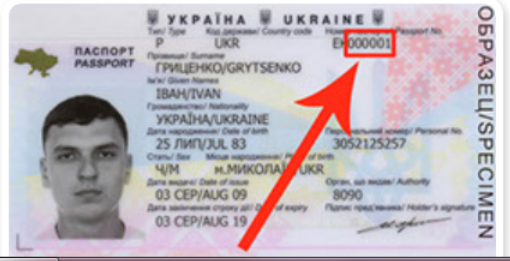
Главная → Проверка по паспорту

Введите 6 последних цифр Вашего паспорта:

999-999

ПРОВЕРИТЬ





EN 10:18 13.11.2017

Мошеннические переводы с карты на карту!!! (P2P)

- 2015г. – 12 %
- 2016г. – $4M or BP=20, 4Q16 - 52%
- 2017г. – 1 случай: $850к !

Безымянный - Средство просмотра фотографий Windows

Файл Печать Эл. почта Запись Открыть

Service Portal / Сервис | Google Карты | Service Portal / Сервис | Service Portal / Сервис | Service Portal / Сервис | перевод денег с карты

https://yandex.ru/search/?lr=54&msid=1472561777.32267.22889.16563&text=перевод%20денег%20с%20карты%20на%20карту

Яндекс перевод денег с карты на карту Найти Войти

Поиск
Картинки
Видео
Карты
Маркет
Перевод
Ещё

ПЕРЕВОД С КАРТЫ НА КАРТУ / alfa-sent.pw
alfa-sent.pw/**с-карты-на-карту** Реклама
Быстрые **переводы с карты на карту на** сайте онлайн. Удобно и надежно!
Онлайн **переводы** денежных средств **с карты на карту** до 70 000 руб
Контактная информация · 8 (800) 200-57-50 · пн-пт круглосуточно, сб 0:00-23:30,...
Онлайн переводы · Без комиссии · VISA · MasterCard

Перевод денег с карты на карту! / psbank.ru
psbank.ru/**Переводы**-по-**картам** Реклама
Быстрые **переводы с карты на карту на** сайте банка онлайн. Удобно и надежно!
Онлайн **переводы** денежных средств **с карты на карту** до 70 000 руб
Контактная информация · 8 (800) 333-03-03 · круглосуточно

Перевод денег с карты на карту – Комиссия до 1,4%
ubank.ru/**Переводы-На-Карту** Реклама
Подходит для любых **карт**, быстро и удобно!
Перевод на любую **карту** любого банка РФ до 85 000 рублей.

Перевод денег с карты на карту
money.yandex.ru › **Перевод с карты на карту**
Сервис для моментальных денежных **переводов на карты** любых банков РФ.
Перевести

Онлайн-перевод с карты на карту
alfabank.ru › Онлайн-**перевод с карты на карту**
Альфа-Банк предоставляет возможность **перевести деньги с** одной кредитной **карты на** другую карточку, про этом **карты** могут быть любых банков. ... Договор об условиях предоставления АО «АЛЬФА-БАНК» услуги «**Перевод с карты на карту**».

Перевод с карты на карту
card2card.banki.ru
Теперь **переводить деньги** между **картами** разных банков очень просто и удобно. ... Банки-эмитенты **карт** могут устанавливать дополнительные условия и ограничения для проведения **переводов с карты на карту**.

Перевод денег с карты на карту. Visa, MasterCard, Maestro
a-3.ru › pay_transfer
Перевод денег с карты на карту через Интернет. По номеру **карты** получателя. ... Максимальная сумма **переводов** по одной **карте** без учета комиссий за один календарный месяц - 600 000 рублей.

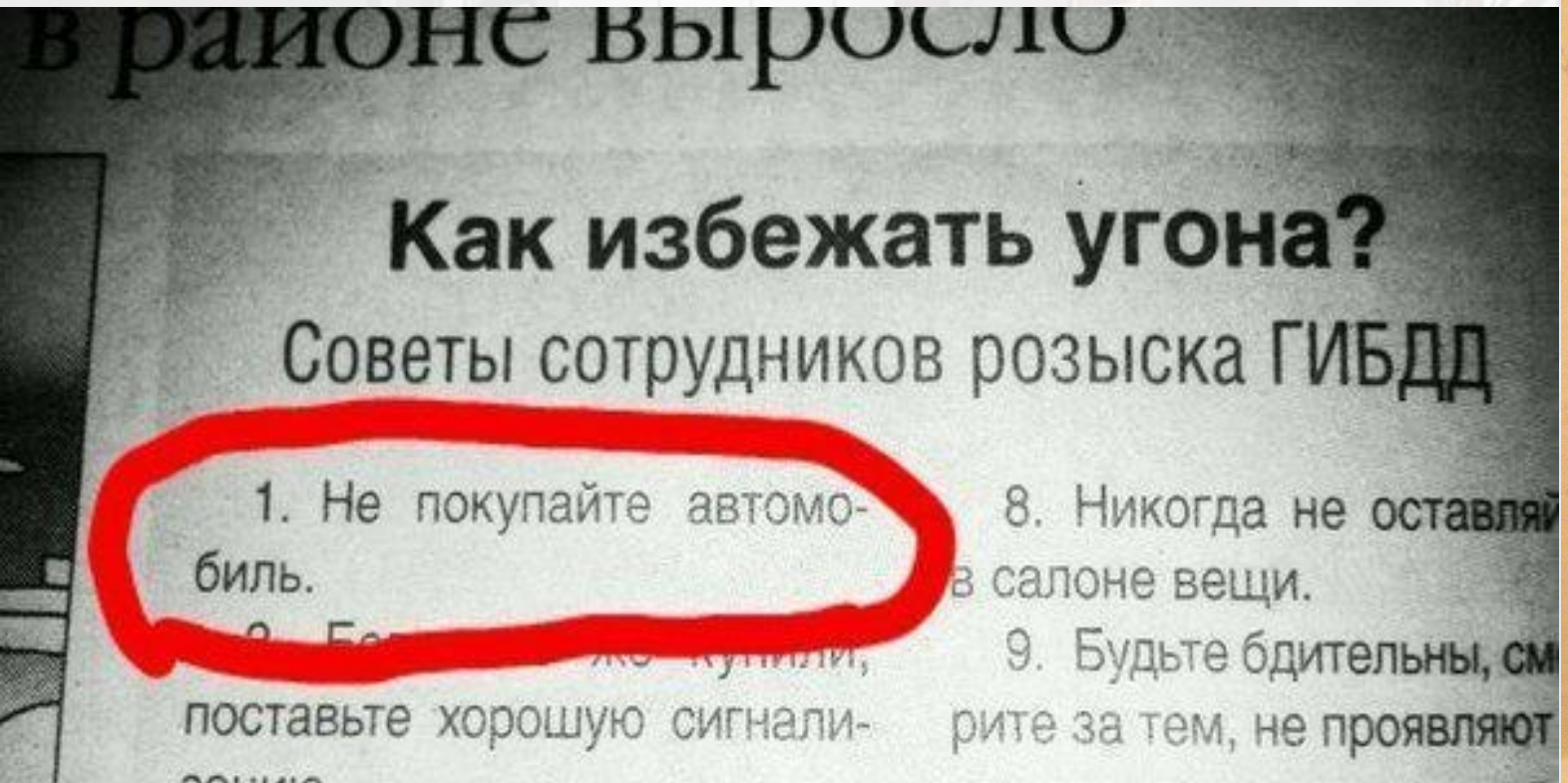
Нашлось 56 млн результатов
67 тыс. показов в месяц
Дать объявление Показать все

«Не стройте иллюзий!»

В ЯПОНИИ ИЗОБРЕЛИ РОБОТА, КОТОРЫЙ ЛОВИТ ВОРОВ.
— В ЯПОНИИ ЗА 5 МИНУТ ПОЙМАЛИ 100 ВОРОВ.
— В АМЕРИКЕ ЗА 5 МИНУТ ПОЙМАЛИ 200 ВОРОВ.
— В РОССИИ ЗА 5 МИНУТ КТО-ТО СПЕР РОБОТА.

«Если Вас ещё не обворовали, значит Вы пока ещё им не интересны!»

В современной жизни не избежать цифровых технологий! Сами по себе, они достаточно безопасны, но пользоваться ими надо тоже безопасно!



в районе выросло

Как избежать угона?

Советы сотрудников розыска ГИБДД

1. Не покупайте автомобиль.

поставьте хорошую сигнали-

8. Никогда не оставляй в салоне вещи.

9. Будьте бдительны, см рите за тем, не проявляют

«Основная угроза – атаки на корпорации»

Mastercard Global Leadership Conference
25-28.09.2017

«о роли личности в “корпоративных рисках” и скорости принятия правильных решений»

Mastercard Global Leadership Conference
25-28.09.2017

Почему?

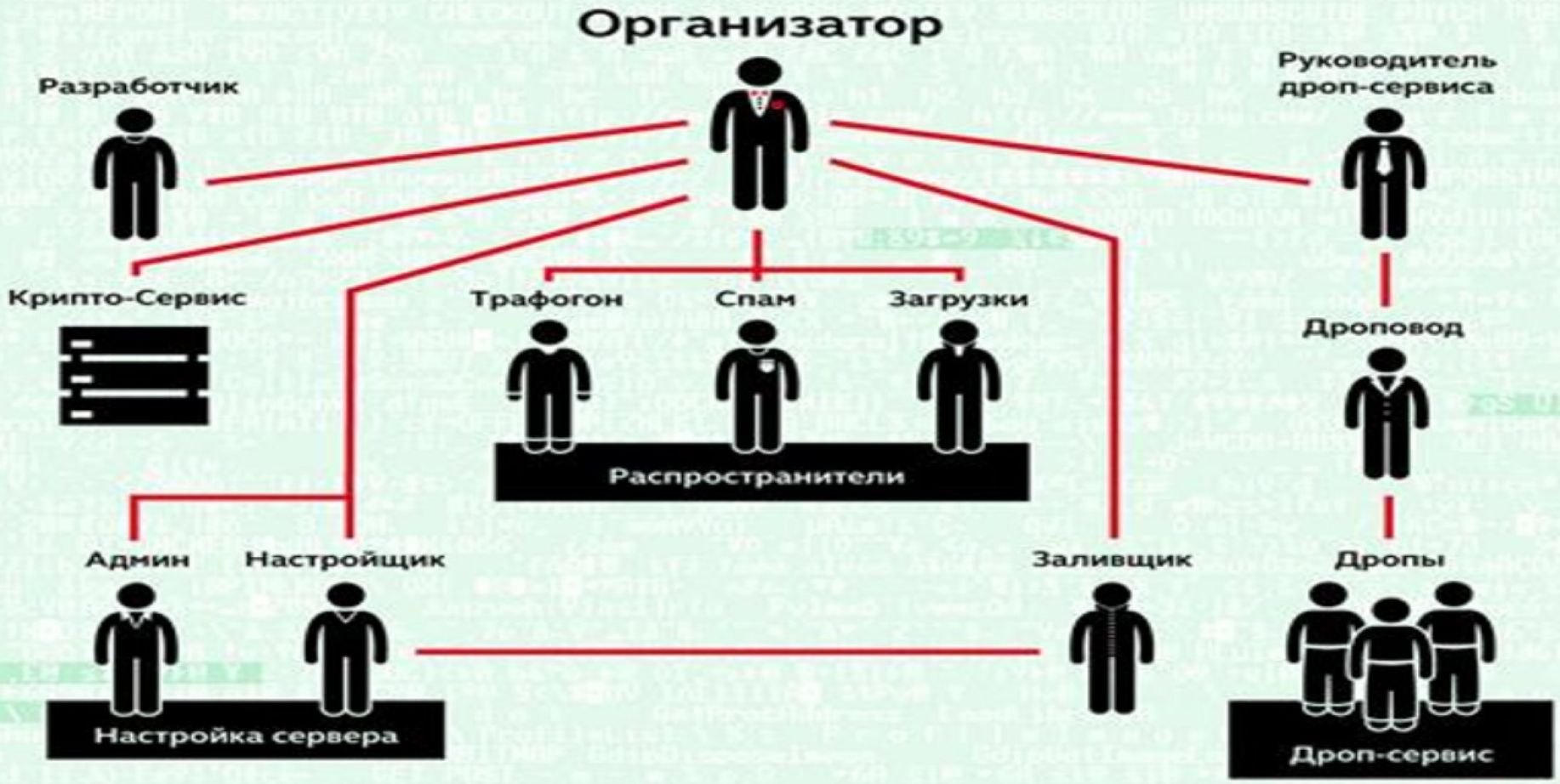
(«Корпорации» - лакомый кусок как для мошенников, так и конкурентов)

- Большой объём финансовых операций, где можно «поживиться».
- Большой объём данных, которые можно «монетизировать».
- Критические Бизнес/Операционные/Финансовые/Политические/Рисковые и мн. др. процессы, которые можно «поломать».

т.е. - Сосредоточение «больших возможностей» в «одном» месте.

Схема организованной киберпреступной группы

«Лаборатория Касперского» исследует деятельность пяти крупных киберкриминальных групп, специализирующихся на финансовых преступлениях.



Заливщик переводит деньги со счетов атакованной финансовой организации на счета, предоставляемые дроповодом. Дроповод указывает дропам, куда перевести деньги. Часть похищенных денег остается у руководителя дроп-сервиса, а остальные суммы переводятся организатору криминальной группы.

© АО "Лаборатория Касперского", 2015

KASPERSKY

Наиболее актуальные атаки

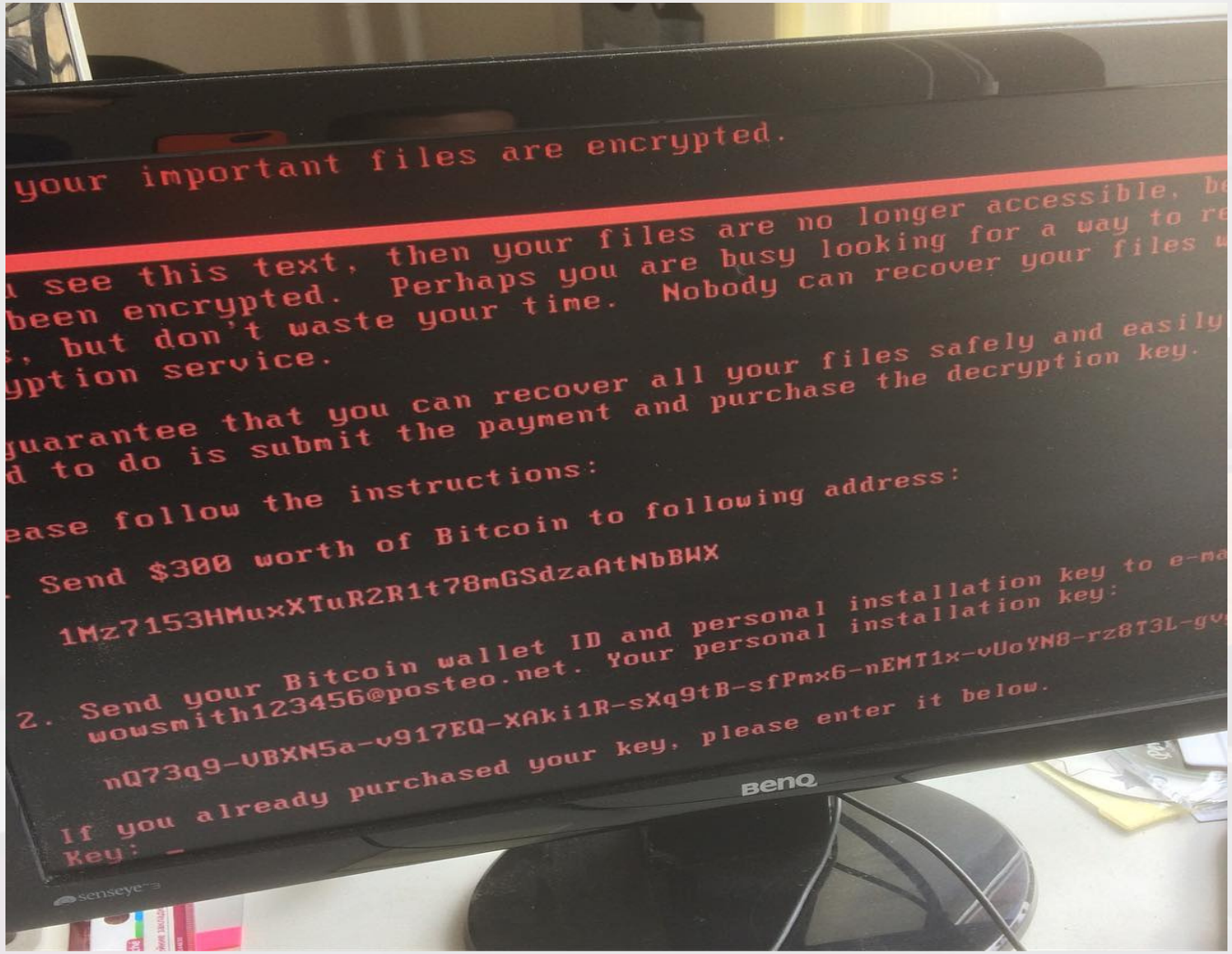
- Шифровальщики
- Атаки на корп. сети, банкоматы, Процессинговые Центры и т.д. (напр. Cobalt Strike)
- Прямые атаки на ATM, Blackbox, «Дриллинг», «Взрывинг», …

Уфа, июнь 2016
«На дело как на Праздник!»

06.04.2016 02:50:21
Camera: 2
Camera Title: 0269-NCR-C-Money
Alarm Type: Motion Detect

06.04.2016 02:56:16
Camera: 1
Camera Title: 0269-NCR-C-Face

«Шифровальщики»



Компьютер выдает «синий экран смерти» Windows и перезагружается, при перезагрузке загружается шифровальщик и начинается шифрование всего жесткого диска, пользователю при этом отображается экран со стандартной процедурой по анализу жесткого диска в Windows в случае непредвиденного сбоя — Check Disk.

«Шифровальщики»

- **Wanna Cry, Petya.A, Petya.C, PetrWrap, PetyaCry и др. «Vasya»? Новая вирусная угроза для компаний (https://habrahabr.ru/company/infosecurity/blog/331788/)**

Защита –

100% защиты от шифровальщиков нет, но своевременные обновления операционных систем (с выполнение необходимого комплекса технических мероприятий) **+** бдительность сотрудников при получении фишинговых писем **+** повышение осведомленности сотрудников в области ИБ и формирование принципов безопасной работы с электронной почтой **=** существенно снижают возможность заражения сети шифровальщиками

«Cobalt Strike»

(since: июнь 2016)

- Атаки на АТМ, терминалы, киоски самообслуживания и т.п.,
- Атаки на «карточные системы» (проникновение в корп. сеть (поиск и заражение: сегменты сети, подсети банкоматов, карточного процессинга и др.)), что показывают недавние успешные атаки на рос. банки (общий убыток > 700 млн. руб.).

!Способ атаки построен на получении адм. доступа к системам ПЦ с получением внешнего управления (АТМ) и\или последующем изменении он-лайн лимитов\балансов\ овердрафтов по заранее выпущенным картам дропов

Основная защита - архитектурная, с вынесением «балансов» карт из фронтальных систем ПЦ, классическими методами ИБ с периодическим сканированием сетей, периметров, и т.д. на уязвимость, ПО контроля целостности для АТМ, СКЗИ и т.д.

!Антивирусы – на 95% не эффективны в таком виде атак.

«Cobalt Strike»

(виды доставки «загрузчика»)

- Доставка через спам-письма, содержащие документ Word с макросом (от имени кред. организаций «оплатить счёт», нового юр.лица «открыть счёт», платёжных систем, фискальных органов и т.д.)
- Адресные рассылки со взломанных электронных почтовых адресов известных компаний, известных адресатов (обслуживание, поставка ПО, банкоматов и т.п.), с успешным прохождением автоматизированных ср-в IT защиты и высоким уровнем раскрытия получателями.

«Cobalt Strike»
(защита)

Организационные меры:

- повышение грамотности сотрудников организации в области ИБ, проведение тестирования/тренировок сотрудников (например, рассылка тестовых «фишинговых писем», анализ «успешных» проникновений, с обязательным анализом итогов и проведением соотв. мероприятий);

Технические меры:

- Своевременное обновление антивирусных баз – большинство загрузчиков быстро выявляется и блокируется по сигнатурам;
- Установка на банкоматы ПО контроля целостности и предотвращения запуска несанкционированных программ;
- Периодическая проверка на индикаторы компрометации (напр.: факт соед. с «командным» сервером), рассылаемых как ФинЦЕРТ, так и другими участниками рынка;

!!!(В случае, если заражение произошло (сработали инд. компрометации и т.д.)

– Выявление и выведение из строя (закрытие доступа к сети Интернет узлов коммуникаций с «командным» сервером управления. Выявление внешних сетевых соединений по известным адресам командных центров, обнаружение узлов, инициирующих соединения и очистке узлов от компонентов зловредного ПО.

Перспективы 201Хг.г.

- Увеличение числа и масштабов атак и хищений (рост розн./корп. бизнеса в digital каналах, развитие каналов, продуктов и услуг – связанных с появлением новых уязвимостей)
- Усиление вектора атак: «Банки» – на мобильные каналы / «Компании» – на корп. сети.
- Усиление роли и активности «организованных преступных групп»
- Усиление профессиональности подготовки и проведения атак (в т.ч. за счёт привлечения «уволенных» специалистов, инсайд)
- Целевые (адресные) эшелонированные атаки
- Фокусированность атак (атаки на конкретные каналы/продукты с выявленными «уязвимостями»)

Как бороться?

- Технически
  - Превентивный антифрод-тюннинг банковских продуктов, каналов и приложений.
  - "Фродвакцинирование" IT систем (антивирусная защита, “архитектурная” защита и т.д.)

- Организационно
  - Анти-рисковые: док-ты, политики, мероприятия, информирование, обучение и т.д.

- Образовательно
  - "Фродвакцинирование” сотрудников, клиентов (информирование, обучение, обмен опытом, коммуникации)
  - Разработка (напр.,совм. с ФинЦЕРТ и др.) и проведение спец. Информационных / образовательных программ (в СМИ (в т.ч. TV))

- Фродмониторинг
  - Кроссканальный фродмониторинг с предиктивной аналитикой

!!!Необходимость единства бизнеса & технологий & безопасности

Иииии…. Мы со всем этим успешно боремся!!!

Fraudmonitoring@alfabank.ru

VISA
Global Service Quality
Performance Award
2016
JOINT STOCK
COMPANY
ALFA-BANK
Consumer Debit
Issuer
Celebrating
Distinguished
Achievement
Chargeback Effectiveness
Non-Fraud
VISA
Global Service Quality
Performance Award
2016
JOINT STOCK
COMPANY
ALFA-BANK
Issuer
Celebrating
Distinguished
Achievement
Risk Efficiency
International

VISA
везде, где вы
стремитесь быть
VISA
Global Service Quality Award
JOINT STOCK COMPANY ALFA BANK

Давайте бороться вместе!

Спасибо за внимание!
Будьте бдительны!
и
Мониторинг Вам в помощь!

Картинки и фото взяты из Интернета

agol@alfabank.ru