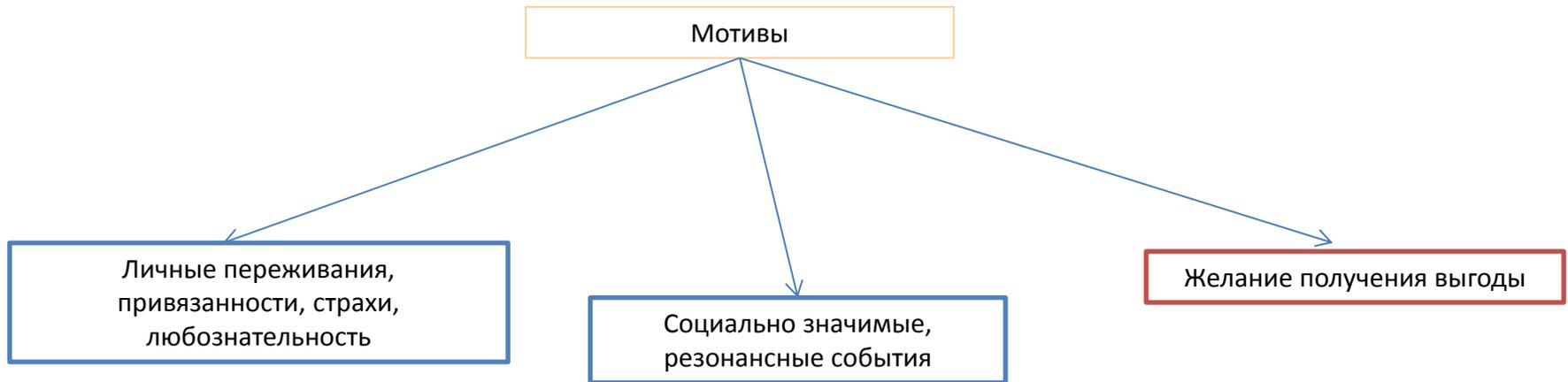


Социальная инженерия - предусматривает выведывание информации у жертвы путем обмана. Очень часто люди сами выкладывают номера своих карт в интернете, например, когда собирают на что-то деньги или продают ненужные вещи. Тогда злоумышленникам остается узнать CVV/CVC2 код и срок действия карты, а также (если для проведения операций требуется подтверждение через SMS) пароль-подтверждение от банка. Для этого они используют разнообразные ухищрения и истории. А на крючок в основном попадают люди, которые не очень подкованы технически и слабо разбираются в современных технологиях.

К социальному методу также относится заражение компьютеров троянскими программами, которые воруют пароли и данные с карточек, а также фишинг. К нему относится, например, подделка сайтов или создание фейковых магазинов. Цель одна – завладеть данными карты, которые, по замыслу, пользователь сам введет на сайте-подделке.

Три кита методов социальной инженерии используемой при мошенничестве



Наиболее распространенные примеры

Методы социальной инженерии в мошенничестве

«Цыганский» гипноз

Телефонные «разводы»

Компьютерные «разводы» - вирусы

Продажа товаров на интернет-аукционах

Покупка товаров на интернет-аукционах

Перекрестная продажа на интернет-аукционах

Выдача «кредита с предоплатой»

Нигерийские письма

Уличные разводы с кошельком/деньгами

«Акционные» разводы Сайты бесплатных объявлений (OLX, *kidstaff*)

Дорожные разводы автоподстава, стоянка супермаркета, «иностранец на трассе» ...

Страх

Любознательность

Использование незнания и непонимания «клиентами» логики работы банковских и других учреждений, процессов и игнорирование элементарных правил безопасности

Желание обогащения

Рекомендации для Клиентов

Если вам кто-то должен перевести деньги на карточку, для этого нужен только ее 16-значный номер.

И ни в коем случае не CVV/CVC2-код или срок действия карты.

Это же касается и паролей, которые приходят вам на телефон. Знать их должны только вы и никто больше.

Также не переходите на сайты сервисов интернет-банкинга за подозрительными ссылками.

Злоумышленники иногда делают их копии для получения доступа к данным вашей карты.

Некоторые из примеров

Проверка безопасности 

Находится ли Ваша банковская карта в базе данных злоумышленников? Здесь можно проверить: просто введите данные своей карты:

Номер карты:

CVC2 (CW2): последние три цифры на обратной стороне

Уважаемый клиент!

Мы ежедневно работаем над улучшениями банковской защиты и предотвращению использования **Ваших** персональных данных третьими лицами.

В связи с обновлением банковского сервиса, всем пользователям необходимо пройти **верификацию**:

Подтвердить информацию по карточке
MASTERCARD PLATINUM

Заполните форму расположенную ниже и нажмите "Далее"

<p>Имя на карте <input type="text" value="██████████"/></p> <p>Номер карты MASTERCARD PLATINUM <input type="text" value="██████████"/> <input type="text" value="██████████"/></p> <p>Действует до <input type="text" value="██"/> / <input type="text" value="██"/></p>	<p></p> <p>CVV/CVC код <input type="text"/></p>
---	---

Внимание!
После 3-х неудачных попыток интернет-банкинг временно **блокируется**.
Разблокировать свою учетную запись Вы сможете в ближайших отделениях банка.

Некоторые из примеров

Акція

Від ЗАТ Кредитного союзу «Експрес»

Для всіх власників банківських карт 

Кожен зареєстрований учасник **«Акції»**, гарантовано отримує 75 грн. на власну банківську карту. А також можливість безкоштовно перевірити свою кредитну історію. Перші сто зареєстрованих учасників, гарантовано отримують 200грн.

Також всі зареєстровані учасники, приймають участь у розіграві головного призу у розмірі 15000 грн. Та безліч додаткових приємних подарунків у вигляді:

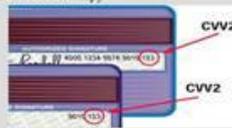
- Поповнення мобільного від 10 до 100 грн.
- Оплата Інтернет рахунків або отримання коштів на власній електронній гаманець, від 50 до 300 грн.
- Грошових призів від 100 до 1000 грн., на карту вашого банку.

Умови та правила участі в **«Акції»**:

- Для реєстрації необхідно заповнити анкету (бланк якої вказаний нижче) та відправити за електронною адресою: k.s.express@mail.ru
- Відповідність вказаних учасником даних буде ідентифіковано через Державну податкову службу України. У разі невідповідності вказаних даних з дійсними, анкета учасника вважається не дійсною та не приймає участі в **«Акції»**, та розіграві призів.
- На банківській картці учасника, яка приймає участь в розіграві за умовами **«Акції»** не має бути заборгованості. Наявність боргу перед банком перевіряється Українським бюро кредитних історій. Результат перевірки зареєстрований учасник може отримати безкоштовно на свою електронну адресу.

Розіграш головного та інших призів проводиться методом жеребкування, за трьома цифрами вказаними на зворотній стороні Вашої банківської карти.

Зразок Вашого шасливого номеру



ЗАТ Кредитний союз «Експрес»

Зразок

Анкета
Для участі в **«Акції»**

Ваші особисті дані:

П.І.Б. Іванов Іван Іванович

Число, місяць, рік народження 01.01.1901

ІНП 1234567890

Номер телефону +38(xxx)xxxxxxx

Адреса електронної пошти ivanov@xxx.xx

Реквізити Вашої банківської карти:

Назва фінансової установи (банку) приват банк

№ карти xxxx xxxx xxxx xxxx

Строк дії карти xx/xx

CVV2 xxx



Даю згоду на перевірку моїх даних для участі в **«Акції»** та розіграві призів.
(поставити «Так» чи «Ні» у відведеному полі) _____

Бажаю отримати результат перевірки кредитної історії на свою електронну адресу.
(поставити «Так» чи «Ні» у відведеному полі) _____

ЗАТ Кредитний союз «Експрес»

Kaspersky
Virus Removal Tool

Автоматическая проверка | Лечение вручную

Завершено 18%

Ожидание: около 2 часа
Длительность: 00:34:00

Завершена проверка 118857 объектов,
2 угрозы обнаружены
Объект: C:\WINDOWS\WinSxS\y86_Microsoft.Windows.Networking.RtcRes_6595b64144cc1df_5.2....Yrtres.dll

Внимание!
Kaspersky Virus Removal Tool не обеспечивает полноценную защиту

Kaspersky Internet Security
Обеспечивает постоянную защиту от современных интернет-угроз

Справка | Узнать о дополнительных возможностях

Попробовать

Kaspersky
Virus Removal Tool

Тревога

Kaspersky Virus Removal Tool обнаружил вредоносное программное обеспечение.

Необходима специальная процедура лечения, требующая обязательной перезагрузки компьютера. Перед началом рекомендуется закрыть все работающие программы.

Вы хотите выполнить процедуру лечения?

Вirus:
Worm.Win32.AutoIt.ad

Да, выполнить (рекомендуется)
Будет выполнена специальная процедура лечения, по окончании которой компьютер будет перезагружен.

Нет, не выполнять
Объект будет обработан в соответствии с выбрано ранее действием, компьютер не будет перезагружен.

ESET Smart Security
Business Edition

Интерфейс | Настройки | Сервисы | Справка

Состояние защиты

Сканирование ПК

Обновление

Настройка

Служебные программы

Файлы журнала

Карантин

Планировщик

SysInspector

Справка и поддержка

Вид: расширенный режим | Изменить...

Файлы журнала

Журнал: Обнаруженные угрозы

Время	Мо...	Об...	Имя	Вirus	Действие	Пользователь	Информация
21.11.2012 16:30:01	Защ...	файл	C:\RECYCLER\S-1-5-21-11235619...	модифицированный Win32/In...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:29:28	Защ...	файл	C:\RECYCLER\S-1-5-21-11235619...	Java/TrojanDownload.Agent.N...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:29:27	Защ...	файл	C:\RECYCLER\S-1-5-21-11235619...	Win32/TrojanDownload.Agent...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:28:55	Защ...	файл	C:\RECYCLER\S-1-5-21-11235619...	модифицированный Win32/Sp...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:20:05	Защ...	файл	C:\Documents and Settings\misha\Local Sett...	Win32/TrojanClicker.Agent.NGR...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:19:41	Защ...	файл	C:\Documents and Settings\misha\Local Sett...	Win32/Spy/Voltar.A троянская п...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:14:51	Мод...	файл	Оперативная память = C:\Doc...	Win32/Spy/Voltar.A троянская п...	очищен уда...	MICROSOFT-B...	Событие произош...
21.11.2012 16:14:48	Мод...	файл	Оперативная память = C:\Doc...	модифицированный Win32/Sp...	очистка нево...		
21.11.2012 16:14:47	Мод...	файл	Оперативная память = explore...	модифицированный Win32/Sp...	очистка нево...		

Карантин - ESET Smart Security

Карантин

Время	Имя объекта	Размер	Причина
21.11.2012 16:...	C:\Documents and Settings\misha\Local Sett...	516096	Win32/TrojanClicker.Agent.NGR ... 1...
21.11.2012 16:...	C:\Documents and Settings\misha\Local Sett...	131072	Win32/Spy/Voltar.A троянская п... 1...
07.09.2012 22:...	C:\Documents and Settings\misha\Local Sett...	515340	вероятно неизвестный NewNet... 1...
14.11.2011 18:...	D:\mmmmMultiDVD.org_MEG4_Release_08...	4493821...	вероятно модифицированный... 1...

Закрыть

Карантин... | Восстановить

we protect your digital worlds | eset

программа
9011ef-
нская
3a2bb1-
eam.NCM



Welcome to PAYSEAL
ICICI Bank Secure Payment Gateway

Dear Customer,
PaySeal will secure your payment to IRCTC I-debit

Card Type * Visa-Debit/Credit

Card Number * 4083 8888 8888 1234

(Please enter your card number without any spaces)

Expiry date * MM YYYY

(Please enter expiry date provided on your card)

CVV2/CVC2 Number* ***

(CVV2/CVC2 is the three digit security code printed on the back of card)

Name on Card IVAN IVANOV

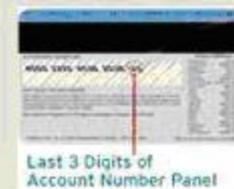
(Please enter your name specified on the card)

ATM PIN * Use virtual keyboard (Recommended)

Purchase Amount INR 2650.0

Pay Cancel

more people around
the world go with Visa.



Virtual Keyboard				
0	9	8	6	1
4	3	7	2	5
Backspace		Clear		



After pressing Pay, to ensure a successful transaction, DO NOT close your browser.

A service brought to you by ICICI Bank.

Note: This page will expire in 5 Minutes and if you fail complete the transaction in 5 Minutes you will be redirected to the order page of IRCTC I-debit
If you wish to discontinue with the order request you to click on Cancel button, you will be redirected to the order page of IRCTC I-debit.

Действия для пострадавших

Стыдно признаться в том, что стал жертвой мошенников?

Подача заявления в МВД

Информировать родственников, друзей, общественность (соц.сети, масс медиа и т.п.)

Информировать свой банк

Информировать банк мошенника



Эффективная борьба с мошенничеством с использованием социальной инженерии возможна только методами социальной инженерии. Информирование и обучение!