

ФАКТОРЫ РИСКА
ПРИ АУТЕНТИФИКАЦИИ
ЗАЕМЩИКА И ПЕРЕДАЧИ ДАННЫХ
ПО ЭЛЕКТРОННЫМ КАНАЛАМ



ТЕНДЕНЦИИ
ПРОБЛЕМАТИКА
ПРИМЕРЫ
ПРАКТИКА



ПЛЕШКОВ АЛЕКСЕЙ КОНСТАНТИНОВИЧ

15+



19+



9+



9+



10+



Groteck
Business Media

АИС
АКАДЕМИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ



Коммерсантъ

с news

 **Habr**

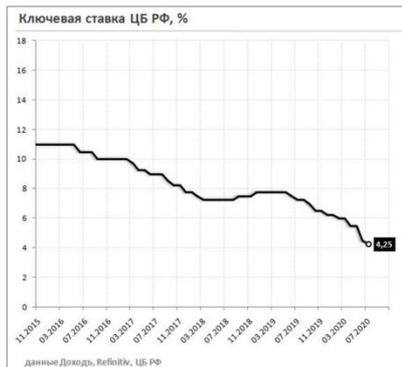
 **IDC** | ANALYZE THE FUTURE

ТЕНДЕНЦИИ Н1.20 В ИПОТЕКЕ. ВЕРСИЯ TELEGRAM

Банки разделяют
риски между
заемщиком и
кредитором



Приоритет сделкам с
первичным жильем
над сделками с
вторичным



Рост размера
первоначального
взноса

Продуктовый
каннибализм



Ужесточение
скоринга

Сокращение
срока действия
решения о выдаче

Банки отказывают
заемщикам категории
повышенного риска в
условиях кризиса



Высокая
волатильность на
рынке недвижимости

**«КУХОННАЯ»
АНАЛИТИКА И ЭКСПЕРТИЗА**



Перечень

банков, соответствующих критериям (требованиям), установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 "Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве",

по состоянию на 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Рег. №
1	АО Юникредит Банк*	1
2	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА**	65
3	АО "БКС Банк**	101
4	АО "РН Банк**	170
5	АО КБ "Урал ФД**	249
6	АО КБ "Хлынов"	251
7	ООО "ХКФ Банк**	
8	АО "АБ "РОССИЯ"	
9	Банк ГПБ (АО)	
10	ООО Банк "Аверс"	
11	ПАО "Бест Эффортс Банк**	
12	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	
13	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	
14	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	



86	АО "СМП Банк"	3368
87	АО "Банк Финсервис**	3388
88	"Натиксис Банк АО**	3390
89	АО КБ "РУСНАРБАНК**	3403
90	"БНП ПАРИБА БАНК" АО*	3407
91	Банк "РЕСО Кредит" (АО)*	3450
92	АО "Тойота Банк**	3470
93	АйСиБиСи Банк (АО)*	3475
94	ООО "Чайна Констракшн Банк**	3515

* - По информации банка, реализуемая им бизнес-модель не предполагает открытие и ведение расчетных счетов застройщика, счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, либо соответствующее решение банком в настоящее время не принято, либо осуществляются подготовительные мероприятия для начала проведения указанных операций.

Примечание: сведения об актуальности информации об осуществляемых уполномоченными банком операциях, связанных с долевым строительством, возможно получить в соответствующем банке.

17.08.20
11:00

Вебинар
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ИПОТЕЧНОГО КЛИЕНТА: ГДЕ ЕЕ ВЗЯТЬ И МОЖНО ЛИ УЛУЧШИТЬ

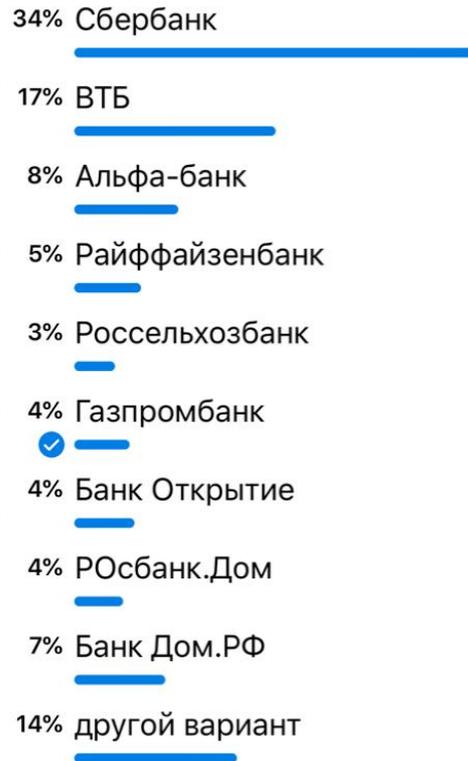
14.08.20
15:00

вебинар
ВСЕ, ЧТО ВЫ ХОТЕЛИ СПРОСИТЬ ОБ ОТКАЗАХ ПО ИПОТЕКЕ

Ипотека в 3 шага
в МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ

Вот допустим, вам вдруг захотелось взять ипотеку. В какой банк подавать заявку вы пойдете в первую очередь?

Anonymous Poll

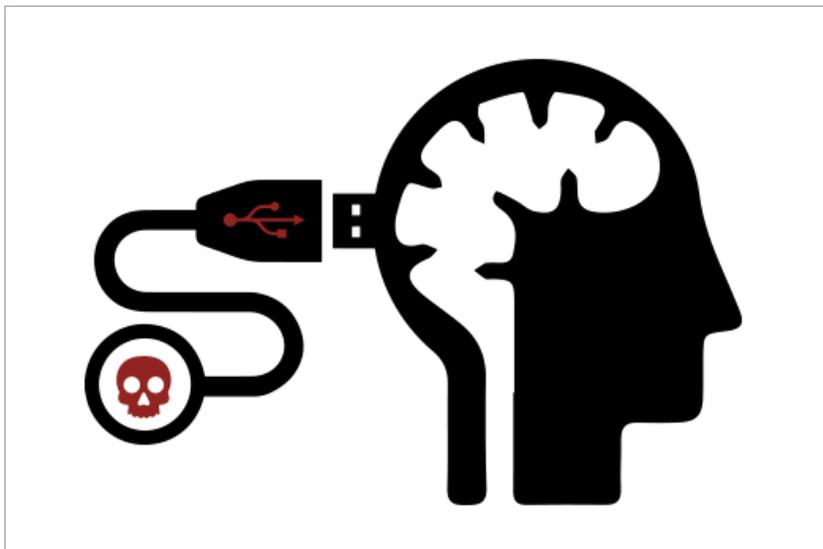


ТЕНДЕНЦИИ Н1.20 В КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ



ТЕНДЕНЦИИ Н1.20 В КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ

СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ



SCAM (КИБЕРАФЕРЫ)



«SCAM» – БИЧ «ПОКОЛЕНИЯ Z» (С) ИНТЕРНЕТ



>90%

«КИБЕРАТАК НА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРОИСХОДИТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ» (С) ФИНЦЕРТ ЦБ РФ



ЖИЗНЬ И КОШЕЛЕК КАК В ДАРКНЕТ ПРОДАЮТ ВАШИ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ...

LIFE NEWS

<https://clck.ru/HqYY8>

АВГУСТ 2019

100% ЗАЕМЩИКОВ ИСПОЛЬЗУЮТ / УКАЗЫВАЮТ КОНТАКТНЫЙ АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ



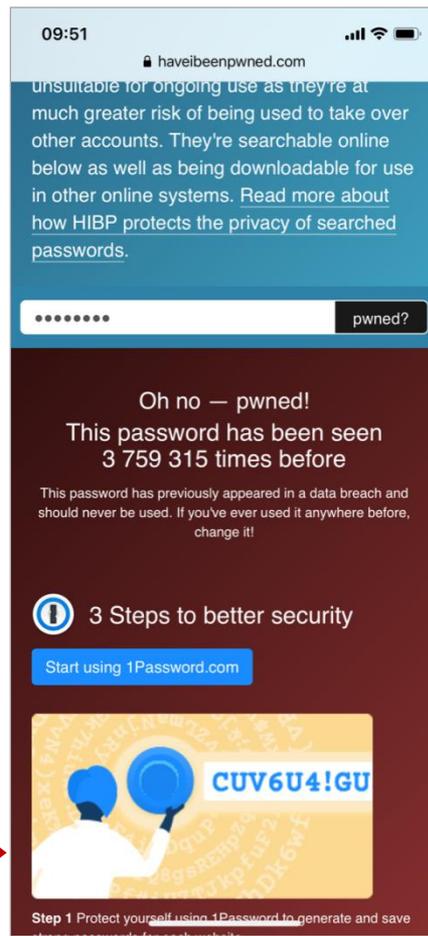
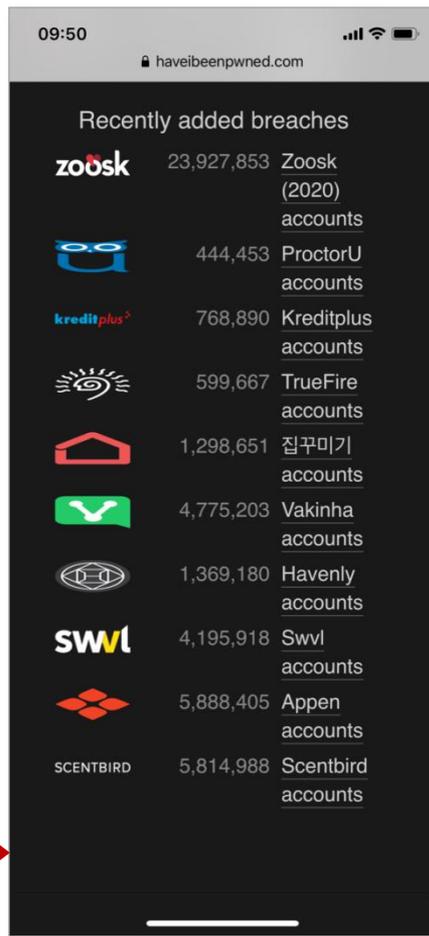
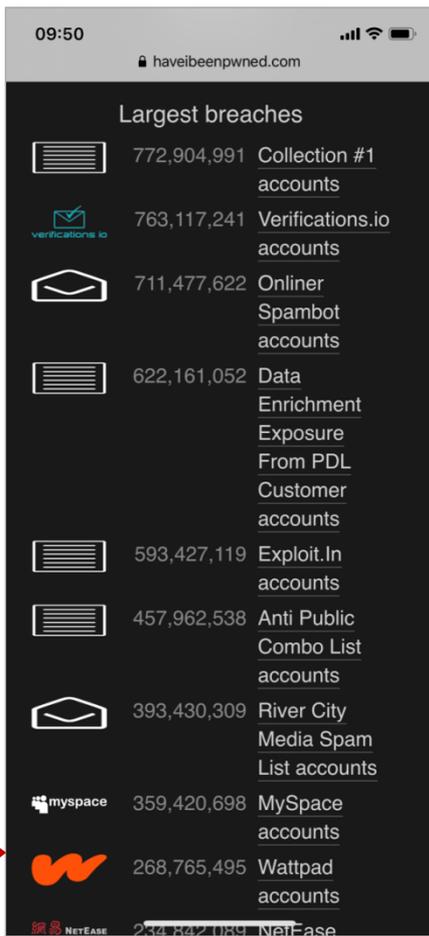
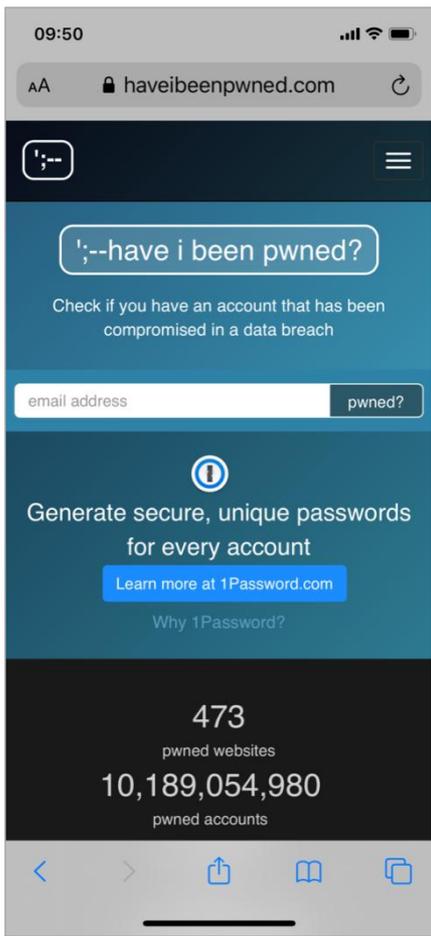
#ИНФОГРАФИКА

Сколько стоит вся информация о вас

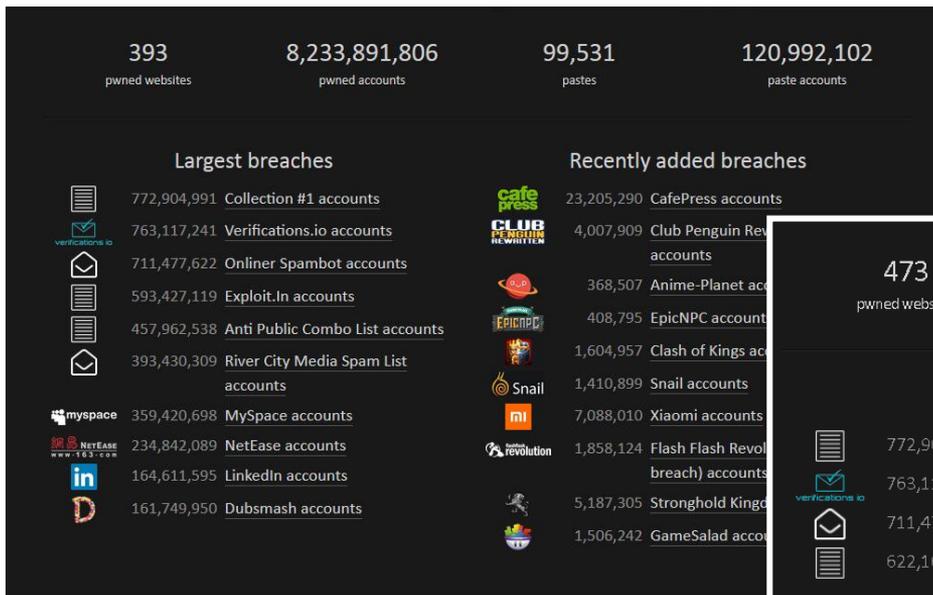


ИСТОЧНИК: WWW.LIFE.RU

АГРЕГАТОР УТЕЧЕК



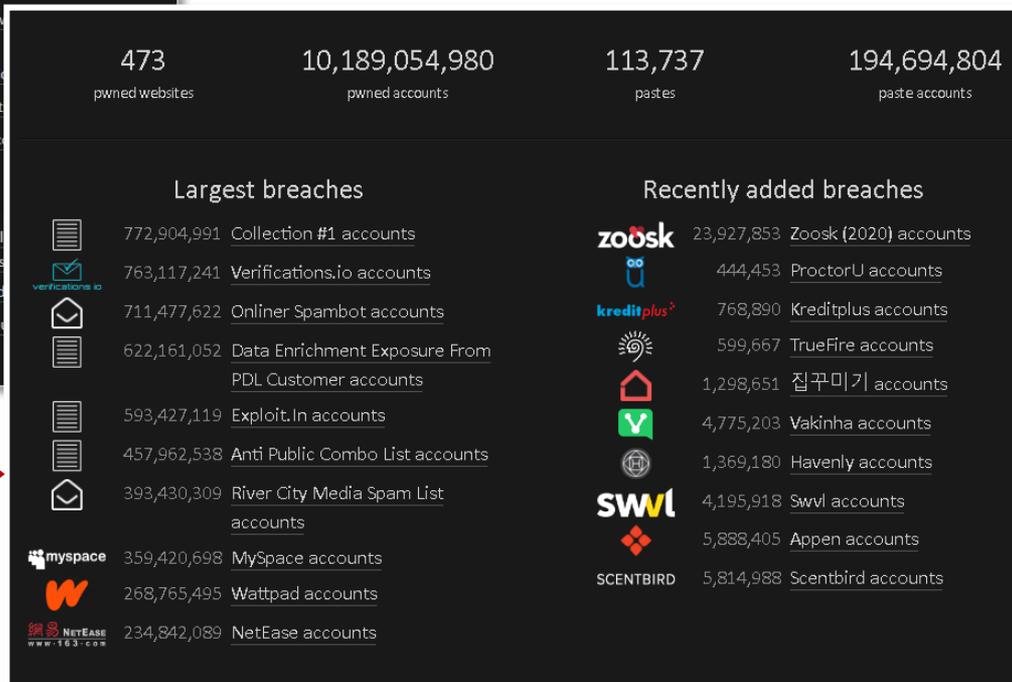
УТЕЧКИ Н1.2020 В ЦИФРАХ



80+ МАСШТАБНЫХ УТЕЧЕК В МИРЕ
2 000 000 000+ ЗАПИСЕЙ УТЕКЛО
70 000 000+ ЗАПРОСОВ / ОТВЕТОВ

▲ АВГУСТ 2019 АВГУСТ 2020 ▲

'--have i been pwned?



ПРИМЕРЫ ФИШИНГОВЫХ ПИСЕМ И СООБЩЕНИЙ



11.08.2020
Кому: xlppjk52@mail.ru ei... >

Перенапр:

Система нашла у Вас неактивную транзакцию на сумму больше ста тысяч... Необходимо подтверждение на вывод!

Дата окончания 27.03.2020, поторопитесь!

Расчетный счет:	784188671397685833536
Баланс:	79148.00 RUB

С Уважением

TeamVie...onfig.xml

bu61 05.04.2020
Кому: vmlzsz@mail.ru vml... >

Ответ: Резервирование билета!

Здравствуйте!

Заберите Ваш подарочный билет к юбилейному тиражу по данной ссылке:

[Подробнее здесь](#)

Желаем у...

ÐĚ Ðóññëíà Ēìðì воскресенье
Кому:

Тираж № ~~21997426~~

Мы дарим Вам возможность поучаствовать в лотерее, для этого перейдите по ссылке:

[www.biletsto.bet](#)

16.04 10:05

В вашем личном кабинете появился документ Табель номер С300-007935 за Апрель. Ознакомьтесь с ним или задайте вопрос.

+ ДЛИННАЯ ССЫЛКА

17.04 10:43

Привет! Я Джия, твой персональный помощник в ДРП. Хочешь знать, что компания делает для сотрудников в связи с пандемией COVID-19 – подписывайся на

Здесь всё самое важное о защите здоровья от COVID-19,

+ ДЛИННАЯ ССЫЛКА

Баблишко 2.0

Банковский пробив физиков

Если вы пользуетесь банковской картой, примите как данность, что любой человек может получить о вас огромное количество информации.

Кто покупает:

детективы (установить местонахождение человека по выписке его банковской карты очень просто)

решалы (иногда расходы по карте это компромат)

мошенники (те самые поддельные сотрудники банков, которые звонят старушкам на телефон и обнуляют баланс карты)

безопасники и т.п.

Кто продаёт:

Кто продаёт:

банковские клерки

Где продают:

«теневые» форумы в интернет (около 20-30)

группы в телеграм (10-15)

Что продают: баланс и выписки по счетам, паспортные данные, телефоны.

Как устроено:

1. Организатор через интернет на всех возможных площадках подаёт объявление о том, что ищет банковских сотрудников;
2. Банковские клерки - те самые «Маринки» - с радостью пишут ему в надежде заработать;
3. Организатор формирует райс и размещает его на различных площадках.

▲
АВГУСТ 2019



Как видите, рынок устроен не хитро. Информация это товар, на который есть спрос. А банковская информация физиков пользуется особым спросом.

Что по ценам (выписка по карте):

Сбербанк - 8 т.р.

ВТБ - 7 т.р.

Газпром - нет в продаже

Альфа - 6 т.р.

Тинькофф - 6 т.р.

Общая тенденция пробива по физлицам такова, что чем крупнее банк, тем легче купить информацию. Просто больше предложений на рынке. А чем меньше банк, тем сложнее найти продавца. Исключение - Газпромбанк.

По юрикам ситуация куда интереснее

19,7K 11:11

▲
АВГУСТ 2020



Telegraph

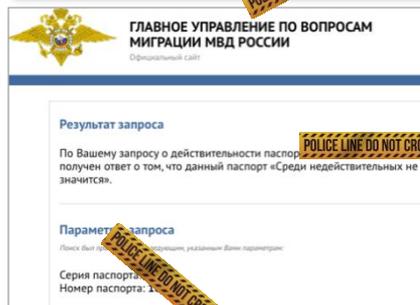


Подборка открытых ресурсов по поиску данных РФ.

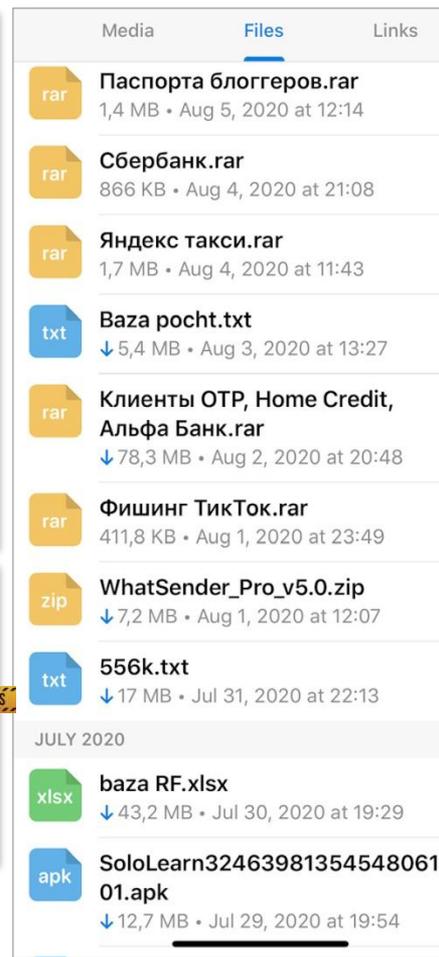
By t.me/ScamLife · 6 July 2020

Нашел для вас интересную подборку открытых ресурсов РФ, по поиску данных. Приятного пользования.

- <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000> – проверка действительности паспорта гражданина РФ, также можно получить информацию о наличии/отсутствии регистрации на территории РФ.
- <https://service.nalog.ru/inn.do> – сервис определения ИНН физического лица.
- <http://bankrot.fedresurs.ru/> – единый федеральный реестр сведений о банкротстве.
- <http://egrul.nalog.ru/> – сведения, внесенные в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц
- <https://xn--90adear.xn--p1ai/check/driver/> – проверка водительского удостоверения



АВГУСТ 2020

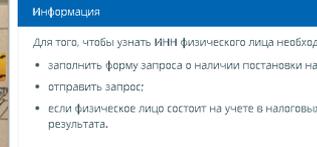
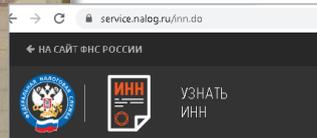
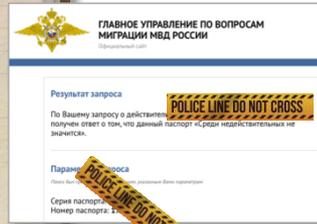
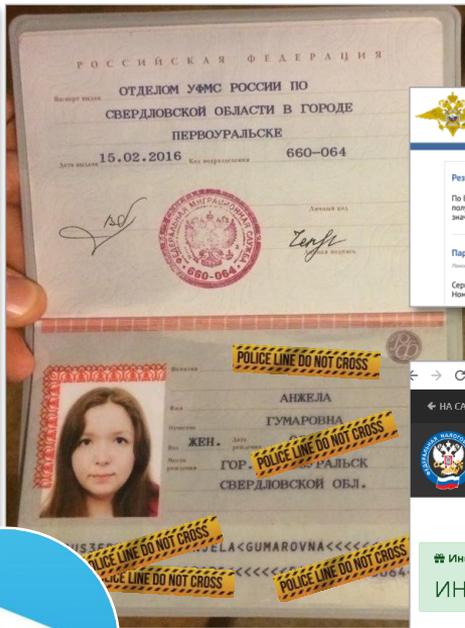




01.06.2020 ДАТА СОЗДАНИЯ
2350 ПОДПИСЧИКОВ
224 ОТДЕЛЬНЫХ ФОТО ПАСПОРТОВ
18 ФАЙЛОВ PDF/АРХИВОВ С ПАСПОРТАМИ



АВГУСТ 2020



best-2ndfls.com

МОСКВА

Все для кредита

ТЕЛЕФОН

+7 (495) 776-19-52

Пн-Вс с 08:00 до 22:00

Заказать документ

Главная > Купить документы для кредита: пакет документов для кредита с подтверждением в Москве недорого

Купить документы для кредита с подтверждением в Москве недорого

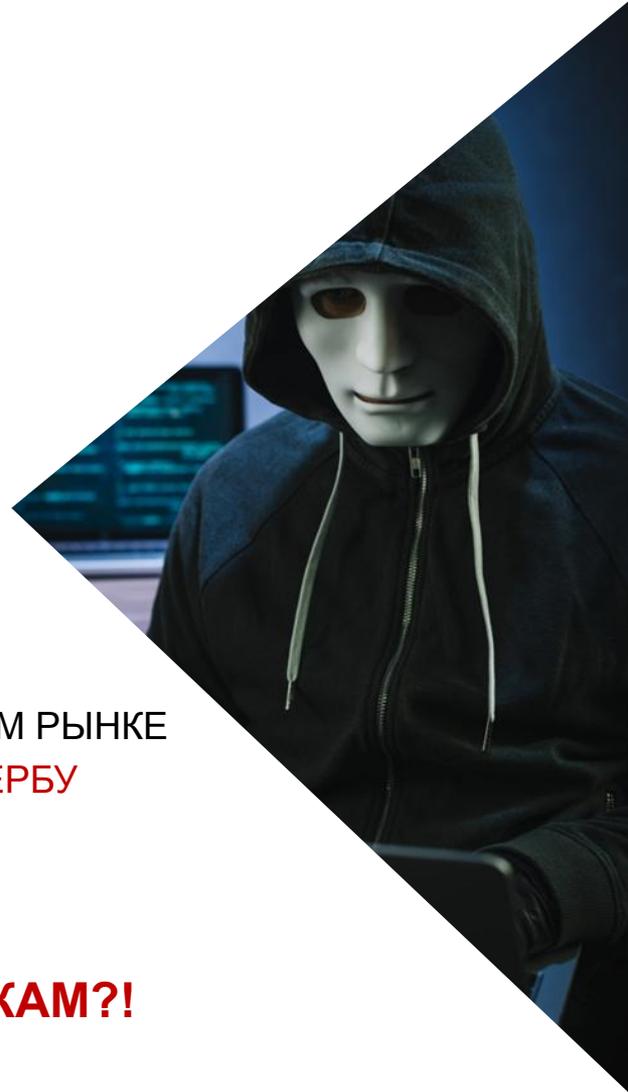
АВГУСТ 2020

– нарушение закона о персональных данных 152-ФЗ

ФАКТОРЫ + ВЫВОДЫ

1. **ЦИФРОВИЗАЦИЯ** ПОРОЖДАЕТ НОВЫЕ **КИБЕРУГРОЗЫ**
2. **КЛИЕНТЫ БАНКОВ:**
 - не осознают большинство современных угроз
 - столкнувшись с мошенниками, перестают доверять банкам
 - ищут новые источники информации и авторитеты
 - регулярно/повторно становятся жертвами мошенников
3. **МОШЕННИКИ:**
 - всегда «на шаг впереди» средств защиты
 - манипулируют потребностями своих жертв
 - детально изучают «внутреннюю кухню» банков
4. **ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ** КЛИЕНТОВ – ЭТО **ТОВАР** НА ЧЕРНОМ РЫНКЕ
5. НЕЗРЕЛАЯ **КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ** ПРИВОДИТ К **УЩЕРБУ**

ХОРОШО!... А ЧТО ДЕЛАТЬ БАНКАМ?!





Плешков Алексей Константинович

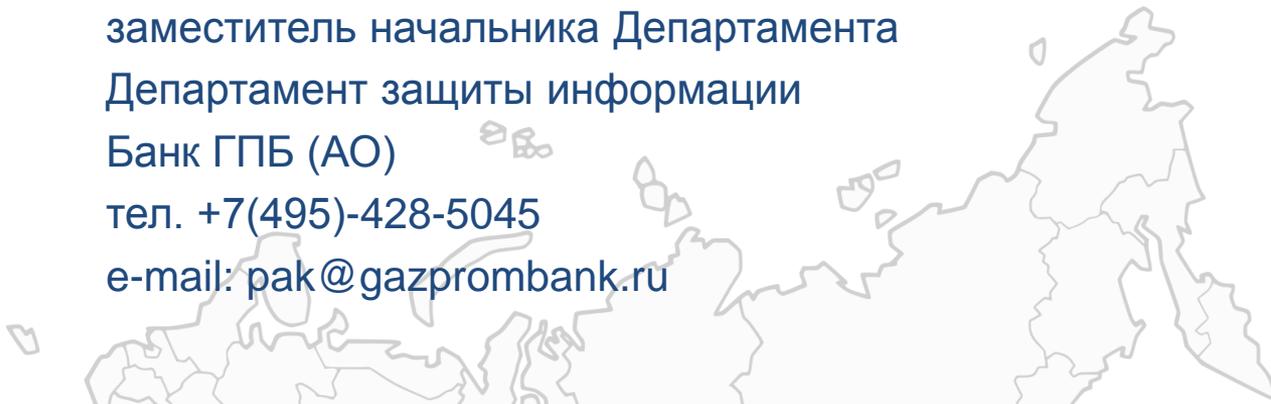
заместитель начальника Департамента

Департамент защиты информации

Банк ГПБ (АО)

тел. +7(495)-428-5045

e-mail: pak@gazprombank.ru



Благодарю за внимание!

Готов ответить на Ваши вопросы