Международная Олимпиада по финансовой безопасности

Темная сторона ИИ

#Искусственный интеллект

Искусственный интеллект (ИИ)
Artificial intelligence

компьютерные системы, способные выполнять задачи, свойственные человеческому интеллекту

ИИ — это технологии, позволяющие системам

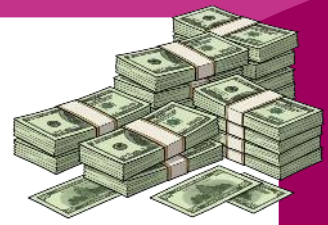
- понимать запросы, сформулированные естественным языком
- анализировать, обрабатывать и находить нужные данные
- распознавать образы, символы и закономерности
- обучаться на больших потоках данных
- принимать решения и адаптироваться к разным условиям

Где применяется ИИ

Медицина и здравоохранение

- Индивидуальные схемы лечения
- Разработка новых лекарств
- Анализ данных

Банковская сфера



- Автоматические инвестиции
- Кредитный скоринг и оценка рисков
- Оперативное принятие решений

Образование

- Адаптация материала под ученика
- Выявление пробелов в знаниях
- Составление дополнительных заданий

Наука и исследования

- Быстрый поиск закономерностей
- Ускорение исследования
- Поиск решений на основе анализа

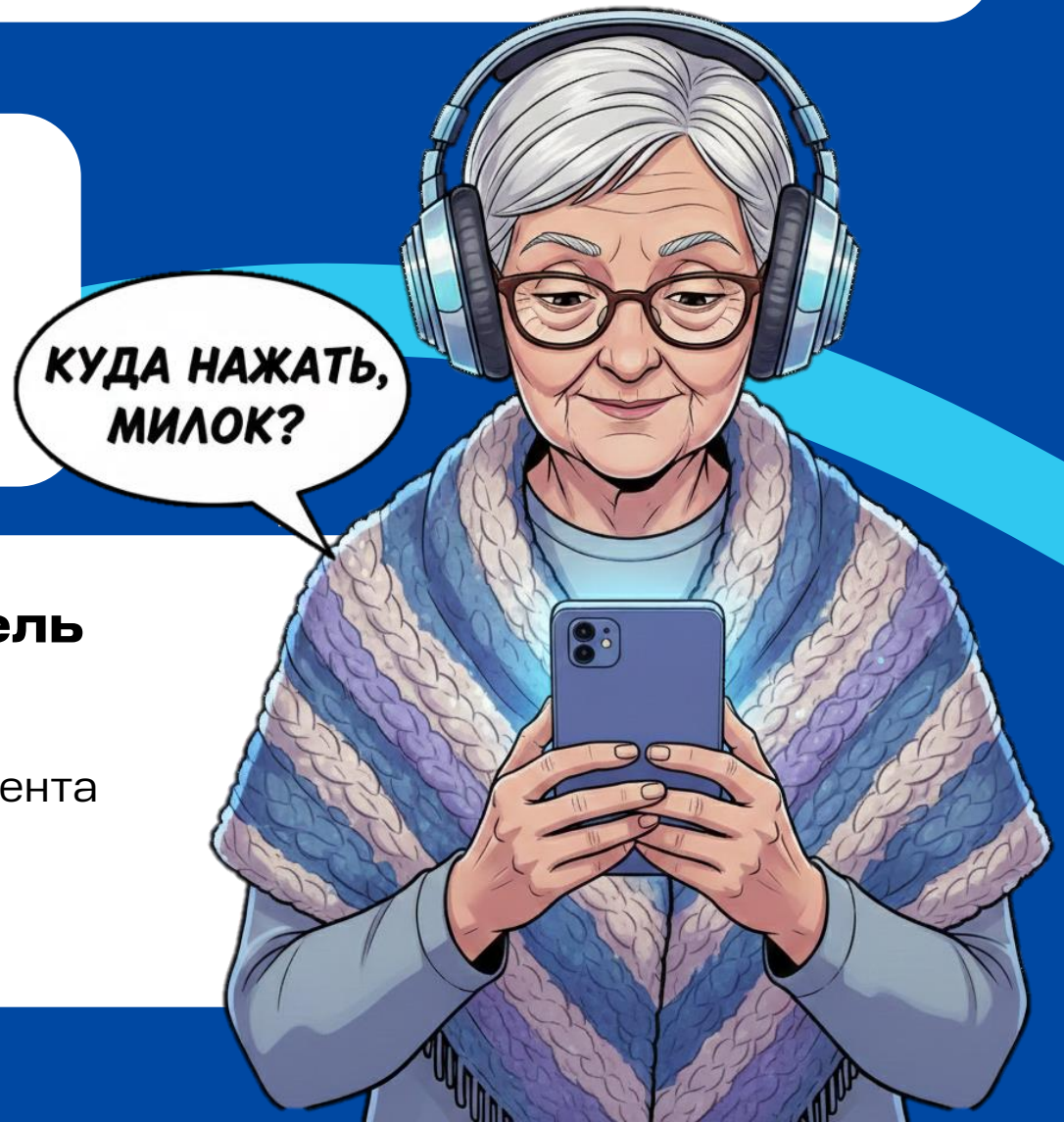
Защита кибербезопасности

Как ИИ противостоит мошенникам

- выявляет и перехватывает мошеннические схемы
- снижает нагрузку на реальные жертвы

Пример: «Кибербабушка» — ИИ-модель сотового оператора

- общается с мошенниками от имени пожилого клиента
- отвлекает злоумышленников от реальных людей, тратит их время и ресурсы



Обратная сторона ИИ

Финансовые угрозы

- рост кибермошенничества с использованием ИИ
- кражи денежных средств и данных
- автоматизация преступных схем

Особая зона риска

- рост числа пострадавших несовершеннолетних
- атаки через звонки и сообщения (школы, госорганы, операторы связи)
- мошенничество с игровыми аккаунтами и ГИА

Операции без согласия клиентов

27,5 млрд руб
2024 г

21 млрд руб
9 мес. 2025 г

Предотвращённые хищения

222 млн руб
ноябрь 2025 г

Противодействие

- Росфинмониторинг
- Финансовая разведка стран СНГ
- Евразийская группа по ПОД/ФТ

Отмывание средств

Кибермошенничество

Подставные банковские счета

многократные переводы, смешивание средств

Запутывание финансовых потоков

Криптоплатформы

Легализация / финансирование преступной деятельности

Угроза носит транснациональный характер

Кто такой дроппер?

Дроппер

человек, который использует свои карты
для обналичивания или транзита (дальнейшей
отправки) похищенных денежных средств

Вовлечение молодежи

Кто вовлекается

- подростки от 14 лет
- студенты и школьники
- безработные

Более 1 млн дропперов

Масштаб проблемы в России

данные Банка России

Как вовлекают (психологические уловки):

- **срочность** — «только сегодня»
- **простота** — «справится любой»
- **мнимая легальность** — «все законно»
- **постепенность** — от малых сумм к большим
- **социальное доказательство** — «уже работают сотни»

Ответственность

Прямая уголовная ответственность

установлена за дропперские схемы в дополнении ст. 187 УК РФ

Наказание

- до **3 лет лишения свободы** — за передачу банковских реквизитов
- до **6 лет лишения свободы** — для организаторов (дроповодов)

Практика применения

- в 2025 г. возбуждено первое уголовное дело против дроповода
- сотрудничество с МВД — основание для освобождения от ответственности
- организатор выявлен по показаниям задержанного дроппера

Дипфейки: новая угроза

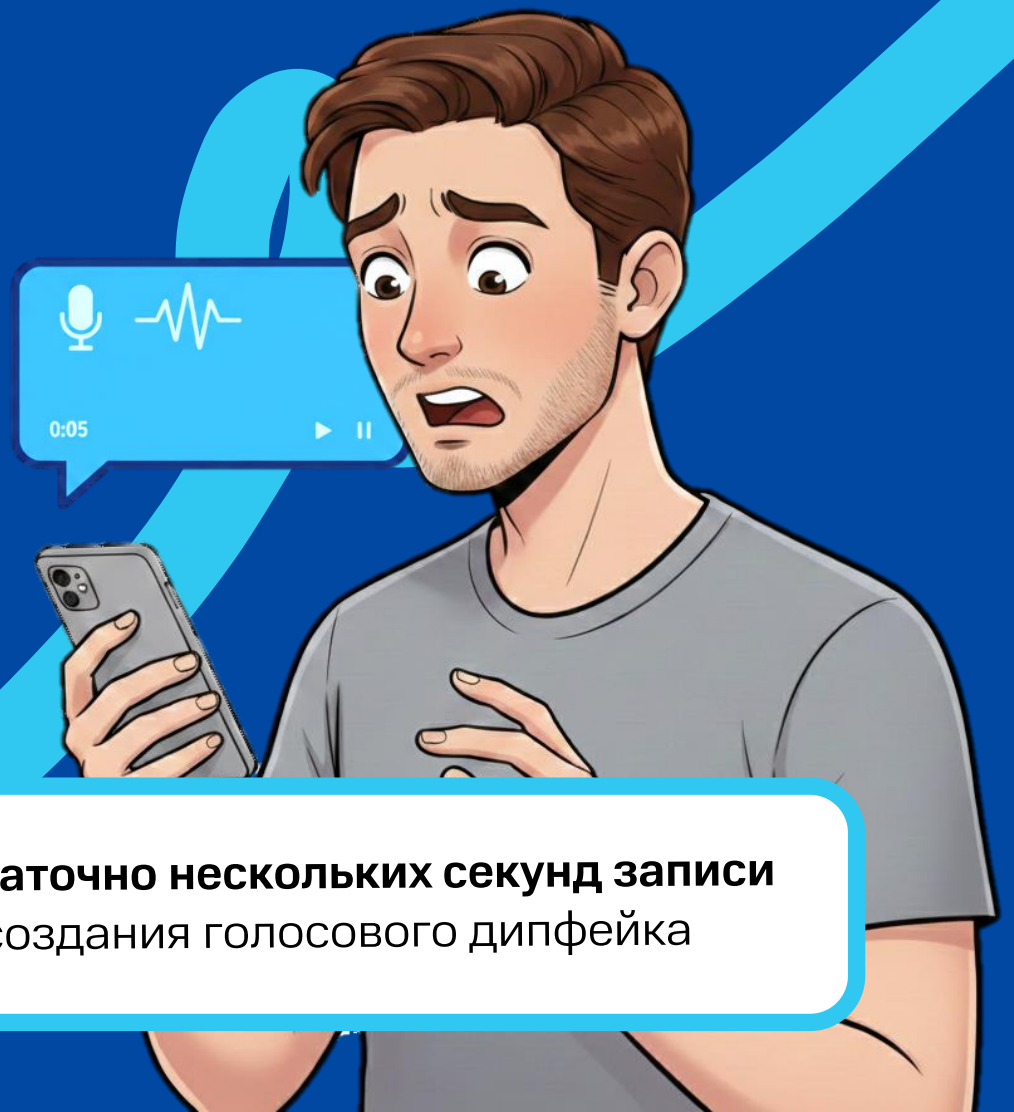
Дипфейк

(от англ. deepfake – «глубокий подлог»)

видео, аудио или фото, созданные ИИ,
на которых человек делает или говорит то,
чего никогда не было в реальности

Как это работает

- звонки под видом опросов и запись голоса
- ИИ копирует лицо и голос человека
- создание голосовых дипфейков



Достаточно нескольких секунд записи
для создания голосового дипфейка

Первый громкий кейс

2019 год, Великобритания

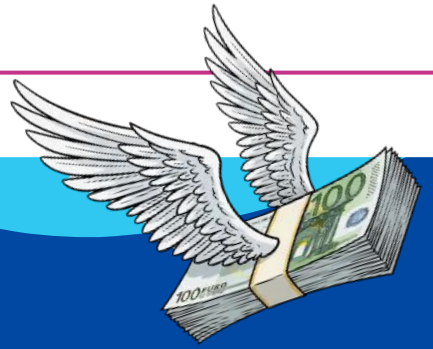
мошенники с помощью ИИ скопировали голос CEO энергетической компании

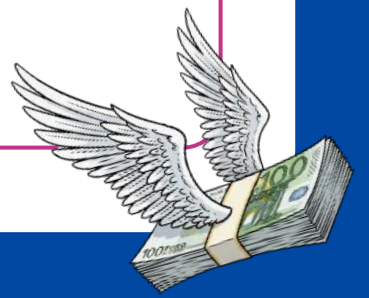
Схема атаки

«Голос директора» звонит подчиненному со срочным распоряжением о переводе средств поставщику

€220 000

переведены на счет мошенников

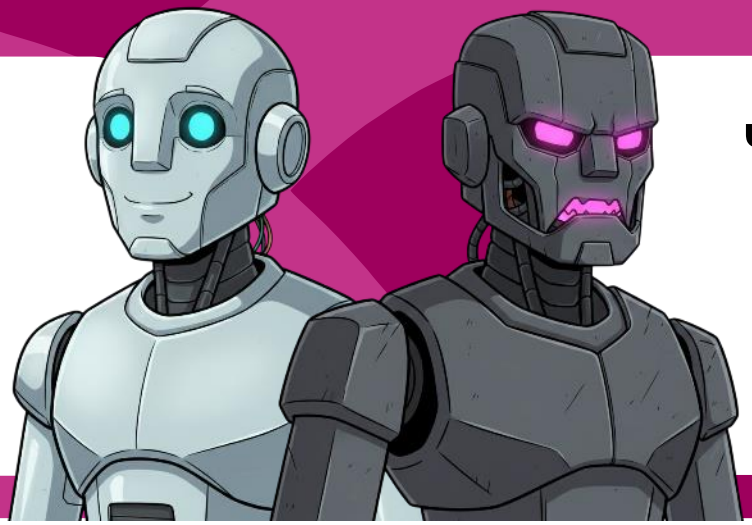




«Злой близнец» (Evil Twin)

Суть атаки

поддельная Wi-Fi-сеть, копирующая настоящую



Что похищают

- логины и пароли
- данные банковских карт
- переписку и историю браузера

Как работает схема

Клонирование сети
тот же SSID, более сильный сигнал

→

Подключение жертвы
кафе, аэропорты, торговые центры

→

Man-in-the-Middle
перехват всего трафика

Фишинг
фейковая страница входа

«Злой близнец» в аэропорту

Ситуация

- Школьница подключилась к Wi-Fi с названием аэропорта
- Сеть была первой в списке
- Код оказался одноразовым паролем

Критические ошибки

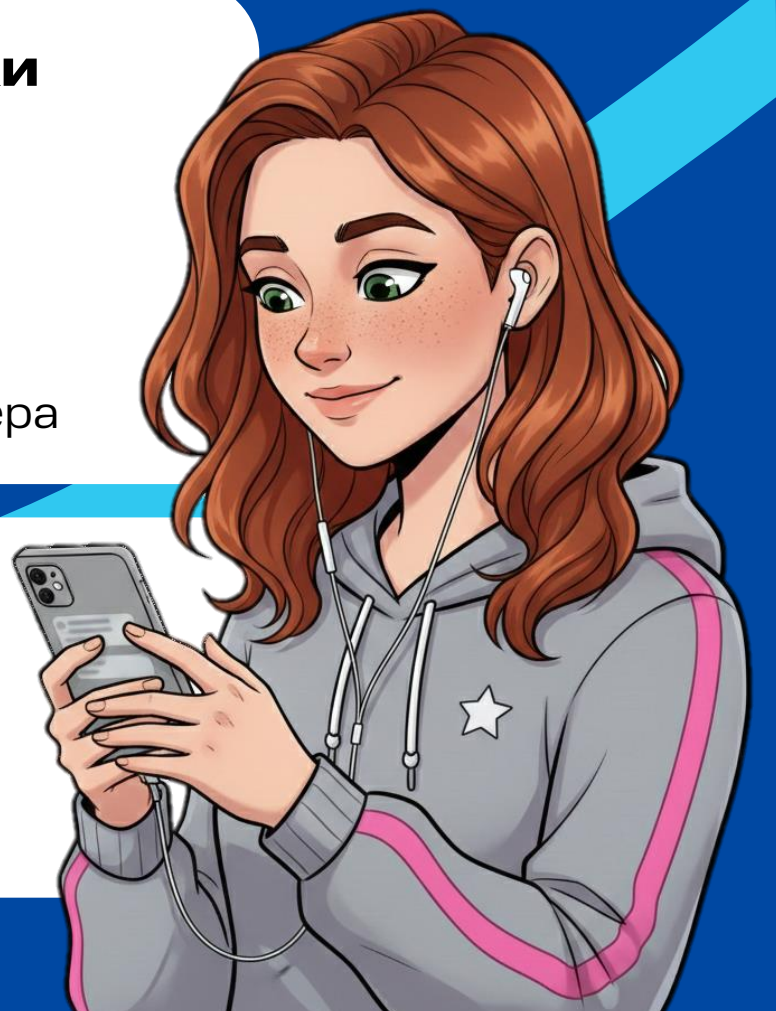
- Проигнорированы предупреждения о незащищённой сети
- Введён номер телефона
- Введён код из мессенджера

Результат

- Потеря доступа к мессенджеру
- Компрометация личных данных

Важно!

Коды из мессенджеров никогда не вводятся при регистрации в Wi-Fi



ИИ-фишинг

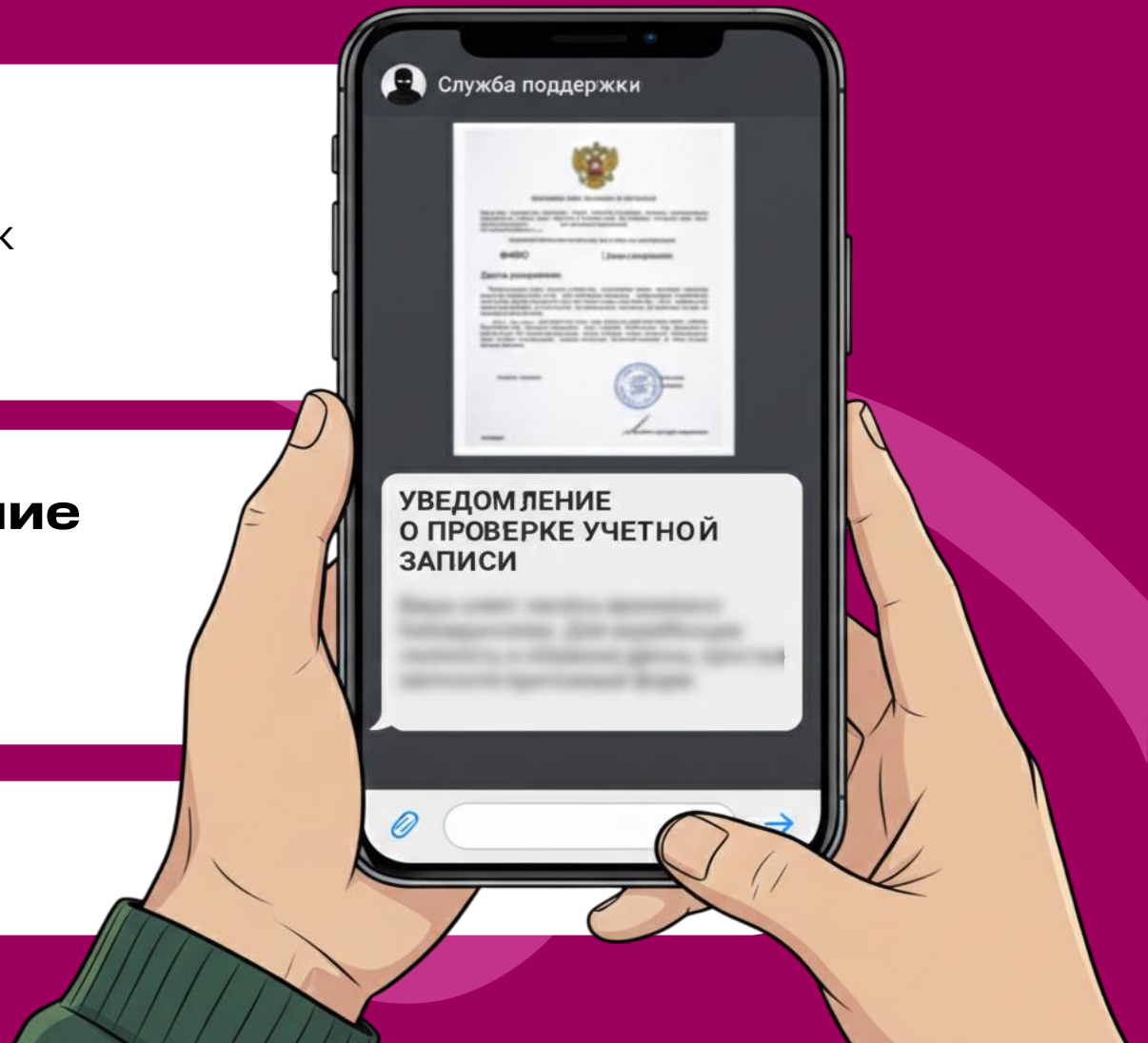
Перед началом работы ИИ

- анализирует данные из соцсетей, сайтов, утечек
- генерирует «идеальные» письма и сообщения

Отправляет персональное сообщение

- без ошибок и шаблонных фраз
- выглядит как реальное служебное общение

Результат – потеря денег

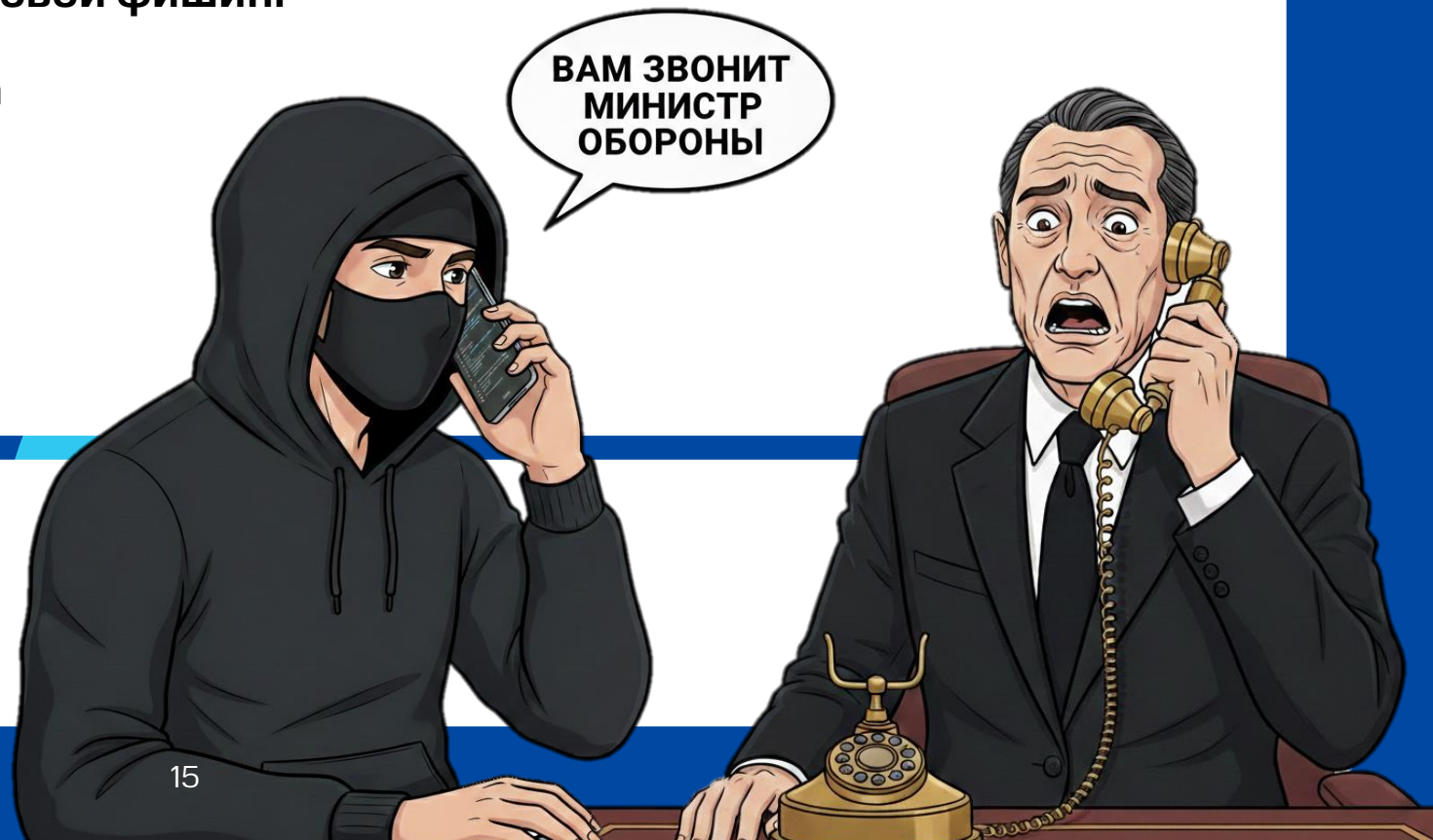


ИИ-вишинг

ИИ-вишинг

(англ. vishing = voice + phishing): голосовой фишинг

- голосовая разновидность дипфейка
- ИИ копирует голос по нескольким секундам записи
- позволяет вести диалог с жертвой

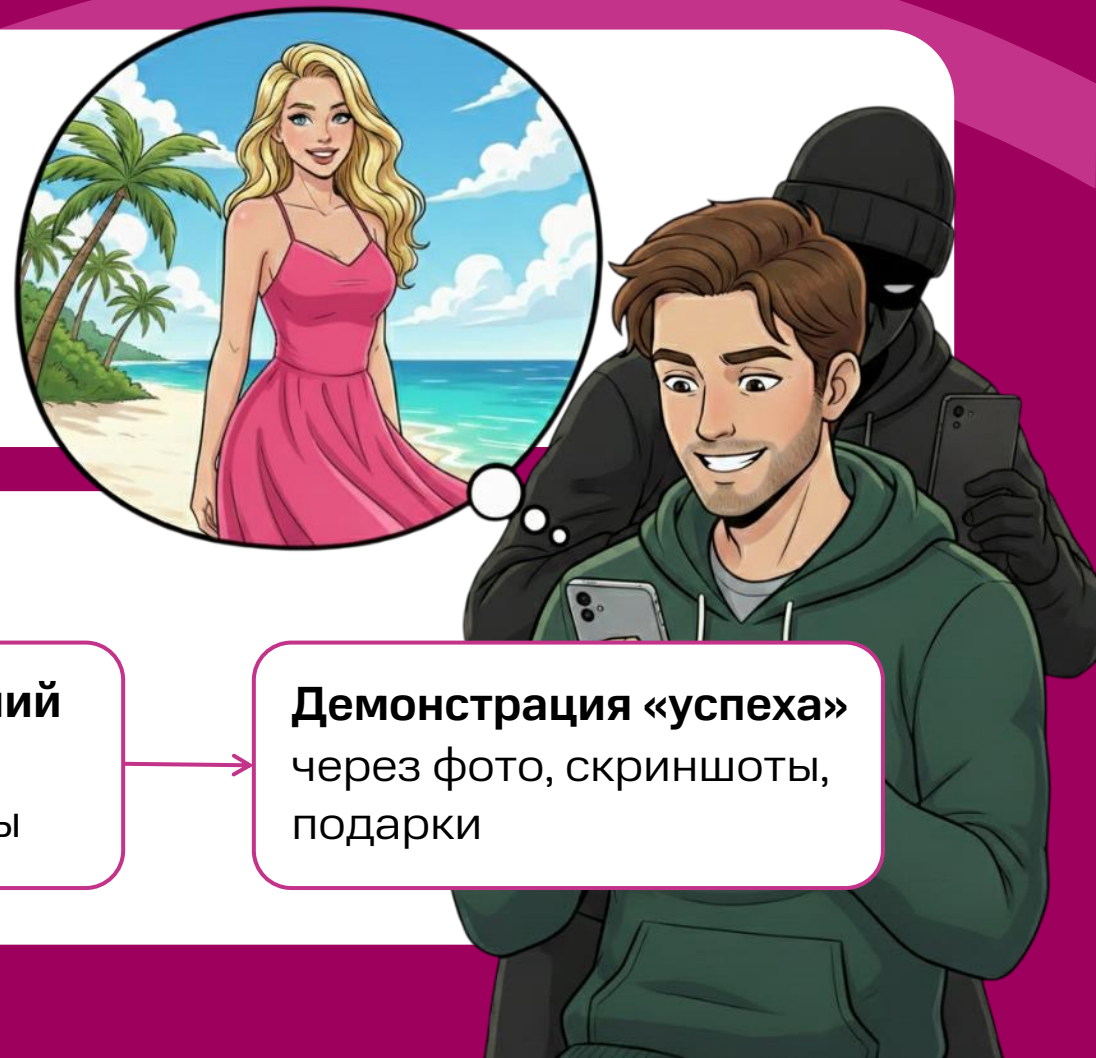


ИИ делает мошенничество максимально реалистичным

Романтический скам

Суть атаки

- ИИ ведёт беседы с тысячами людей одновременно
- Создаёт иллюзию доверия, использует данные соцсетей для персонализации общения



Как работает схема

Переписка в чатах
личные вопросы, голосовые сообщения

→

Предложение вложений
ставки, криптовалюта, финансовые пирамиды

→

Демонстрация «успеха»
через фото, скриншоты, подарки

Безопасность в публичном Wi-Fi

Не пользуйтесь незащищёнными сетями

«Злые двойники» почти всегда открыты

Никогда не вводите пароли и данные карт

Публичный Wi-Fi перехватывает трафик

Используйте только HTTPS-сайты

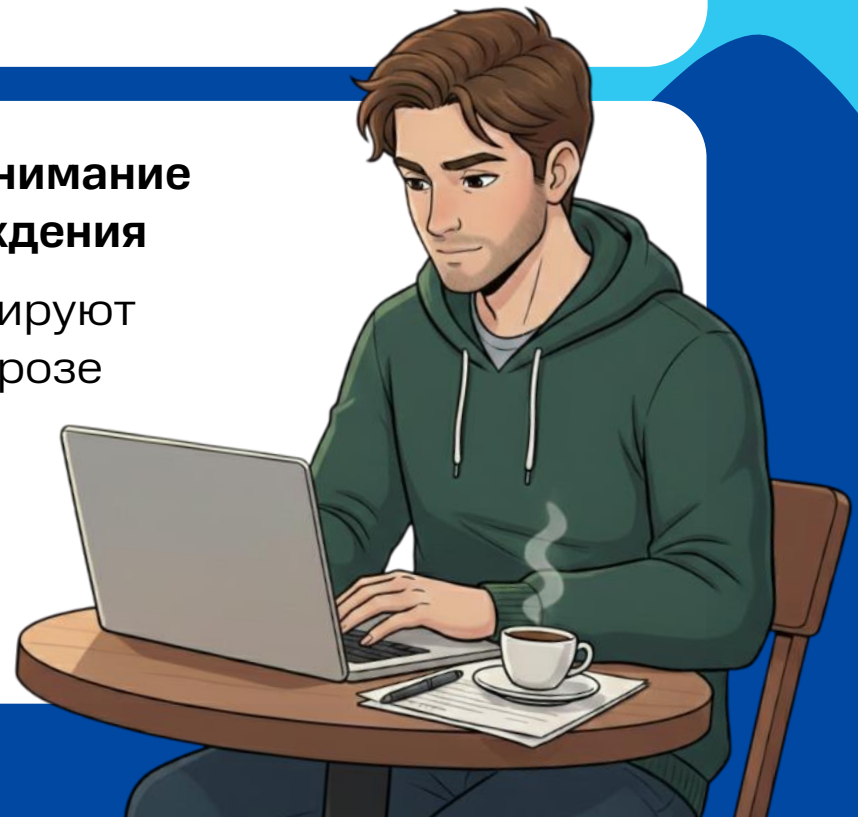
Значок замка → соединение защищено сквозным шифрованием

Обращайте внимание на предупреждения

Они сигнализируют о реальной угрозе

Подключайте многофакторную аутентификацию (MFA)

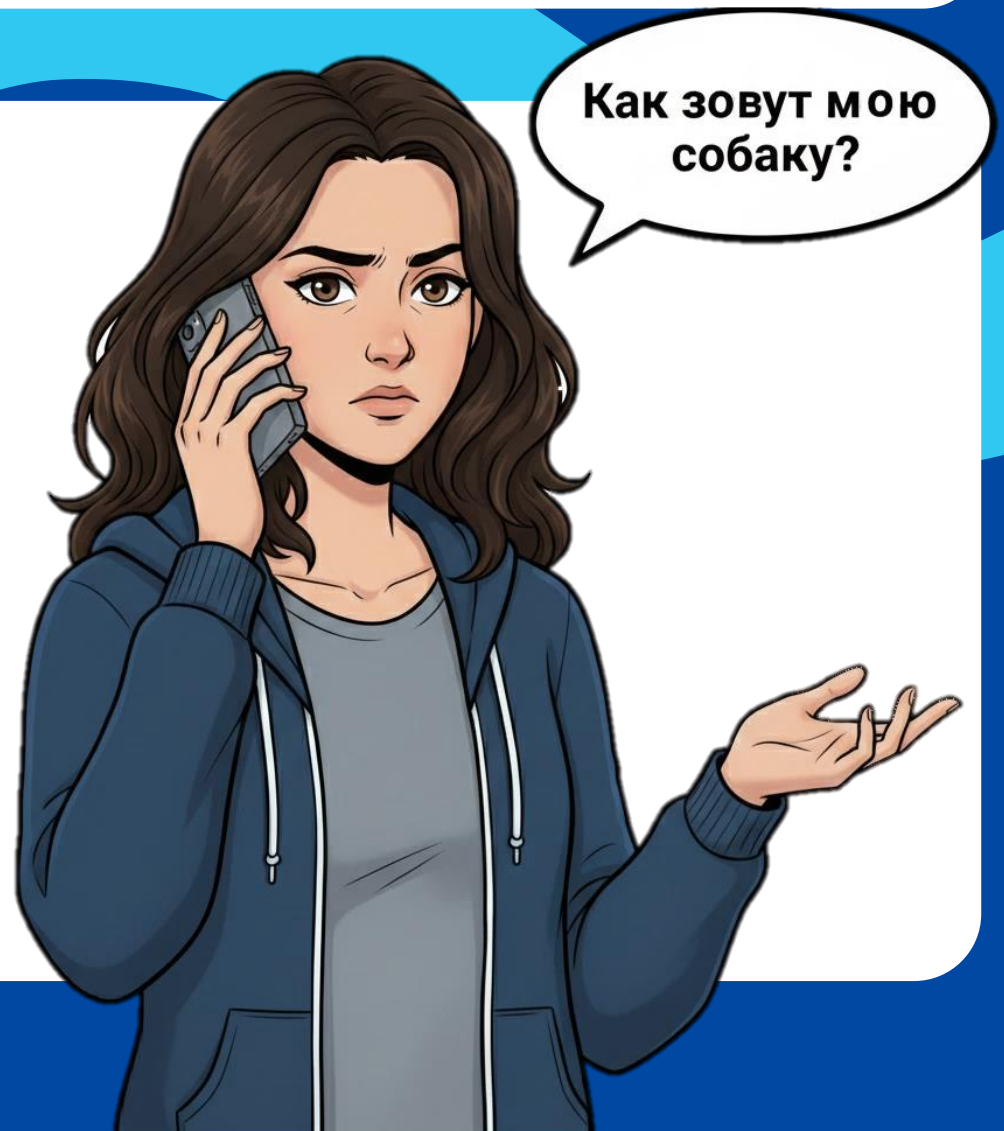
Пароль + одноразовый код



Не поддавайтесь панике!

Простой, но надёжный способ защититься от подделки голоса ИИ

1. **Положите трубку** при первых подозрениях
2. **Перезвоните родственнику или другу** из телефонной книги для проверки
3. **Используйте семейное кодовое слово** для подтверждения личности
4. **Задавайте личные вопросы,** известные только близким *(например: «Как зовут нашу собаку?»)*



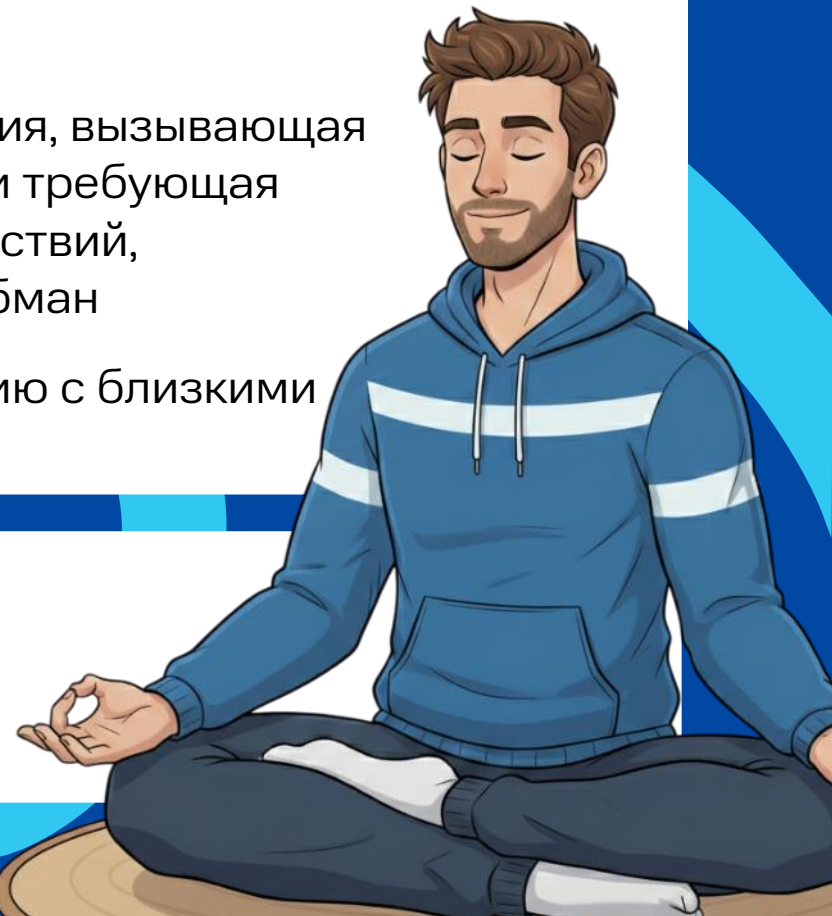
⇆ Соблюдайте цифровую гигиену! ✕

Как не дать ИИ клонировать ваш голос

- **Закройте доступ к соцсетям** *(только для друзей)*
- **Не выкладывайте записи** голоса в открытый доступ *(статусы, стримы, мессенджеры)*

Контролируйте эмоциональное состояние

- Любая информация, вызывающая сильные эмоции и требующая немедленных действий, скорее всего — обман
- Обсудите ситуацию с близкими



Главное оружие – критическое мышление

Помните: государственные органы (ЦБ РФ, ФСБ, ФНС) не решают «важные вопросы» по телефону

Отсекайте подозрительные контакты

Как действовать, если столкнулись с мошенничеством

- **Прекратите разговор** при упоминании денег, ставок, криптовалют
- **Используйте критическое мышление**
- **Заблокируйте** мошенника
- **Не переводите никаких денег** человеку, которого не видели вживую
- **При необходимости** — сообщите в правоохранительные органы и администрацию платформы

Романтический скам – это игра на доверии,
а финальной ставкой являются ваши деньги

Дропперы — посредники в финансовых схемах мошенников

Кто такие дропы

- Люди, принимающие похищенные деньги
- Переводят либо снимают деньги для кураторов
- Передают карту с доступом к онлайн-банку

Дропы участвуют в уголовном преступлении

«Приобретение либо передача карты лицами, не являющимися клиентами банка» – за данное нарушение наказание: лишение свободы сроком до 6 лет с выплатой штрафа.

Статья 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей»

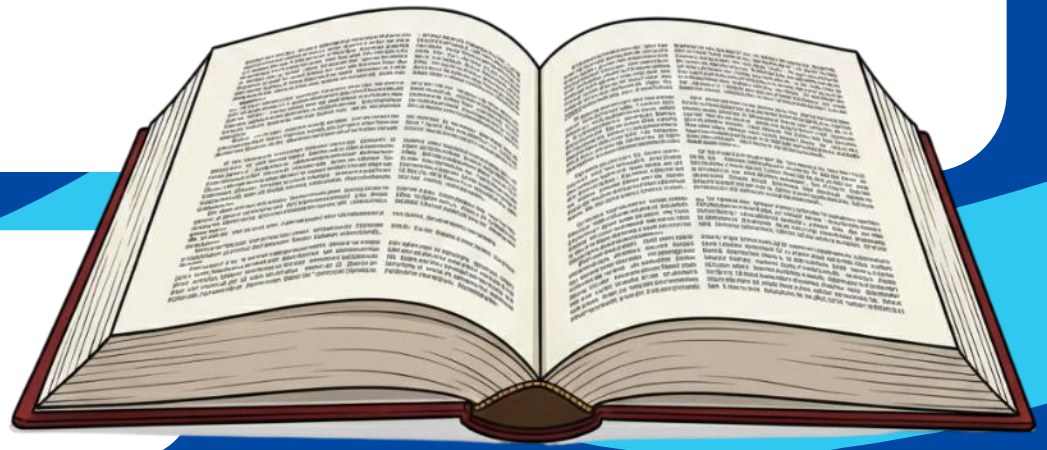
Статистика дропов в РФ

> 1 млн
клиентов-дропперов
в банках

~ 20%
не осознающие
последствий подростки

Дропперы — важное звено в легализации украденных средств

могут привлекаться к уголовной ответственности по **ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём»**



Осведомлённость и осторожность критически важны

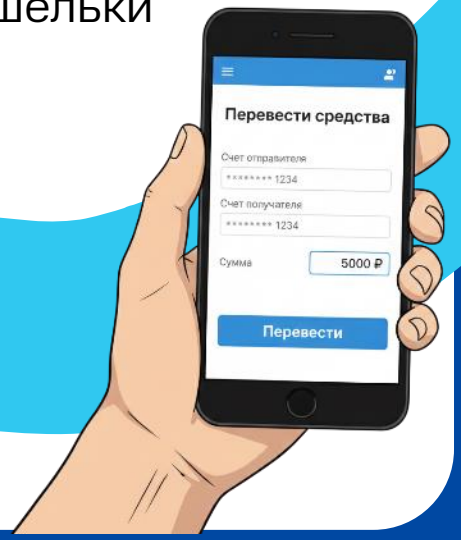
Виды дропперов по функциям

Заливщики

- принимают наличные →
- зачисляют на счёт →
- переводят дальше

Транзитники

- получают переводы →
- перенаправляют на другие счета или кошельки



Обнальщики

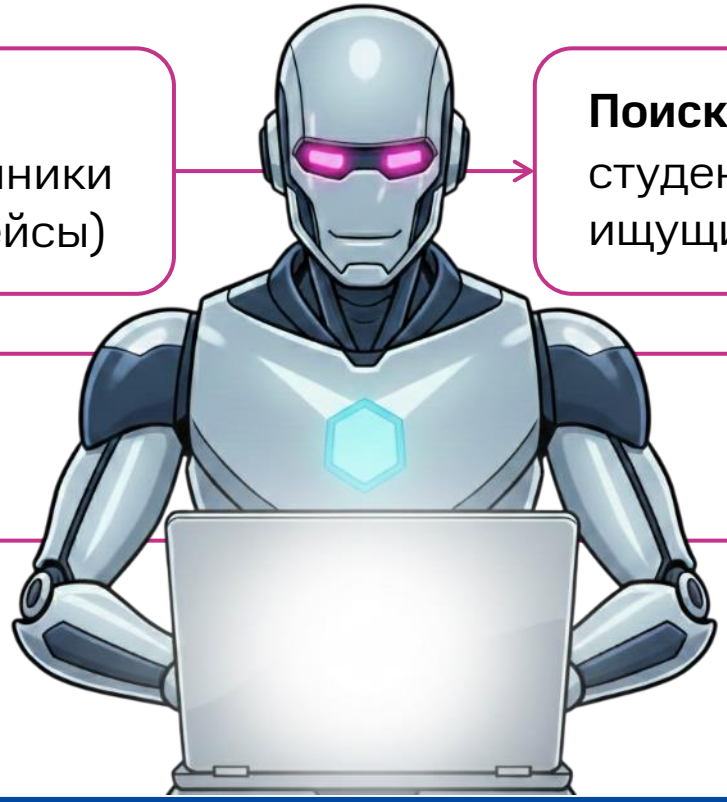
- снимают деньги в банкоматах →
- передают организаторам

Вербовка дропперов с помощью ИИ

Как работает схема

Нейросети и NLP
анализируют открытые источники (соцсети, форумы, маркетплейсы)

Поиск уязвимых групп
студенты, безработные люди, ищущие «лёгкий доход»



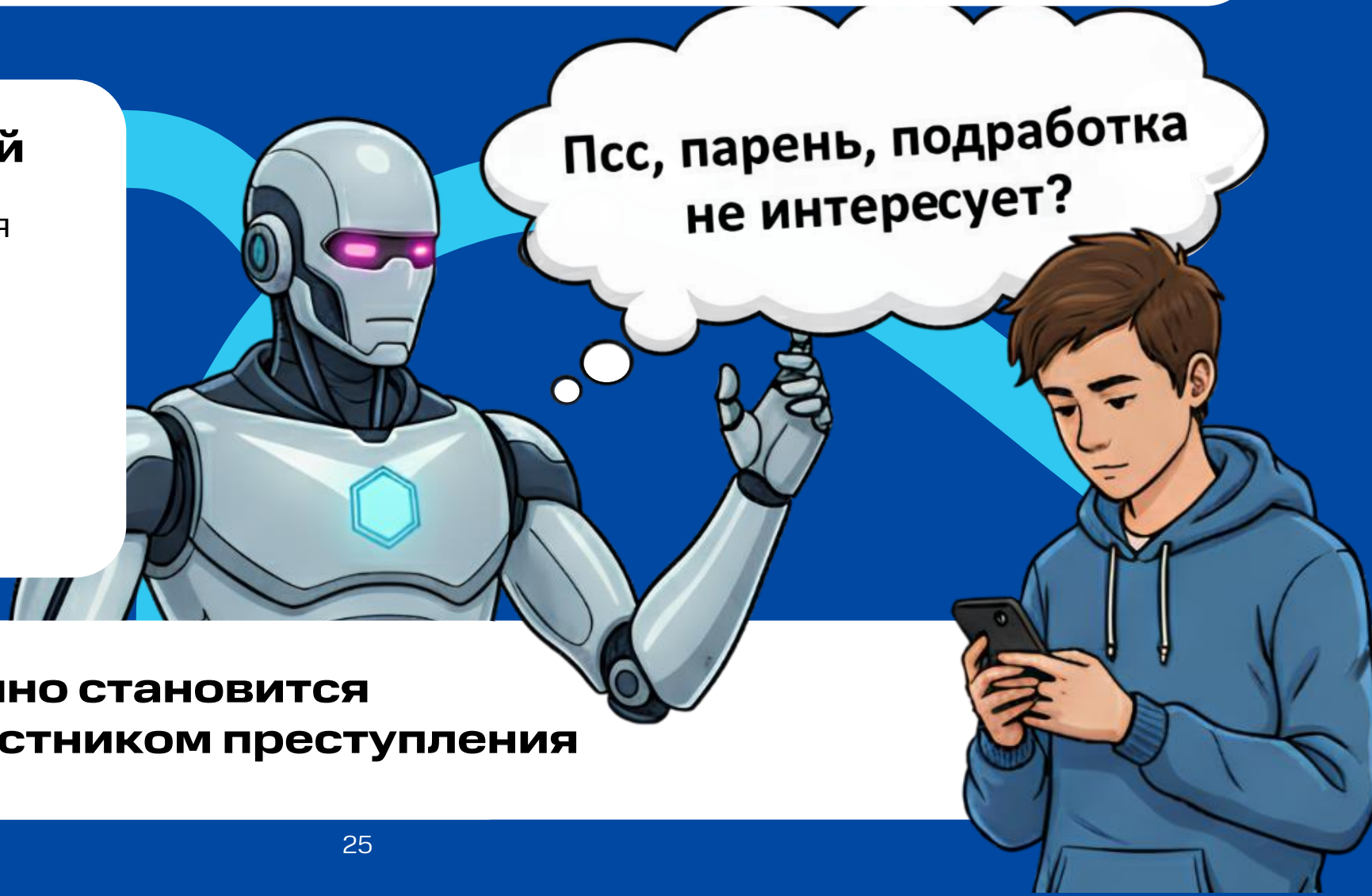
Оценка психологии жертвы
посты, стиль общения → внушаемость, алчность

Первичный контакт
чат-боты, использование дипфейк-аватаров

«Простая подработка»

Типичный сценарий

- без опыта и образования
- работа из дома,
  2–3 часа в день
- обязательное условие —
  банковская карта
  или онлайн-банк



Человек неосознанно становится дроппером и соучастником преступления

«Ошибочный перевод»

Как работает схема

«Случайный» перевод
поступает на счет

→

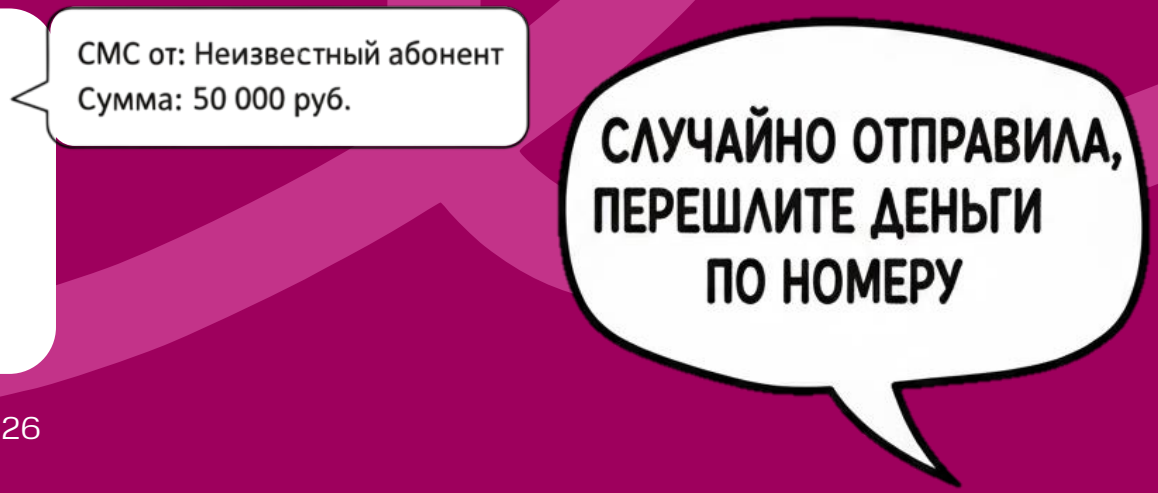
Звонок с просьбой
срочно вернуть деньги
на «правильный» счёт

→

Перевод денег
по реквизитам
злоумышленников

Единственно верное решение

- Немедленно связаться с банком
- Действовать строго по его инструкциям



«Администратор лотереи»

Как выглядит вербовка

- Предлагают «техническую работу»
- Обязанность — распределять денежные призы «победителям»

Что происходит на самом деле

- Нанятый человек становится дроппером
- Деньги на карте — похищенные средства у других жертв
- Переводы оформляются как «выигрыши», но уходят:
  - — другим дропперам или подставным лицам
  - — напрямую мошенникам

Ключевая роль дроппера

- Дробит и «очищает» преступный денежный поток
- Существенно осложняет выявление схемы банками и правоохранительными органами

Вербовка через соцсети

Как находят жертву

- ИИ анализирует соцсети: посты о поиске работы, участие в розыгрышах
- Выбираются уязвимые люди

Типичные легенды

- «Администратор донатов»
- Ассистент блогера или стримера
- Волонтёр, принимающий пожертвования

Как проходит вербовка:

- «Живой» аккаунт с украденными фото
- Сообщения с предложением подработки, помощи, «социального» проекта
- Убеждают в легальности схемы
- Просят переводить деньги через личную карту

Ни одна легальная организация не использует карту случайного человека

Уголовная ответственность в РФ

Статьи, предусматривающие наказание за дропперство

- **174 УК РФ** «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём»
- **187 УК РФ** «Неправомерный оборот средств платежей»
- **159 УК РФ** «Мошенничество»

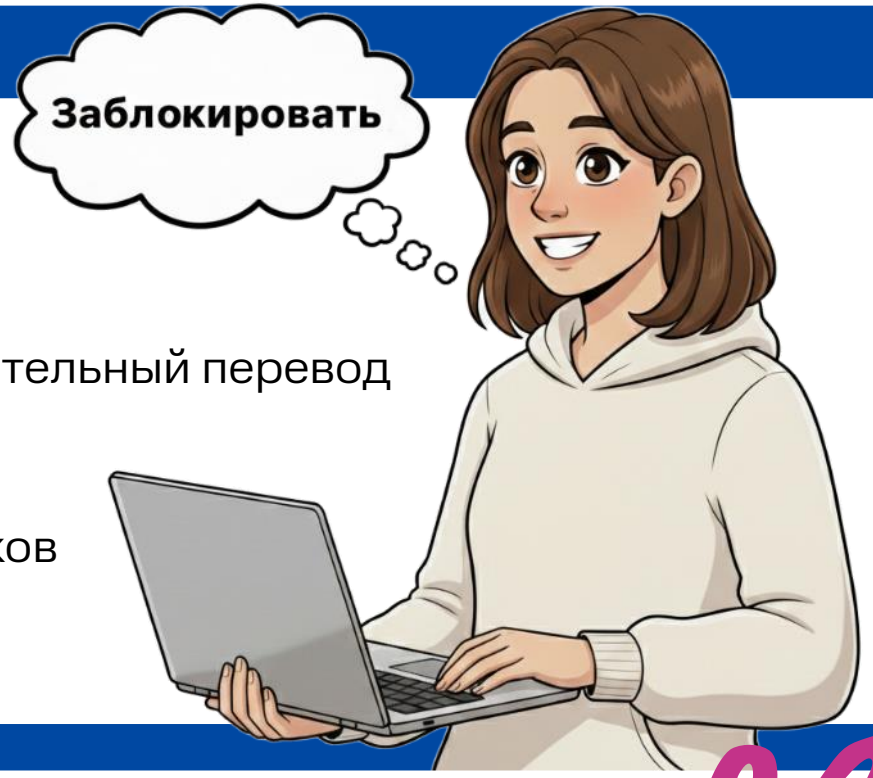
Запомните главное:

- **Дропперство** — не «лёгкий заработок», а **уголовно наказуемое преступление**
- **Ответственность несут** как организаторы, так и **рядовые участники**

Правила безопасности

Если обнаружили признаки вербовки:

- Прекратите все контакты с мошенниками
- Ничего не переводите, даже если получили подозрительный перевод
- Заблокируйте карту и уведомите банк
- Сохраните переписку, реквизиты, номера мошенников
- Обратитесь в правоохранительные органы



Все предложения «лёгкого заработка» — подозрительны

особенно если требуют персональные данные или доступ к банковским картам

История и особенности

Что такое криптовалюта:

- Цифровые деньги без участия госбанков
- Работает на блокчейне — децентрализованной таблице транзакций

3 января 2009 г.

сгенерирован первый блок Bitcoin

Феноменальный рост стоимости

2009 г. | **1 цент**

2025 г. **$126 200**

Доходность в прошлом ≠ доходность в будущем

Основные криптоактивы

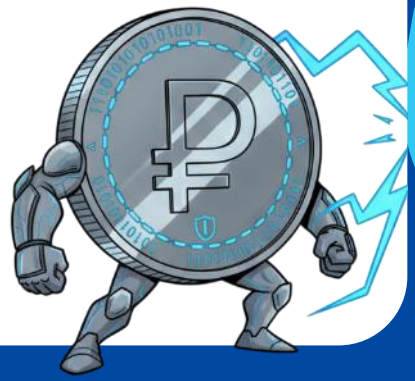
2026 г.

Цифровой рубль vs Криптовалюта

Цифровой рубль

- Дополняет наличные и безналичные средства
- Контролируется ЦБ РФ, доступ через мобильные приложения и интернет-банк
- Обязательная процедура KYC для защиты от мошенничества и отмывания денег

Государственный и контролируемый актив



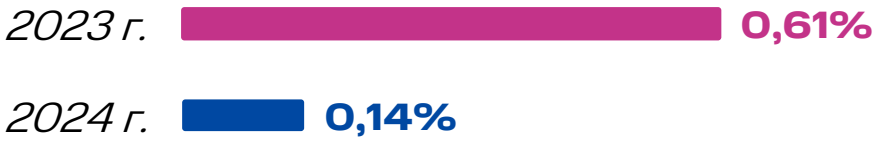
Криптовалюта

- Децентрализована — нет единого контроля государств или банков
- Используется как актив / имущество, не всегда законное средство платежа
- Псевдонимная: привязка к публичному адресу кошелька, риски безопасности

Децентрализованный актив с высокой волатильностью

Криптовалюта и мошенничество

Доля преступных транзакций



Субъекты с признаками нелегальной деятельности

Статистика ЦБ РФ

3346
январь–июнь 2024

4183
январь–июнь 2025

Использование преступниками

- Наркотики, азартные игры, кража интеллектуальной собственности
- Отмывание денег, финансовые пирамиды
- Криптовалюты — способ привлечения средств и инвестиций с обещанием быстрого дохода

Криптовалюта удобна молодежи,

но является инструментом мошенничества, особенно при использовании ИИ для массовости

Мошеннический P2P-треугольник

Как работает схема

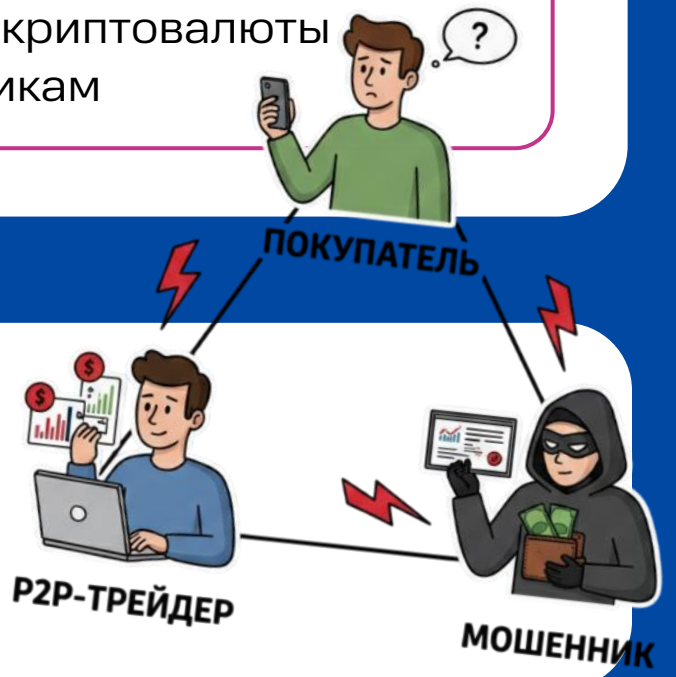
Фейковое объявление
Продажа товара
по цене ниже рынка

→

Подмена реквизитов
карта P2P-трейдера,
а не продавца

→

Перевод денег P2P-трейдеру
покупка криптовалюты
мошенникам



Как снизить риски

- Проверять рейтинги и историю контрагентов
- Выбирать популярные и подтверждаемые способы оплаты
- Продавать товары только через проверенные торговые площадки

Скам SQUID криптовалюта

Что произошло

- Токен Squid обещали использовать в онлайн-игре по популярному сериалу
- **За 2 дня рост 44 000%, цена $2860**
- Вскоре обесценился до 0
- **Мошенники вывели >3 млн $,** пострадало 40 000+ инвесторов

Сигналы опасности

- Невозможность продать токен
- Отсутствие листинга на известных биржах
- Ошибки на сайте

Важно

- Перед инвестированием проверять создателей проекта и доступную информацию
- Осторожность и критическое мышление = защита от финансового мошенничества

Пирамида Bitconnect

Суть схемы

- **Маскировка** под криптоплатформу с ИИ для торговли
- **Обещание высокой прибыли** при минимальных рисках
- **Реферальная программа:** 7–15% от вкладов новых участников

Последствия

- Пострадали инвесторы из **40+ стран**
- Убытки составили **>17 млн $**

Механизм обмана

- Деньги новых инвесторов → выплаты «прибыли» старым и бонусы → карманы организаторов
- Торгового робота не существовало

Гарантии высоких доходов
+
реферальные бонусы
=
явный сигнал финансового скама

Финансовая пирамида Финико

Суть схемы

- **Избавление от кредитов** через инвестиции
- Использование «математических моделей» и ИИ для «снижения рисков»
- Возможность купить квартиру или машину за **35% от стоимости**
- **Депозиты с доходностью 20–30% в месяц**

Особенности

- Все операции проводились в биткоинах и Tether
- Пополнение счетов фиатными деньгами было запрещено
- Популярность схемы выросла за счет крупных «выгодных» предложений

Высокие доходы + невозможность использовать обычные деньги = явный сигнал мошенничества

Правила безопасности

Проверяйте легальность

- Все финансовые организации должны иметь лицензию ЦБ РФ
- Проверка через справочник: *cbr.ru/inside/warning-list*

Главное правило

«Бесплатный сыр – только в мышеловке!»

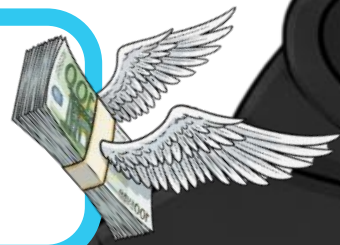
Признаки финансовых пирамид

- Нереалистичные обещания доходности, в разы выше рынка
- Реферальная программа
- Отсутствие лицензии и документов
- Агрессивная реклама и срочность («только сегодня!»)
- Непрозрачность: нет информации о руководстве или регистрации
- Прием наличных или криптовалюты без документов

Главная цель злоумышленников

Снизить бдительность и отключить критическое мышление жертвы

Схемы меняются,
суть остается прежней



Фишинговые магазины и сайты

Схема мошенников

Мошенники создают копии сайтов магазинов, авиакомпаний, банков и тп → Предлагают товары, билеты, путевки со скидкой, заманивая жертву

Правила безопасности

Покупайте только через официальные приложения

Не переходите по ссылкам из писем

Проверяйте, что сайт использует **https**, а не http

Отдельная карта для онлайн-покупок

Проверьте ошибки в тексте и имени сайта

Используйте антивирусное ПО

Доставка цветов и «Госуслуги»

Схема мошенников

Звонок «службы доставки»

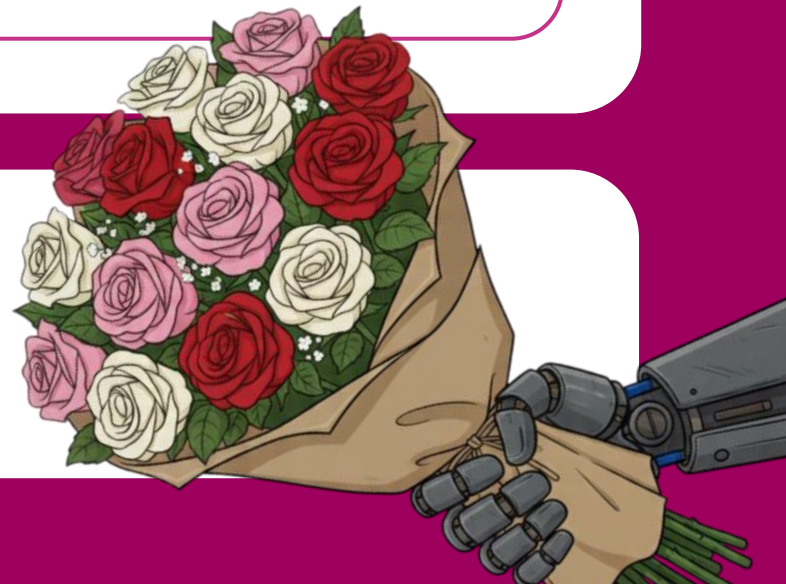
назвать из СМС код «подтверждения»

Звонок «Роскомнадзора»

сообщают о якобы небезопасной ситуации

Второй звонок «службы безопасности»

помочь восстановить доступ к «Госуслугам»



Правила безопасности

- Никогда не сообщайте SMS-коды – это коды для микрозаймов
- Спросите себя: ждали ли вы доставку? Если нет → аферисты

Блокировка карт с помощью ИИ

Схема мошенников

Звонят в банк от «клиента»

Называют личные данные, с ИИ имитируют голос

→

Блокируют карту

Причины: потеря, кража и прочее

→

Угрожают жертве

Требуют деньги

Правила безопасности

Звоните в банк только по официальному номеру

Ни при каких условиях не переводите деньги

Расскажите о схеме всем родственникам

Глобальная проблема

Взрослое население мира

57%
столкнулись
с мошенничеством

54%
пострадали при
онлайн-покупках

48%
от инвестиционного
мошенничества

Психологические последствия

69%
испытывают
сильный стресс

14%
ухудшились
отношения в семье

17%
теряют уверенность
в себе

Главный щит — критическое мышление и цифровая грамотность

- Почти каждый 4-й, считающий себя осторожным, всё равно теряет деньги
- Мошенники постоянно совершенствуют тактики и базовой бдительности уже недостаточно

Международная олимпиада по финансовой безопасности

Олимпиадные задания составлены на основе программ

Школьники

- Математика
- Информатика
- Обществознание

Студенты

- Международные отношения, зарубежное регионоведение
- Экономика, финансы, экономическая безопасность
- Математика, информационная безопасность
- Юриспруденция

Призы и преимущества

✓ **Льготы при поступлении в вузы**
Международного сетевого института (бакалавриат, магистратура, аспирантура)

✓ **Возможность стажироваться**
в Росфинмониторинге и других организациях

rosfinolymp.ru

Международная олимпиада по финансовой безопасности

sodrujestvo.org

Тематический урок «Финансовая безопасность»

10 февраля — 30 апреля

Пригласительный этап

02 февраля – 10 марта

Отборочный этап

1 тур *14-17 марта*

2 тур *19–21 апреля*

Летняя школа по финансовой безопасности

Июль

Квалификационный этап

Студенты *1–19 июня*

Школьники *2–3 сентября*

Зимняя школа по финансовой безопасности

Ноябрь — декабрь

Финальный этап

Сентябрь

Партнеры

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РУДН

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МУМЦУМ

содружество

ПСБ

ЦЕНТР МЕЖОЛИМПИАДНОЙ ПОДГОТОВКИ