

Global Money Week (GMW) (Παγκόσμια Εβδομάδα Οικονομικού Αλφαριθμητισμού)

“Protect your money, secure your future”

«Προστάτευσε τα λεφτά σου, εξασφάλισε το μέλλον σου»

Διάρκεια: 18-24 Μαρτίου, 2024 (μέχρι 19 Απριλίου 2024)



ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΠΑΤΕΣ



Τι είναι η Χρηματοοικονομική Απάτη;

Κάποιος προσπαθεί να σε παρασύρει με ύπουλο τρόπο ή/και χρησιμοποιώντας ψέματα

για να αποσπάσει από εσένα χρήματα ή σημαντικές προσωπικές πληροφορίες,

όπως ο αριθμός του τραπεζικού λογαριασμού σου, η ταυτότητά σου, κ.λπ.



Είδη Χρηματοοικονομικών απατών

Phishing

Μέσω αυτής της μεθόδου, **οι δράστες αποστέλλουν email που μιμούνται επικοινωνίες από αξιόπιστες πηγές** (π.χ., τράπεζες, εταιρείες πληρωμών, κοινωνικά δίκτυα) **προσπαθώντας να σας παρασύρουν να τους δώσετε ευαίσθητες πληροφορίες** που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για παράνομους σκοπούς.

From: CYPRUS POST <postmaster@weomail.vmsol.com>

Date: 24 November 2020 at 18:12:12 GMT+2

To: [REDACTED]

Subject: τελευταία υπενθύμιση : Δεν ήταν δυνατή η παράδοση του δέματος σας στις 24.11.2020



ΚΥΠΡΙΑΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ
CYPRUS POST

Δεν ήταν δυνατή η παράδοση του δέματος σας στις 24.11.2020, επειδή δεν έχει καταβληθεί δασμός (1,45 CYP).

Η παράδοση προγραμματίστηκε μεταξύ: 23.11.2020 - 30.11.2020

Αναφορά πληρωμής: CYPRUS POST | CY_8CV0KYP-20200809174839000

Σύνολο: (1,45 CYP).

Δικαιούχος: CYPRUS POST

[Για να επιβεβαιώσετε την αποστολή του πακέτου σας κάντε κλικ εδώ](#)

Εάν το πακέτο δεν παραληφθεί εντός 30 ημερών, το CYPRUS POST έχει το δικαίωμα να ζητήσει αποζημίωση έκπτωσης (0,49 CYP) για κάθε ημέρα κράτησης!

Για περισσότερες υπηρεσίες, βρείτε την παρακολούθηση της αποστολής σας κάνοντας κλικ εδώ

[Σας ευχαριστούμε για την εμπιστοσύνη σας.](#)

Χαιρετισμοί,

Η εξυπηρέτηση πελατών σας CYPRUS POST.

Αυτό το e-mail αποστέλλεται αυτόματα. Επομένως, δεν είναι δυνατόν να ανταποκριθούμε σε αυτά ως αντάλλαγμα.

Reply

Forward

Είδη Χρηματοοικονομικών απατών (συνέχεια)

Smishing

Αυτή η τεχνική συνδυάζει την **απάτη μέσω SMS** με την τακτική του phishing. Τα θύματα λαμβάνουν **προσεκτικά διατυπωμένα SMS που τους προτρέπουν να ανταποκριθούν ή να επισκεφθούν μια ιστοσελίδα**, όπου πιθανώς θα κληθούν να εισάγουν **προσωπικές πληροφορίες ή να εκτελέσουν μια δράση που επιδιώκει την κλοπή των προσωπικών τους στοιχείων ή των χρημάτων τους.**

- Π.χ. επίσκεψη σε συγκεκριμένο σύνδεσμο για να παραλάβεις πακέτο που ήρθε για σένα στο ταχυδρομείο ή για να ξεμπλοκάρεις την πιστωτική σου κάρτα.

Η ΚΑΡΤΑ ΣΑΣ **5** **1*****
ΕΙΝΑΙ ΠΡΟΣΩΡΙΝΑ
ΜΠΛΟΚΑΡΙΣΜΕΝΗ ΓΙΑ
ΛΟΓΟΥΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ.
ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ
ΕΠΙΚΟΙΝΩΗΣΤΕ
ΜΑΖΙ ΜΑΣ ΣΤΟ
[https://\[redacted\].info](https://[redacted].info)

Είδη Χρηματοοικονομικών απατών (συνέχεια)

Vishing

Αυτή η μορφή απάτης πραγματοποιείται **μέσω τηλεφωνικών κλήσεων**. Οι επιτήδριοι **παρουσιάζουν τους εαυτούς τους ως εκπροσώπους αξιόπιστων αρχών** (π.χ. της αστυνομίας) ή **εταιρειών** (π.χ. της τράπεζας). Μέσω πειστικών σεναρίων, **στοχεύουν να πείσουν τα άτομα να δώσουν προσωπικές, οικονομικές πληροφορίες ή ακόμα και να προβούν σε άμεσες χρηματικές μεταφορές.**

Δίχως τέλος οι τηλεφωνικές απάτες – Προειδοποιεί η Αστυνομία

13:57 18/5/2022 - Πηγή:
Sigma Live

Συνεχίζονται οι καταγγελίες στην **Αστυνομία** από πολίτες, οι οποίοι δέχονται τηλεφωνήματα από επιτήδειους που παριστάνουν τους γιατρούς.

Οι δράστες τους ζητούν να καταβάλουν μεγάλα χρηματικά ποσά γιατί δήθεν κάποιο συγγενικό τους πρόσωπο έχει τραυματιστεί και χρειάζεται χειρουργική επέμβαση.

Είδη Χρηματοοικονομικών απατών (συνέχεια)

Money muling

(απάτες μεταφοράς παράνομου χρήματος)

Τα άτομα **προσελκύνονται με υποσχέσεις εύκολου κέρδους για να μεταφέρουν και νομιμοποιήσουν παράνομα κεφάλαια**, χωρίς να γνωρίζουν ότι συμμετέχουν σε παράνομη δραστηριότητα. Χρησιμοποιούν τους τραπεζικούς τους λογαριασμούς για την παραλαβή και μεταφορά χρημάτων σε άλλους λογαριασμούς, εκθέτοντας τον εαυτό τους σε νομικούς κινδύνους, καθώς συνδράμουν στη διαδικασία νομιμοποίησης χρημάτων που έχουν αποκτηθεί με παράνομο τρόπο

https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/cyprus_posters.pdf

#DontbeaMule



“Νόμιζα ότι ήταν μέρος της δουλειάς.”

Η ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΑΡΑΝΟΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΙΩΝΙΖΕΙ ΤΟ ΕΓΚΛΗΜΑ

Η ΑΓΝΟΙΑ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΑ

Οι εγκληματίες προσφέρουν στα υποψήφια θύματά τους φαινομενικά νόμιμες θέσεις εργασίας, με σκοπό να τους εξαπατήσουν και να τους χρησιμοποιήσουν ως ενδιάμεσους για το ξέπλυμα μαύρου χρήματος, προκειμένου να συγκαλύψουν τα ίχνη τους.

Να είσαι ιδιαίτερα επιφυλακτικός όταν πρόκειται για αγγελίες εργασίας που περιλαμβάνουν συντακτικά, γραμματικά και ορθογραφικά λάθη.

#dontbeaMule

5 ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΠΩΣ ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΤΕΙΤΕ

Latest News

SAVE

Global Money Week 2024

1. Μάθετε να αναγνωρίζετε τις απάτες για να μπορείτε να τις αποφεύγετε

- **Αφιερώστε χρόνο** για να μάθετε τις διάφορες μορφές χρηματοοικονομικών απατών και τα κόλπα που χρησιμοποιούν οι απατεώνες.
- **Η γνώση των τακτικών τους** μπορεί να σας βοηθήσει να αναγνωρίσετε μια απάτη πριν πέσετε θύμα.

SMISHING ATTACK PHASES



1
The attacker sends a message containing a malicious link



2
The user opens the text, clicks on the link, and gives away private data



3
The data is used by the attacker to commit fraud or for profit making.

Πώς Μπορείτε να Προστατευτείτε (συνέχεια)

2. Μην μοιράζεστε προσωπικά σας δεδομένα και πληροφορίες

μέσω μη ασφαλών καναλιών ή σε αμφίβολες πηγές.

- **Μη δίνετε ποτέ τα στοιχεία της τράπεζάς σας ή άλλες προσωπικές πληροφορίες αν δεν είστε σίγουροι ότι το περιβάλλον είναι ασφαλές.**



Πώς Μπορείτε να Προστατευείτε (συνέχεια)

3. Χρησιμοποιείτε ασφαλή δίκτυα/ιστοσελίδες.

- Όταν κάνετε αγορές στο διαδίκτυο, βεβαιωθείτε ότι η σύνδεσή σας είναι ασφαλής και ότι η ιστοσελίδα είναι γνήσια και αξιόπιστη.



From: Netflix <rahma-cakupuvjye-vakangenlaaywa@bihvgh.com>

Date: September 14, 2020 at 6:05:32 AM GMT+2

To: [REDACTED]

Subject: Re: Update Payment Subscription - We can't authorize payment September 13, 2020.

Order Number : 38443246

NETFLIX

Update current billing information

Hi,

Unfortunately, we cannot authorize your payment for the next billing cycle of your subscription, Netflix was unable to receive a payment because the financial institution rejected the monthly charge.

[TRY AGAIN PAYMENT](#)

Obviously we'd love to have you back. if you change your mind, simply restart your membership and update your payment to enjoy all the best TV shows & movies without interruption.

- Netflix Team

Πώς Μπορείτε να Προστατευτείτε (συνέχεια)

4. Μην παρασύρεστε από υποσχέσεις για «εύκολο κέρδος».

- Οι μεγάλες υποσχέσεις συνήθως κρύβουν πίσω τους απάτες.

#EasyMoney

#DontbeaMule



#EasyMoney

Αλλά με τι κόστος;
Η μεταφορά παράνομου χρήματος είναι ξέπλυμα χρήματος.
Είναι έγκλημα. Δεν αξίζει.

#DontbeaMule

EUROPOL
EC3
EUROJUST
EBF
ΣΤΚ

Πώς Μπορείτε να Προστατευτείτε (συνέχεια)

5. Ζητάτε συμβουλές από αξιόπιστες πηγές.

- Εάν λάβετε ένα αίτημα που φαίνεται ύποπτο, **μην απαντήσετε**.
- Ρωτήστε κάποιον ειδικό που κατέχει τις σχετικές γνώσεις ή **κάντε έναν έλεγχο στο διαδίκτυο**.



ΕΥΧΑΡΙΣΤΟΥΜΕ!!!



Γνώση που μετρά

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΓΙΑ ΤΗ ΔΕΚΑΕΤΗΣΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΤΕΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΣΥΝΕΡΓΙΑ



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΚΥΠΡΟΥ

CYPRUS SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION