



Criminalitate Informatică

INSPECTORATUL GENERAL AL POLIȚIEI ROMÂNE
Direcția de Combatere a Criminalității Organizate
Serviciul de Combatere a Criminalității Informatică

Subcomisar de poliție Flavius Nistor



AUTORITĂȚI COMPETENTE



CRIMINALITATE INFORMATICĂ

D.I.I.C.O.T.

Direcția de Investigare a Infrafracțiunilor de
Criminalitate Organizată și Terorism



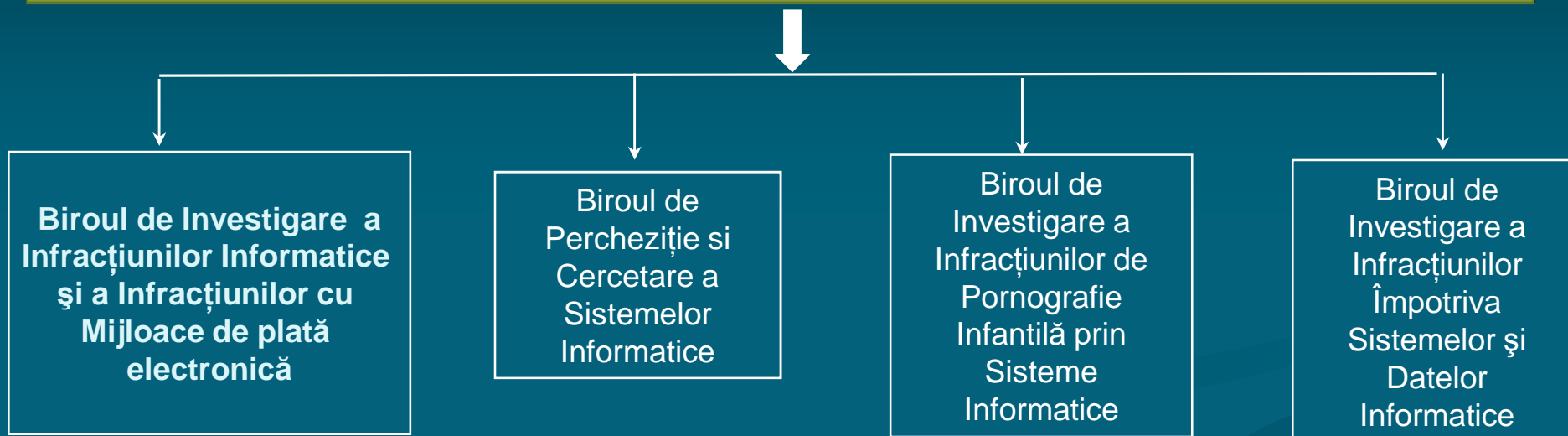
I.G.P.R. – D.C.C.O.

Inspectoratul General al Poliției Române
Direcția de Combatere a Criminalității Organizate





Serviciul de Combatere a Criminalității Informatice





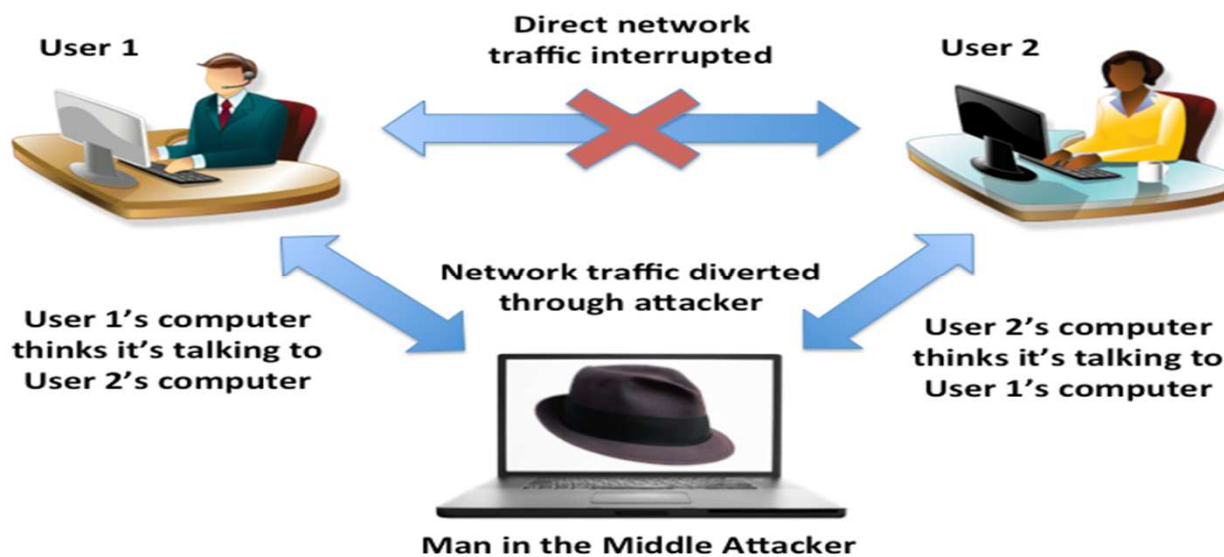
LEGISLAȚIE



- ▶ Fraudă informatică – art.249 Cod penal
- ▶ Efectuarea de operațiuni financiare în mod fraudulos – art.250 Cod penal
- ▶ Acceptarea operațiunilor financiare efectuate în mod fraudulos – art.251 Cod penal
- ▶ Falsificarea de instrumente de plată electronică – art.311 Cod penal
- ▶ Deținerea de instrumente în vederea falsificării de valori – art.314 Cod penal
- ▶ Fals informatic – art.325 Cod penal
- ▶ Accesul ilegal la un sistem informatic – art.360 Cod penal
- ▶ Interceptarea ilegală a unei transmisiuni de date informatice – art.361 CP
- ▶ Alterarea integrității datelor informatice – art.362 Cod penal
- ▶ Perturbarea funcționării sistemelor informatice – art.363 Cod penal
- ▶ Transferul neautorizat de date informatice – art.364 Cod penal
- ▶ Operațiuni ilegale cu dispozitive sau programe informatice – art. 365 CP



Exemple fraude



Compromitere servere mail
Control asupra discuției

MODIFICARE CONT BANCAR



**Conferința Națională Cybersecurity
14.06.2016**



Cărăușii de bani



Cărăuși care nu conștientizează

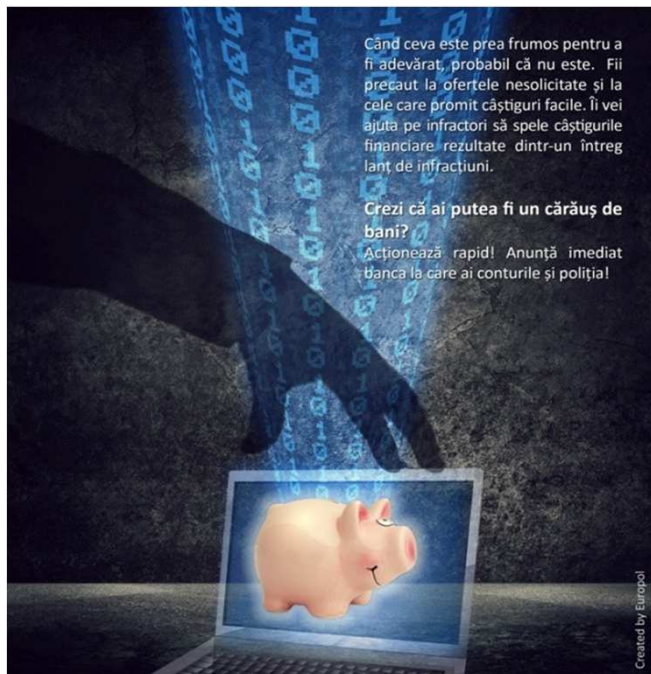
- Companie recrutare forță de muncă
- Contract semnat
- Impresia unei activități legale
- Nu există contact fizic cu recrutatorii
- Transferuri de bani din conturi personale
- Sancțiuni legale!!!!!!!!!!

Grupuri specializate de cărăuși de bani

- Recrutatori/cărăuși
- MM deschid conturi bancare folosind identitatea lor sau identități false
- MM retrag personal banii
- Cardurile bancare, token-urile, datele pentru internet banking sunt predate recrutatorilor
- Bani transferați imediat în alte conturi sau retrași de la ghișeu în alte orașe sau chiar țări.



Abordarea fenomenului



Când ceva este prea frumos pentru a fi adevărat, probabil că nu este. Fii precaut la ofertele nesolicitate și la cele care promit câștiguri facile. Îi vei ajuta pe infractori să spele câștigurile financiare rezultate dintr-un întreg lanț de infracțiuni.

Crezi că ai putea fi un căraș de bani?

Acționează rapid! Anunță imediat banca la care ai conturile și poliția!

SPĂLAREA DE BANI ESTE O INFRAȚIUNE
BANII OBTINUȚI PREA UȘOR SUNT BANI PERICULOȘI

#dontbeaMule



EUROPEAN MONEY MULE ACTION

State UE/Europol/Eurojust

- 600 cărașii identificați
- 800 tranzacții frauduloase / 70 bănci implicate
- 900 victime identificate
- Prejudiciu raportat 7,5 milioane euro
- 190 audieri, 80 arestări, 20 percheziții

ROMÂNIA

- 134 cărașii identificați
- 198 tranzacții / 2.400.000 euro
- 205 victime identificate
- 5 dosare penale / 85 audieri / 20 percheziții



CAZ



- ▶ În 2014, am fost informați de către ONPCSB despre faptul că mai mulți cetățeni din Republica Moldova au deschis conturi bancare, acestea fiind ulterior creditate cu diferite sume de bani din Germania.
- ▶ Autoritățile din Germania ne-au informat că tranzacțiile sunt frauduloase, provenind din comiterea unor atacuri malware (CITADEL și URLZone).
- ▶ La început banii au fost retrași în numerar de la ghișeu și transportați în Moldova.
- ▶ Investigațiile au arătat faptul că suspecții erau escortați la bănci atât la deschiderea conturilor cât și la retragerea banilor.
- ▶ După ce am descoperit acest model și s-a început blocarea transferurilor, suspecții au schimbat tactica: înregistrare companii (contracte false pentru diferite sedii), folosire identități false, folosirea unor cărăuși de alte naționalități.
- ▶ 2 cetățeni letoni, au deschis conturi bancare la toate marile bănci din București, folosind mai multe identități false din Cehia.
- ▶ Un cetățean moldovean a înființat o companie care, la începutul anului 2015 a primit de la o companie din Italia, în trei tranșe, suma de aproximativ 600.000 euro. Banii au fost transferați ulterior în mai multe conturi din străinătate și către alți cărăuși.



VĂ MULȚUMESC

**Conferința Națională Cybersecurity
14.06.2016**