



SPLETNE GOLJUFIJE



V LETU 2021

VEČ KOT 600 ZADEV (+50%), SKUPNA ŠKODA VEČ
KOT 12 MIO EUR (+150%)
POVPREČNO OKROG 20.000 EUR NA PRIMER

V LETU 2022

VEČ KOT 790 PRIJAV, SKUPNA ŠKODA OKROG 13.7 MIO EUR
(od 1.1.2022 do 30.10.2022)
POVPREČNO OKROG 17.000 EUR NA PRIMER

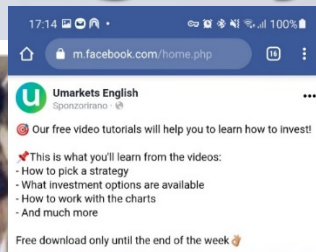
NAČIN STORITVE	ŠT. ZADEV	MAT. ŠKODA	NAČIN STORITVE	ŠT. ZADEV	MAT. ŠKODA
INVESTICIJSKA VLAGANJA	170	6.7 MIO EUR	INVESTICIJSKA VLAGANJA	170	5.1 MIO EUR
„BEC“ GOLJUFIJE	40	2.3 MIO EUR	„BEC“ GOLJUFIJE	40	1.8 MIO EUR
NIKOLI DOSTAVLJEN ARTIKEL	190	800.000 EUR	NIKOLI DOSTAVLJEN ARTIKEL	190	800.000 EUR
ROMANTIČNA GOLJUFIJA	40	540.000 EUR	ROMANTIČNA GOLJUFIJA	27	750.000 EUR
NIGERIJSKA GOLJUFIJA	15	440.000 EUR	NIGERIJSKA GOLJUFIJA	18	335.000 EUR
PRIDOBITEV KREDITA	37	140.000 EUR	PRIDOBITEV KREDITA	20	50.000 EUR
LAŽNA TEHNIČNA POMOČ	16	95.000 EUR	LAŽNA TEHNIČNA POMOČ	25	480.000 EUR
			PHISHING PODATKOV e-BANKE	33	2 MIO EUR





Investicijska vlaganja

- Oglaševanja
- Pridobitev podatkov
- Klic
- Namestitev dostopa
- Virtualna denarnica
- Profil na platformi
- Prikazovanje lažnih dobičkov
- Izplačila, ponarejeni dokumenti
- Kaj se dogaja v ozadju?



17:13 100%

Ready-made Strategies for Successful Deals

Stock trading means stable results for nearly everyone.



04/24/20	3992830	Internal	9750	EUR	Debit
04/28/20	3992830	Internal	40000	EUR	Credit
05/06/20	3992830	WireTransfer	1500	EUR	Withdrawal
05/06/20	3992830				Deposit
05/06/20	3992830				Deposit
05/06/20	3992830				Deposit

Confirmation of transfer from 2 February 2021

Dear colleagues,

The money of your Client (), was successfully delivered from Blockchain.com. The client's personal identifying account number in our system KL34989879j.

Account balance of the Client: 122,522 EUR.]

Account status: Active

In the moment we are preparing to proceed the transfer to client personal bank details:

Bank name:
Account name:
Swift:
IBAN :
Bank Address:

Requirements to proceed the transfer:

- Client is obligated to pay the International Tax of 8.5% from the full transferring amount of 122,522 EUR, which is 10,414 EUR.
- Client is obligated to sign Declaration Of Transfer, which will be send to his email after paying the Tax.
- Client is obligated to proceed the payment of Tax to The Bank of Lithuania commission crypto wallet : IQEULFZCEKhURKVnMsdBZeS7du8HeBEoFf

The Bank of Lithuania is obligated to proceed the transfer of 122,522 EUR in 24 hours after International Tax will be paid by the Client .

Date : 02.02.2021

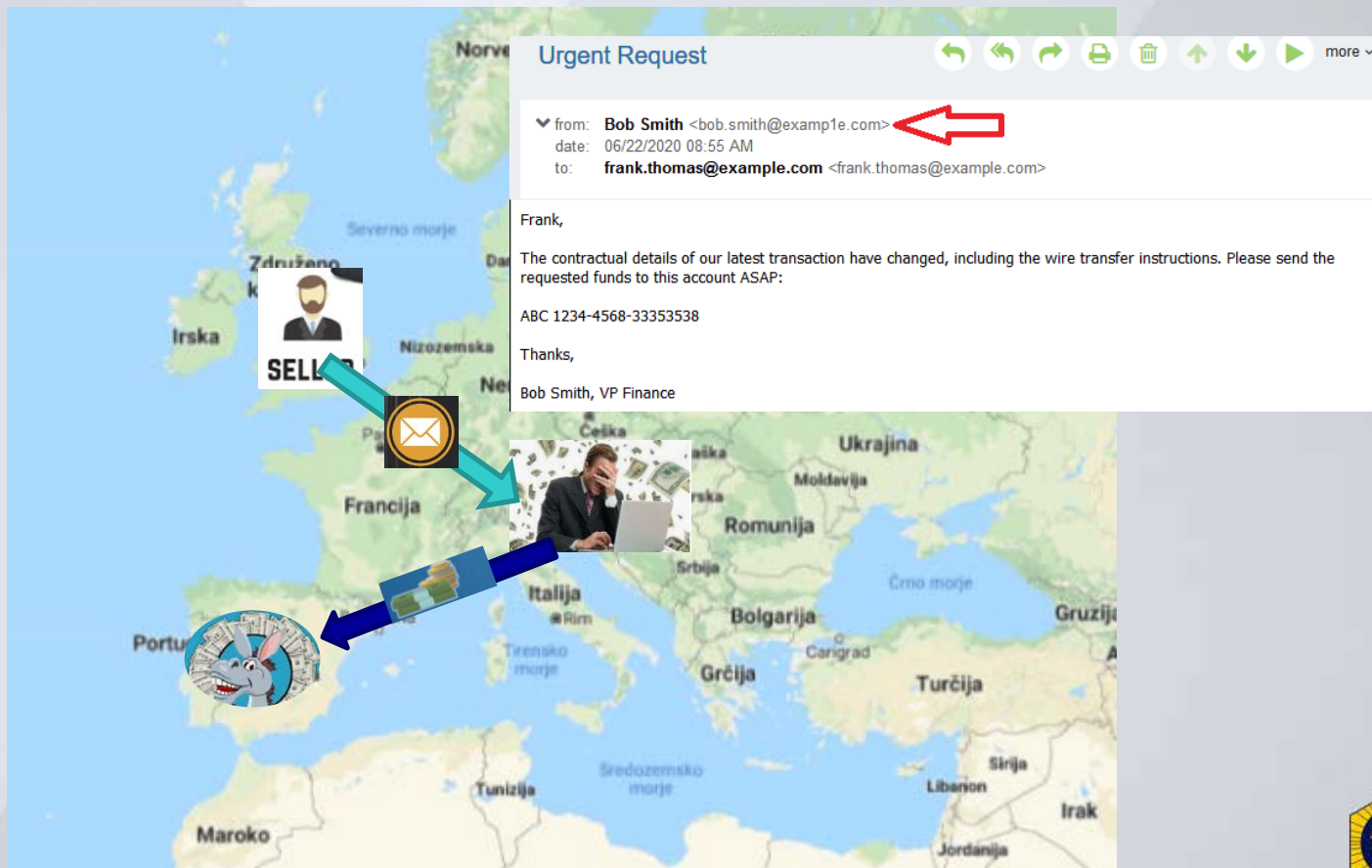
Handwritten signature





BEC GOLJUFIJE

- Business Email Compromise – vdori v poslovno elektronsko pošto
- Spremenjen transakcijski račun za plačilo





NIKOLI DOSTAVLJEN ARTIKEL

- Številčno največ zadev, povprečno 4.300 eur škode
- Spletne strani, artikli po nižji ceni kot običajno
- Način plačila: najpogosteje nakazilo v tujino
- Najpogosteje: artikli (kar so velika povpraševanja, npr. psi, oblačila, obutev, vozila, računalniška oprema, delovni stroji, zaščitna oprema, peleti,...)





ROMANTIČNE/NIGERIJSKE

ROMANTIČNE:

- Kontakt preko družbenih medijev, po el. pošti, tel. (aplikacije za pogovor)
- Najpogosteje pojavljajo kot zdravniki, vojaki, delavci na naftni ploščadi, dobro situirani,...
- Iščejo osamljene ženske, z njimi vzpostavljajo razmerja, trajajo mese
- Delijo fotografije, vzpostavljajo intimen odnos
- V nekem trenutku potrebujejo pomoč..... v obliki denarja !!
- Praviloma nižji začetni zneski, nato se višajo
- Nakazila preko WU, MG, na TRR, na el. denarnice



NIGERIJSKE:

- Najpogosteje pojavljajo kot bankirji, direktorji, zdravniki, bogati zelo bolni, vojaki, loterije,...
- V začetni fazi obljublajo zelo visok znesek, zadetek
- Zahtevajo malo podatkov, ime priimek, tel., el. naslov
- Pošiljajo ponarejene dokumente (bančne izpiske, nakazila, letalske karte, zapuščinska pisma, garancijska pisma,...)
- Pred nakazilom vedno prihaja do določenih zapletov, plačil dajatev, davkov, odvetniških storitev, carine, poštnine





PRIDOBITEV KREDITA

- Oglašujejo po družbenih omrežjih, el. pošti, spletni oglasi
- Zaradi ekonomske krize, finančne stiske ljudi
- Ponudba ugodnih kreditov, brez zavarovanj
- Zlorablajo imena, logotipe, e-naslove tujih bank
- Izmišljene banke, vzpostavijo tudi spletne strani
- Zahtevajo posredovanje osebnih podatkov, ki jih vnesejo lažno dokumentacijo
- V nekaterih primerih zahtevajo kopije dokumentov, računov el. ipd.. (odprtje denarnic)
- Najprej odobrijo kredit, nato pa zahtevajo plačila raznih stroškov (zavarovanje, davki, notar,...)





LAŽNA TEHNIČNA POMOČ

- Običajno po telefonu, kličejo naključne št.
- Izkoriščajo tehnično neznanje uporabnikov rač.
- Računalnik je okužen, javlja napake,...
- Tuje tel. št., v nekaterih primerih tudi lažno slovenske
- Zahtevajo namestitev programov za oddaljen dostop (TV, Anydesk,...)
- Namestijo program za odstranitev napak, ki ga je potrebno plačati
- Zahtevajo posredovanje podatkov plačilne kartice
- Ponudijo pomoč pri plačilu, tako pridobijo dostop do spletne banke
- Sledijo nakazila na tuje TRR





PHISHING PODATKOV e-BANKE

- Pošiljanje e-pošte ali SMS v imenu bank
- V obvestilu vedno priložijo povezavo
- Klik na povezavo preusmeri na lažno spletno stran
- Zahteva vnos uporabniškega imena in gesla
- Zahteva vnos enkratnega gesla (SMS)
- Prenakazila sredstev v tujino

From: Vracila DDV <vracilo.davka@edavki-durs.com>
Cc: Vracila DDV <vracilo.davka@edavki-durs.com>
Sent: Sunday, November 6, 2022 at 11:57PM GMT+1
Subject: Vaša zahteva za samodejno vračilo davka je bila odobrena.

Spoštovani občan,

Obveščamo vas, da je bila vaša zahteva za samodejno vračilo davka odobrena.

Za davčno obdobje od 8. avgusta 2022 do 6. novembra 2022, 2022 ste upravičeni do nakazila 296,81 € kot vračila davka s strani FINANČNE UPRAVE REPUBLIKE SLOVENIJE.

Do svojega vračila lahko dostopate in ga dvignete prek našega portala eService, za dostop pa uporabite svoje začasno geslo:

<https://www.edavki-durs.com/RS250214>

Začasno geslo: [redacted]

Zaradi vaše varnosti bo vaše začasno geslo poteklo v 48 urah. Za novega se morate oglasiti na enem od naših davčnih uradov.

S spoštovanjem,
Finančna uprava RS

Zaradi regulatornih zahtev in zagotovitve višje varnosti od oktobra 2022 dalje spletno plačevanje ne bo več možno brez uporabe nadgrajene MOJ@ aplikacije. Nadgradnjo si lahko aktivirate preko PRO spletna banke in si tako zagotovite enostavno in udobno poslovanje.

NAVODILA

- 1 Spletna banka [redacted]
- 2 Izberite Moj@ [redacted]
- 3 Pod poljubno ime naprave napišite NOVA Moj@ in aktiviraj
- 4 Identifikacijsko številko (EBDI) in prijavno številko prepisete na list papirja
- 5 V SMS sporočilu prejmete Aktivacijsko kodo in jo prepisete na list papirja
- 6 V spodaj navedeni link prepisete kodo in s tem nadgradite vašo aplikacijo

https://www.edavki-durs.com/1/Varnostno_izviranje_rubri

Za dodatna vprašanja nas kontaktirajte na EMAIL info@otc-grupa.com

< info

sobota, 15. oktober

FLIK: Vracilo je bilo obdelano, zahtevajte placilo pred potekom!
<https://v.ht/glaQo>

Od: Rekono d.o.o. <support@rekono.info>

Date: čet., 13. okt. 2022 [redacted]

Subject: Obvestilo!!! Vaša Rekono veljavnost je potekla!!!

To: <[redacted]@gmail.com>

Spoštovani,

zaradi varnostnih razlogov vas Rekono vsakih 30 dni pozove, da vstop potrdite s ponovno prijavo v vaš račun Rekono. Zato vas prosimo, da v spodnji povezavi na Rekono podaljšate veljavnost, da lahko nemoteno naprej uporabljate vaš Rekono račun.

<https://rekono.info/001/IdP-RM-Front/chooselogin/PonovnaPrijava.php>

Hvala za razumevanje.

Rekono d.o.o.





OPOZORILA

- **Denarna sredstva, ki jih oškodovanci v primerih spletnih goljufij nakažejo, so v veliki meri za vedno izgubljena, zato je ključnega pomena preventivno ravnanje občanov**
- Previdnost pri vzpostavljanju stikov na raznih socialnih omrežij in posredovanje osebnih, bančnih podatkov osebam, ki jih ne poznajo
- Še posebna previdnost, ko take osebe iz različnih razlogov prosijo/zahtevajo denarna sredstva
- Na prejeta sumljivo e-pošto ali telefonske klice ne odgovarjati
- Nikoli nikomur dovoliti oddaljenega dostopa do računalnika
- Pozornost pri spletnih nakupih, uporaba priznanih spletnih prodajnih mest
- V primeru oškodovanja, pa se je potrebno zadevo v čim krajšem času prijaviti na najbližji policijski enoti ter obvestiti svojo banko

