



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ

ΟΜΙΛΗΤΗΣ

Υπαστυνόμος Α' ΡΑΓΚΟΣ Κωνσταντίνος

ΡΑΓΚΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

ΑΠΑΤΗ

- Αδίκημα διαχρονικό.
- Εξελίσσεται και μετασχηματίζεται.
- Η δημιουργία εκτεταμένου ηλεκτρονικού δικτύου συναλλαγών με τη χρήση σύγχρονων μέσων οδήγησαν στην ανάπτυξη μορφών Ηλεκτρονικής Απάτης.
- Περισσότερο διαδεδομένες μορφές το SKIMMING σε ATM & POS.
- Ηλεκτρονικές απάτες μέσω διαδικτύου, όπως PHISHING & PHARMING.

SKIMMING

Ηλεκτρονική υφαρπαγή των δεδομένων
που βρίσκονται αποθηκευμένα
στη μαγνητική πίστα των τραπεζικών καρτών &
δημιουργία κλωνοποιημένων καρτών.



ATM

Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές



POS

τεματικά μηχανήματα πώλησης
Point Of Sale

SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΤΡΟΠΟΣ ΔΡΑΣΗΣ (MODUS OPERANDI)

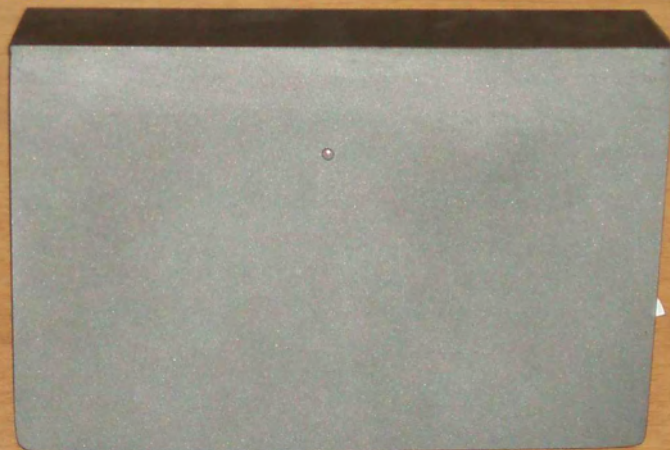
- Κατασκευή ή προμήθεια από το διαδίκτυο, των ηλεκτρονικών μηχανισμών παγίδευσης.
- Επιλογή ΑΤΜ - στόχου, συνήθως σε πολυσύχναστο σημείο.
- Εγκατάσταση μηχανισμού παγίδευσης, η οποία διαρκεί λίγα δευτερόλεπτα.
- Ο μηχανισμός αποσύρεται από το ΑΤΜ και με τη χρήση ηλεκτρονικού υπολογιστή μεταφέρονται τα προσωπικά δεδομένα των καρτών που υφαρπάχθηκαν.
- Κατασκευή καρτών - κλώνων των γνησίων καρτών και πραγματοποίηση παράνομων συναλλαγών σε Ελλάδα και εξωτερικό.



1o ТМНМА



2o ТМНМА

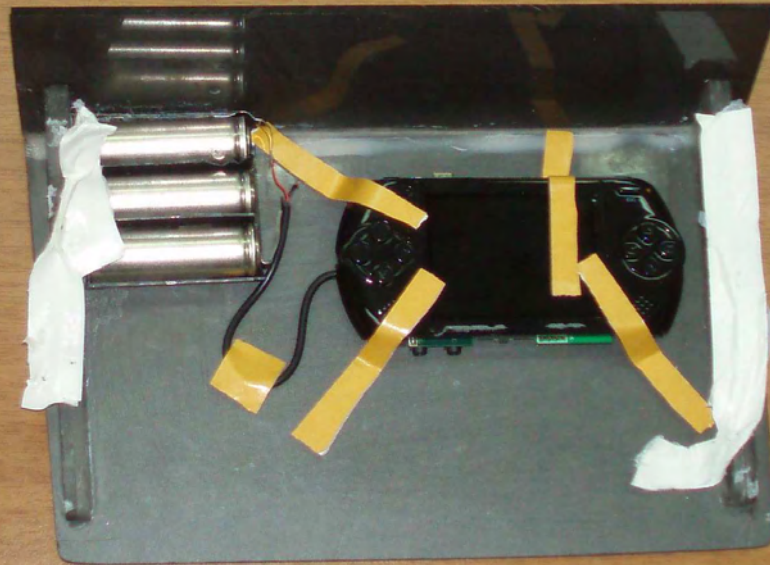




1o ТМНМА



2o ТМНМА



ΟΤΗ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ
ΥΠΟΚΛΕΠΤΕΤΑΙ ΤΟ ΡΙΝ



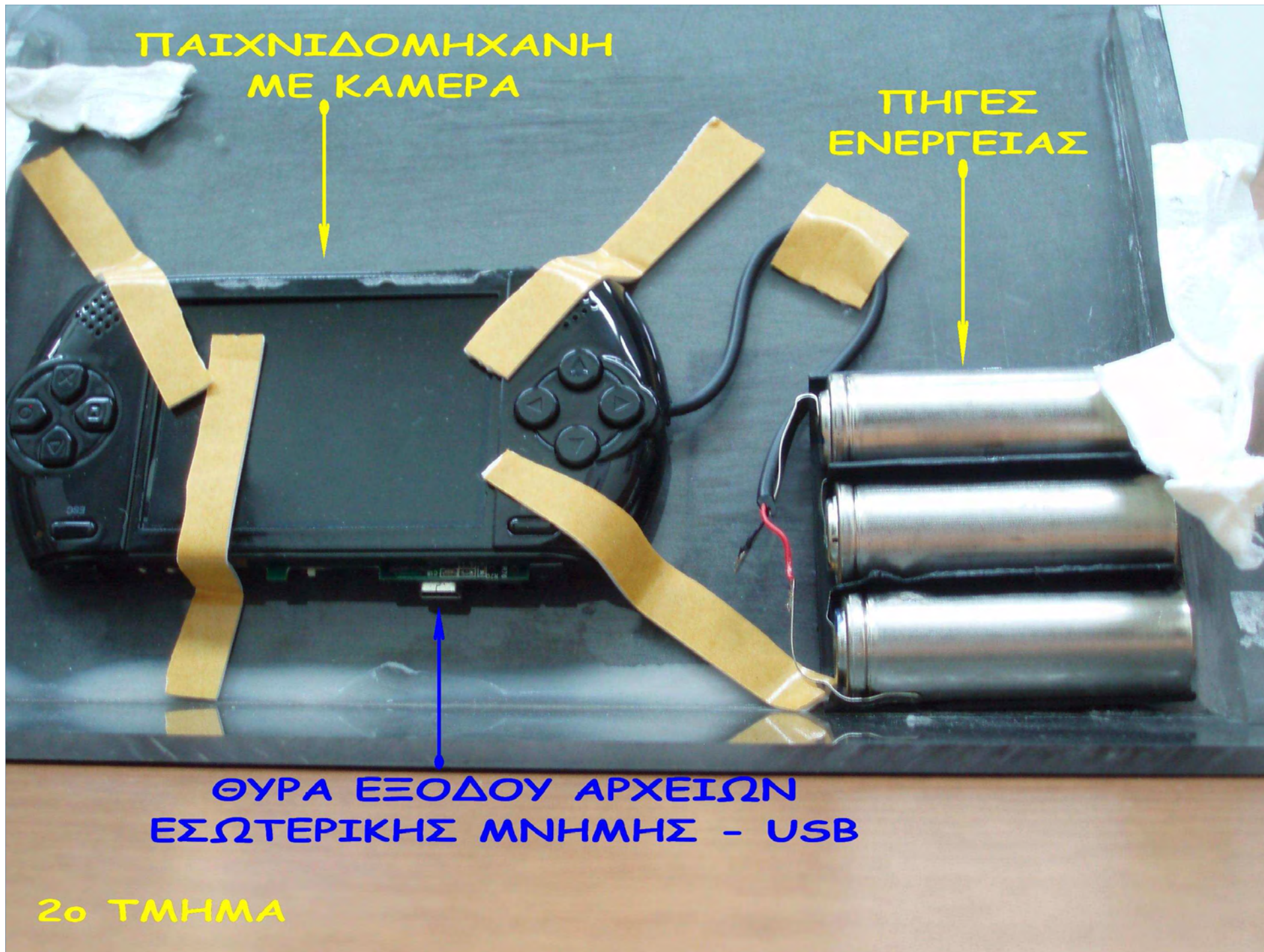
2ο ΤΜΗΜΑ

ΠΑΙΧΝΙΔΟΜΗΧΑΝΗ
ΜΕ ΚΑΜΕΡΑ

ΠΗΓΕΣ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

ΘΥΡΑ ΕΞΟΔΟΥ ΑΡΧΕΙΩΝ
ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΜΝΗΜΗΣ - USB

2ο ΤΜΗΜΑ

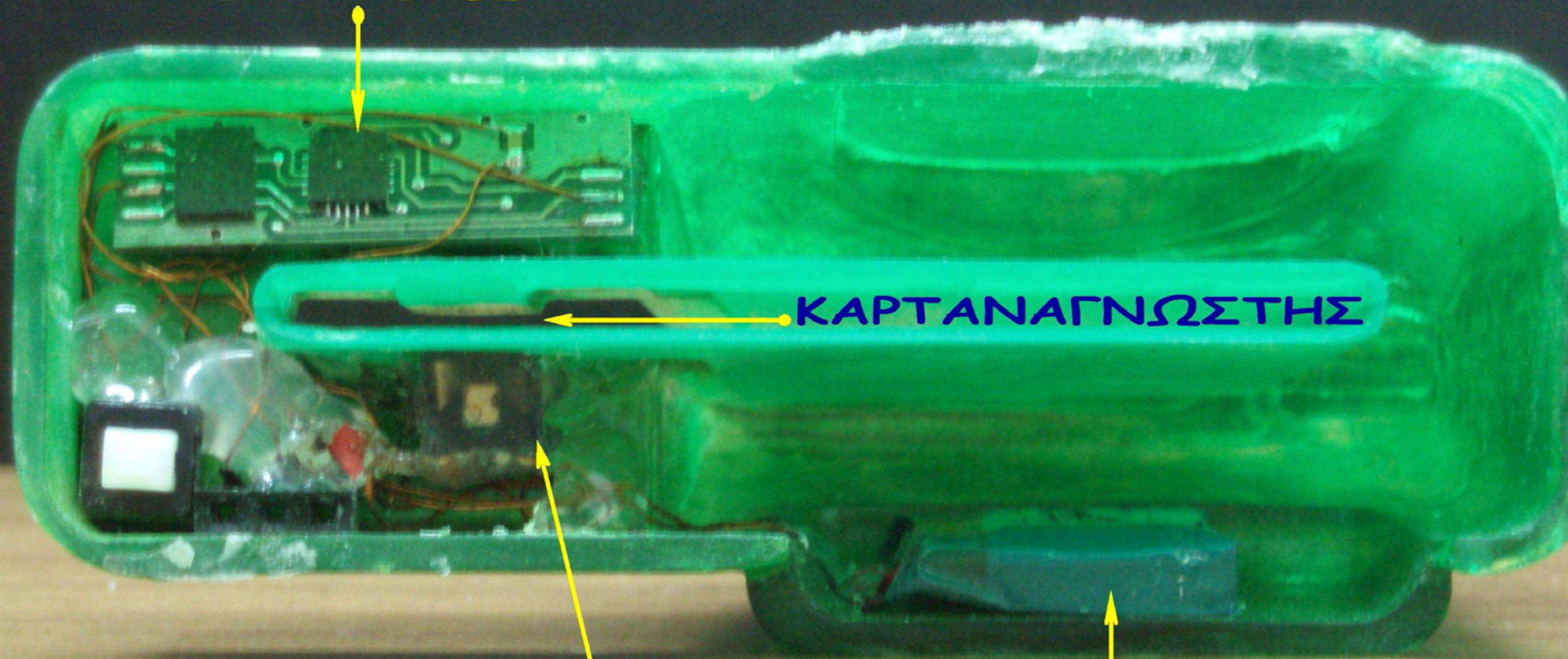




**ΟΜΟΙΩΜΑ ΠΡΑΣΙΝΟΥ
ΣΤΟΜΙΟΥ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΤΗΣ**

1ο ΤΜΗΜΑ

ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ



ΚΑΡΤΑ ΑΝΑΓΝΩΣΤΗΣ

ΥΠΟΚΛΟΤΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΠΗΓΕΣ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

1ο ΤΜΗΜΑ



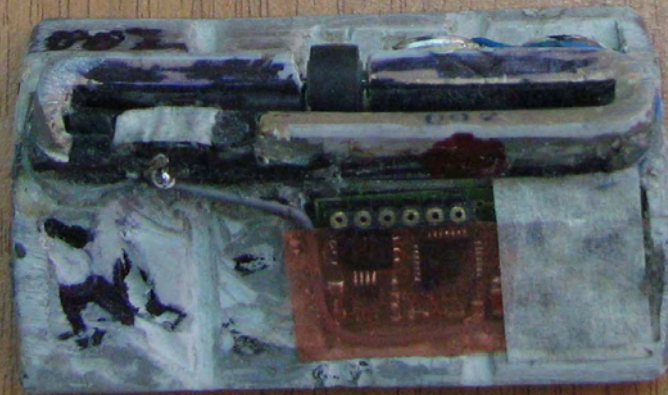
2ο ΤΜΗΜΑ



1ο ΤΜΗΜΑ



2o TMHMA

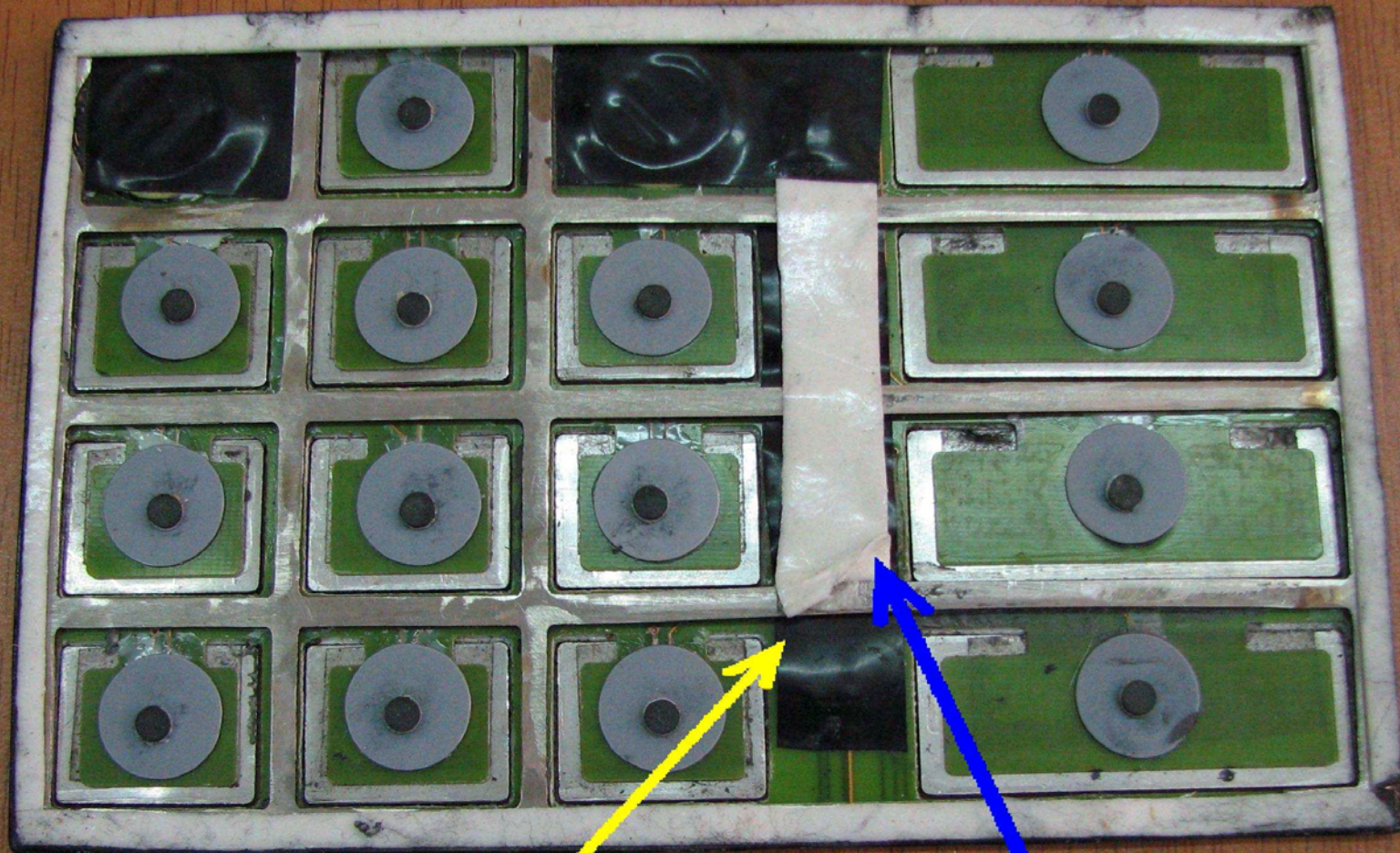


1o TMHMA

ΠΑΓΙΔΕΥΜΕΝΟ ΠΛΗΚΤΡΟΛΟΓΙΟ



ΠΑΓΙΔΕΥΜΕΝΟ ΠΛΗΚΤΡΟΛΟΓΙΟ



ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΑΥΤΟΚΟΛΜΗΤΗ ΤΑΙΝΙΑ
ΔΙΤΛΗΣ ΟΨΗΣ

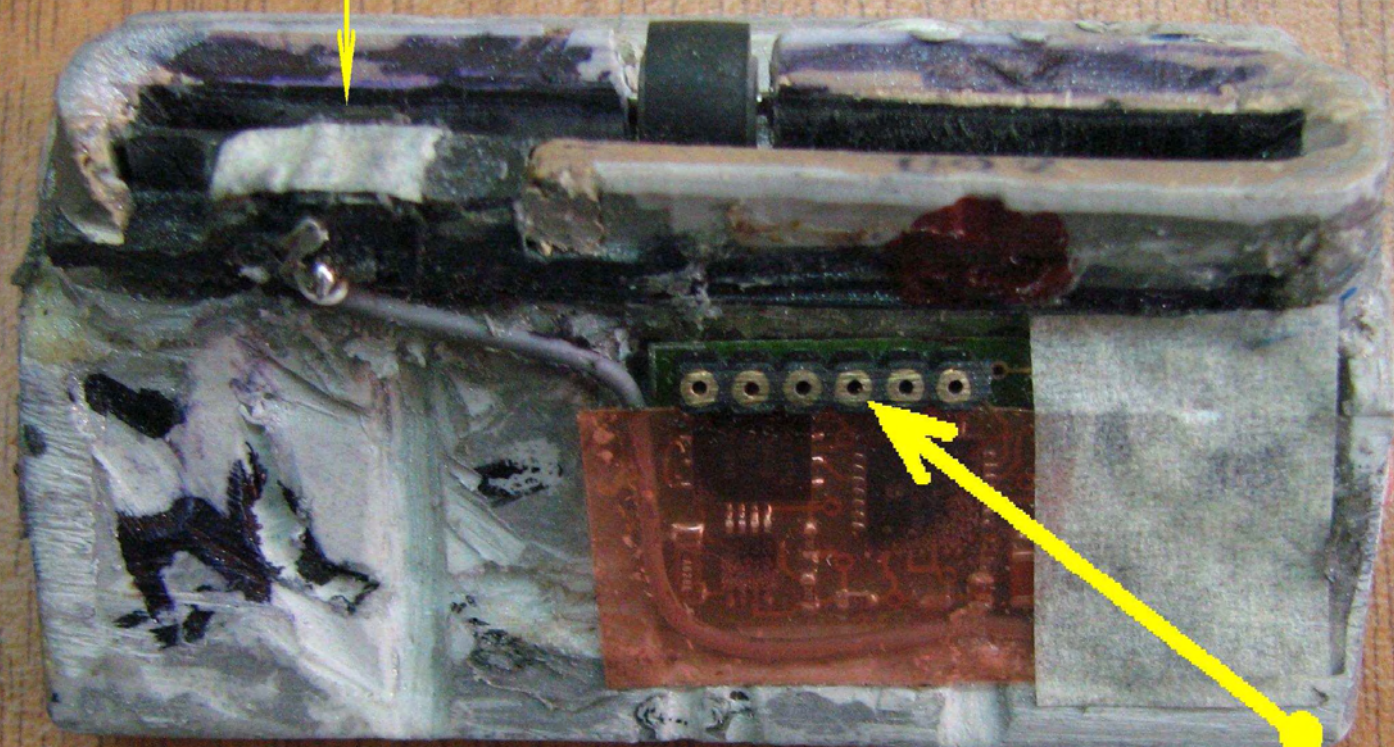
2ο ΤΜΗΜΑ

ΠΑΓΙΔΕΥΜΕΝΟ ΣΤΟΜΙΟ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ



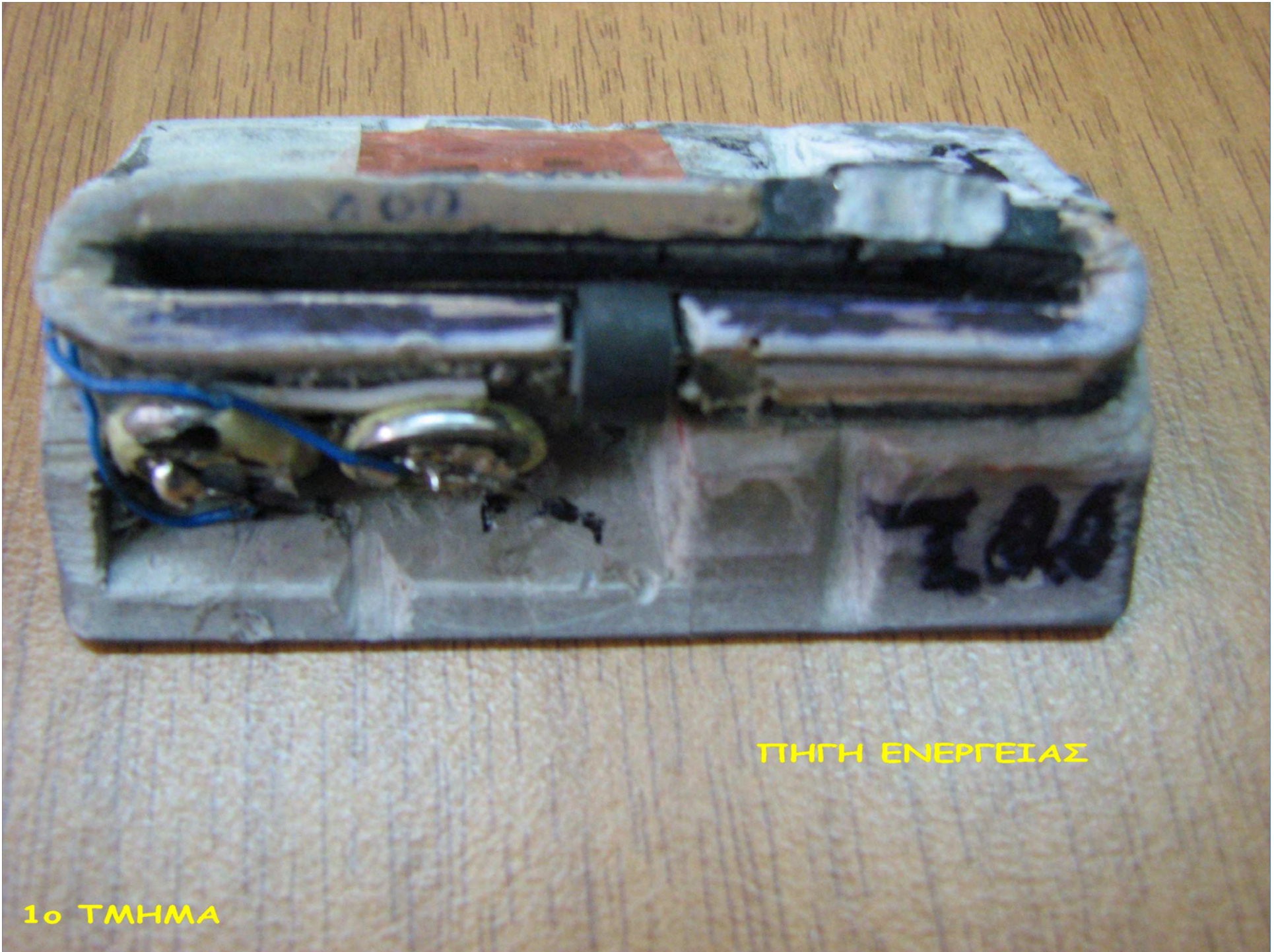
1ο ΤΜΗΜΑ

ΚΑΡΤΑΝΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΟΥ
ΥΠΟΚΛΕΠΤΕΙ ΤΑ
ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ



ΘΥΡΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

1ο ΤΜΗΜΑ



ΠΗΓΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ


1ο ΤΜΗΜΑ



είσοδος κάρτας / insert card



1ο ΤΜΗΜΑ

 είσοδος κάρτας / insert card




3009 7
COLLEY
01/05 01/09
01/05 01/09

αναλήψε
πληροφο

1ο ΤΜΗΜΑ



ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ

TRANSFER TO ANOTHER PERSON

2ο ΤΜΗΜΑ



ΑΠΟ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ [REDACTED]


ΕΡΧΕΤΑΙ ΜΕ ΚΑΘΕ ΣΑΣ ΑΓΟΡΑ


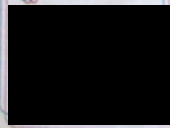
2ο ΤΜΗΜΑ

PHOTO 1



PHOTO 2

 παραλαβή απόδειξης / receipt


1234 5678


αναλήψεις / cash μεταφορές / transfers
πληροφορίες / info αλλαγή PIN / PIN change


 παραλαβή χρημάτων / cash

PHOTO 4

ΓΙΑ ΠΙΟ ΑΣΦΑΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ
ΜΗΝ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΕΙΤΕ ΤΟΝ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΡΙΘΜΟ ΣΑΣ (PIN)
ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ
ΚΑΛΥΨΤΕ ΤΟ ΧΕΡΙ ΣΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ
ΠΑΝΚΤΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ PIN

FOR SAFER TRANSACTIONS

PHOTO 5

ΕΠΙΣΤΡΕΦΕΙ ΕΥΡΩ
ΣΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΣΑΣ

MOTION: POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ



ΟΙ ΔΥΟ ΔΡΑΣΤΕΣ
ΠΛΗΣΙΑΖΟΥΝ

©01 2008/07/02-16:16:40

MOTION: POST-ALARM

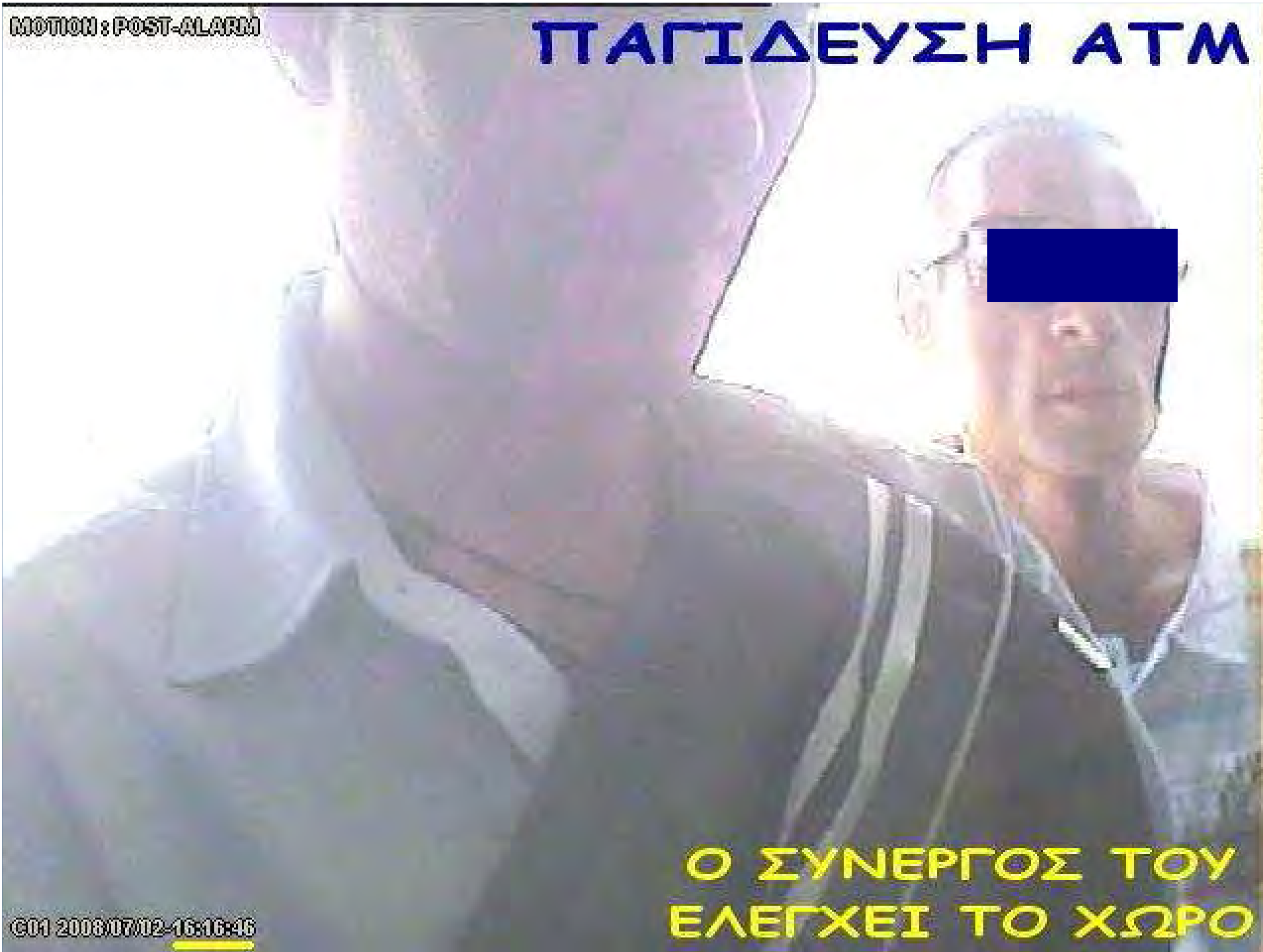
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ

ΤΟΠΟΘΕΤΕΙ ΤΟΝ
ΚΑΡΤΑΝΑΓΝΩΣΤΗ

C01 2008/07/02-16:16:43

MOTION : POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ



01 2008/07/02-16:16:46

Ο ΣΥΝΕΡΓΟΣ ΤΟΥ
ΕΛΕΓΧΕΙ ΤΟ ΧΩΡΟ

MOTION: POST-ALARM

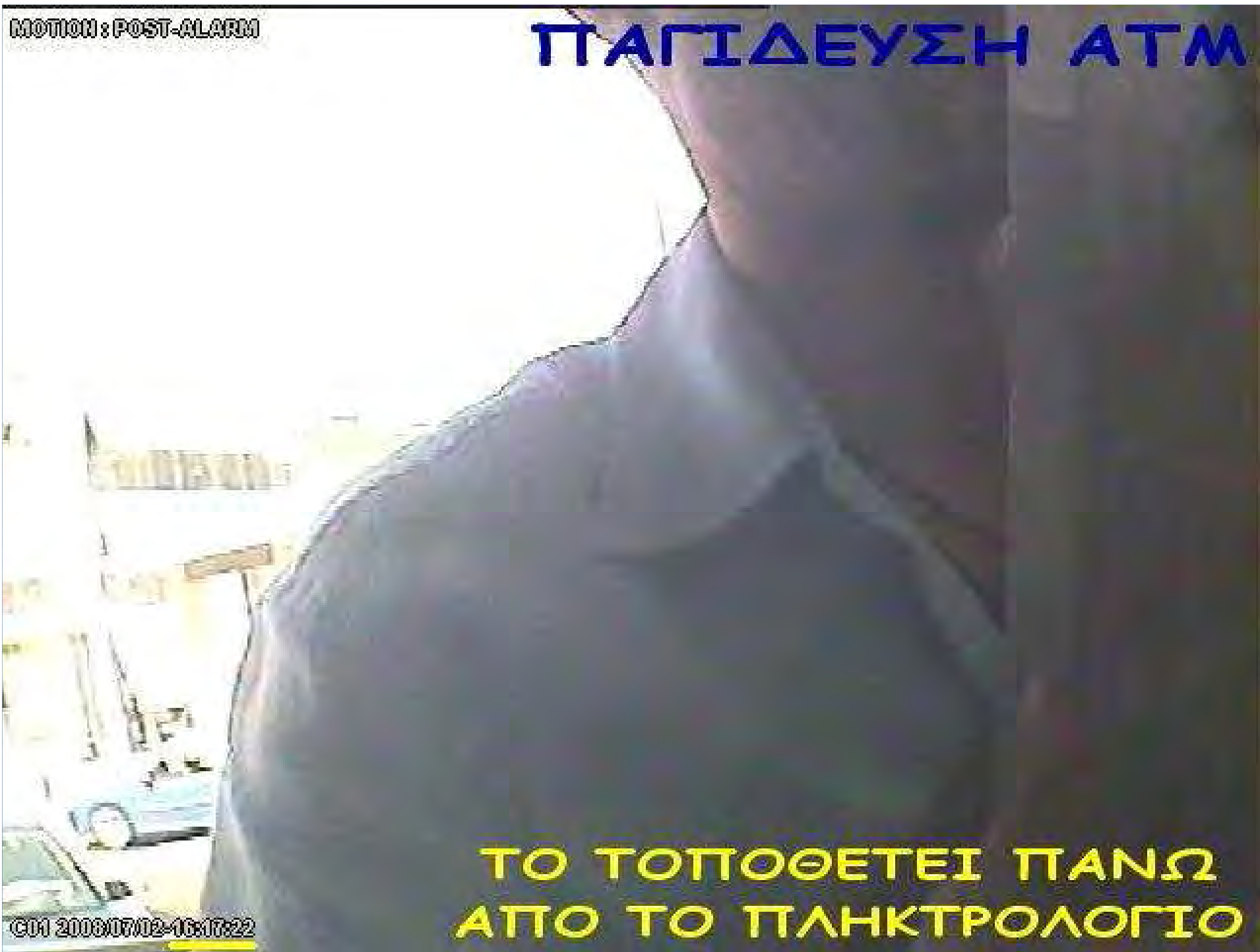
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ

ΑΠΟ ΤΟ ΣΑΚΙΔΙΟ ΩΜΟΥ
ΒΓΑΖΕΙ ΤΟ 2ο ΤΜΗΜΑ

001 2008/07/02-16:17:21

MOTION: POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ



CM 20080702-16:17:22

ΤΟ ΤΟΠΟΘΕΤΕΙ ΠΑΝΩ
ΑΠΟ ΤΟ ΠΛΗΚΤΡΟΛΟΓΙΟ

MOTION : POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΩΣΤΗ
ΕΠΙΚΟΛΜΗΣΗ ΤΟΥ
ΚΑΡΤΑΝΑΓΝΩΣΤΗ

001 2008/07/02-16:17:43

MOTION: POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ



**Η ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ
ΟΛΟΚΛΗΡΩΘΗΚΕ ΣΕ 1 ΛΕΠΤΟ**

C01 2008:07:02-16:17:45

MOTION: POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ



ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ
ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΩΝ

C01 2008/07/02-16:17:49

MOTION : POST-ALARM

**ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ**



**ΟΙ ΔΥΟ ΔΡΑΣΤΕΣ
ΠΛΗΣΙΑΖΟΥΝ**

01 20080702-19:14:49

MOTION : POST-ALARM

**ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ**

CM 20080702-19:14:50

**ΑΠΟΚΟΛΜΗΣΗ
1ου ΤΜΗΜΑΤΟΣ**

MOTION : POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ

CM 20080702-19:49:52

ΑΠΟΚΟΛΜΗΣΗ
1ου ΤΜΗΜΑΤΟΣ

MOTION : POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ

01 20080702-19:15:17

ΑΠΟΚΟΛΜΗΣΗ
2ου ΤΜΗΜΑΤΟΣ

MOTION: POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ



01 20080702-19:15:11

ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΑΝ
ΣΕ 21 ΔΕΥΤΕΡΟΛΕΠΤΑ



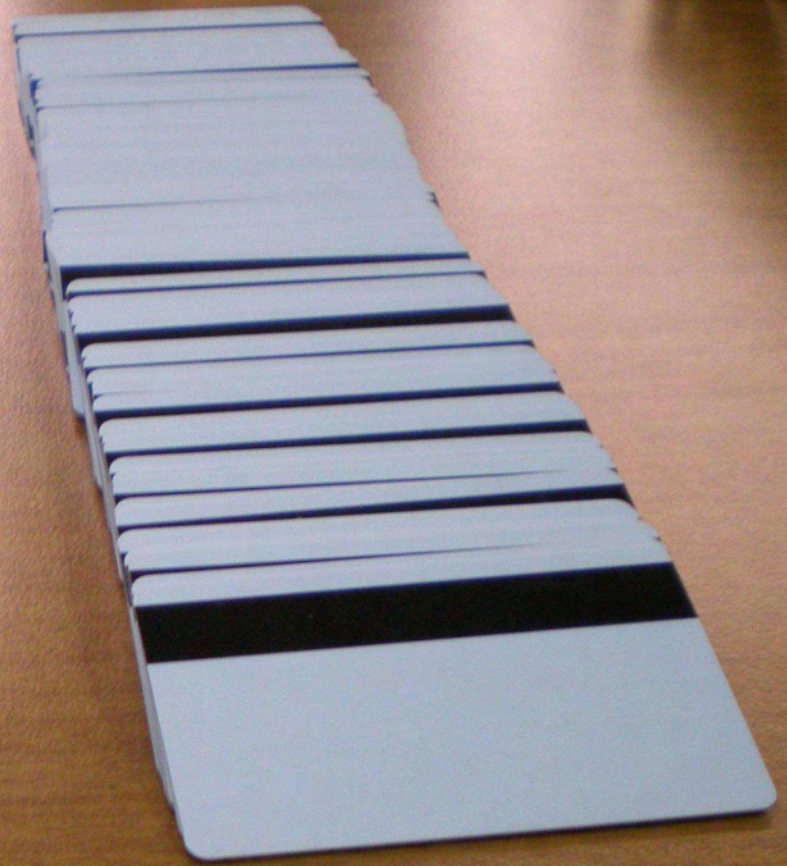


KAT' OIKON EPEYNA

[REDACTED]

[REDACTED]

α/α 22-26

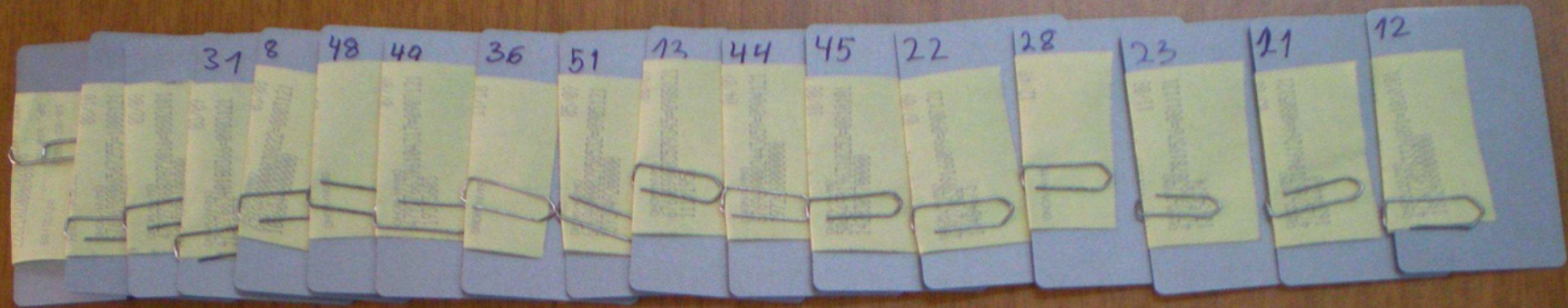


KAT' OIKON EPEYNA

████████████████████

████████████████████

a/a 22-26



KAT' OIKON EPEYNA

[REDACTED]

[REDACTED]

a/a 22-26





SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΔΡΑΣΤΕΣ

- Η πλειονότητα των δραστών είναι υπήκοοι Ρουμανίας και Βουλγαρίας.
- Σε μικρότερο βαθμό συναντούμε άτομα άλλων εθνικοτήτων.
- Σε δύο υποθέσεις έχουν συλληφθεί και κατηγορηθεί Έλληνες.
- Οι δράστες ανήκουν κατά κύριο λόγο σε οργανωμένες εγκληματικές ομάδες.



SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΔΟΜΗ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΩΝ ΟΜΑΔΩΝ (Ε.Ο.)

- Ακολουθείται ιεραρχική δομή.
- Οι κεφαλές της Ε.Ο. βρίσκονται στη Χώρα καταγωγής (πυρήνας). Συντονίζουν τις μετακινήσεις των υπολοίπων μελών και φροντίζουν για την κάλυψη των εξόδων.
- Ομάδες συνεργών τους διαμοιράζονται σε διάφορες Χώρες, αναπτύσσοντας κοινωνική και οικονομική δραστηριότητα και τοπικά δίκτυα συνεργατών, έτοιμες να δράσουν (μεσαία επιχειρησιακά κύτταρα).
- Μικρότερες ομάδες ομοεθνών τους, συγκροτούνται περιστασιακά και δραστηριοποιούνται σε διάφορες Χώρες, κατευθυνόμενοι από τα μέλη της Ε.Ο. που έχουν εγκατασταθεί εκεί (εκτελεστικά όργανα).

COTAIČĀ → 0722170933
PETRE → 0722695620
GURI ~~COSMOT~~ → 0740709217
GURI ~~FATEH~~ → 0767301096
ANBECIČĀ → 0726605084
CHIMEZU → 0720971038
CAROLINA → 0420301350
DORCOS → 0767328956
DORY → 073028997
WAM → 073077601
TATA → 07238397
MIRCEA CRAIANA → 07

NERO.
QUIK
QUICK TIME

easyJet

From Gatwick (South)

To Athens

Flight EZY5087 Date 26FEB

ITINERARIO BILLETE ELECTRONICO 26FEB7 78491755
IBERIA CU
AEROPUERTO VALENCIA ES
DE/A VUELO CL FECHA SAL TARIFA EQP VALIDEZ OPERADO POR
VLC IB0327 Q 27FEB 0840 QAP1MPET 20K 27FEB/27FEB
MAD 4 IB3884 Q 27FEB 1135 QAP1MPET 20K 27FEB/27FEB
ATH IB3883 Q 05MAR 0720 QAP1MPET 20K 05MAR/05MAR
MAD 4 IB0328 Q 05MAR 1230 QAP1MPET 20K 05MAR/05MAR
VLC
CHG RES/RFD/RER PRHBD/NEND ETICKET MANDATORY
TARIFA EUR 185.00 CASH /EUR291.84 /+SECA /FUR32.00/
TASAS/IMPUESTOS
GASTOS DE GESTION E
(IVA INC EN SU CASO)
TOTAL E

Boarding pass
Pas Bordala
Carte d'Accès à Bord

Name of passenger

From DUBLIN
To LONDON TML 1
Flight EI Class Y Date 9FEB Time 1530
Gate 328 GATE Closes 1505 Seat 6E Smoke XXX
POOLED

ECONOMY
SEA HANDLING
Carta d'imbarco
Boarding Pass

DA/FROM MILAN/LIN
A/TO DUBLIN/DUB

VOLO/FLIGHT CLASSE/CLASS DATA/DATE ORA PARTENZA DEP TIME
EI 433 Y 09FEB
B27 1110 27B NO

USCITA/GATE ORA IMBARCO BOARDING TIME POSTO/SEAT
116 22B

IBERIA
TARJETA DE EMBARQUE (Boarding Pass)

NOMBRE / NAME

DE / FROM MADRID
A / TO ATHENS
IBERIA LINEAS AEREAS

VUELO / FLIGHT CLASSE-CLASS FECHA / DATE SALIDA / TIME
IB 3884 Q 27FEB11:35

PUERTA / GATE EMBARQUE / BOARDING ASIENTO / SEAT
HJK 11:05 27A NO

EQUIPAJE / BAGGAGE 044
ETKT 075 2325246173

IBERIA
TARJETA DE EMBARQUE (Boarding Pass)

NOMBRE / NAME

DE / FROM VALENCIA
A / TO MADRID
IBERIA LINEAS AEREAS

VUELO / FLIGHT CLASSE-CLASS FECHA / DATE SALIDA / TIME
IB 0327 Q 27FEB08:40

PUERTA / GATE EMBARQUE / BOARDING ASIENTO / SEAT
D14 08:20 25A NO

EQUIPAJE / BAGGAGE 087
ETKT 075 2325246173

SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

- Μέχρι το έτος 2006, οι δράστες κατηγορούνταν για τα αδικήματα της Απάτης & της Πλαστογραφίας σε βαθμός πλημμελήματος, με αποτέλεσμα:
 - ✓ γρήγορη εκδίκαση των υποθέσεων
 - ✓ επιφανειακή διερεύνηση των υποθέσεων
 - ✓ επιβολή μικρών εξαγοράσιμων ποινών
 - ✓ επαναδραστηριοποίηση των κατηγορουμένων

SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

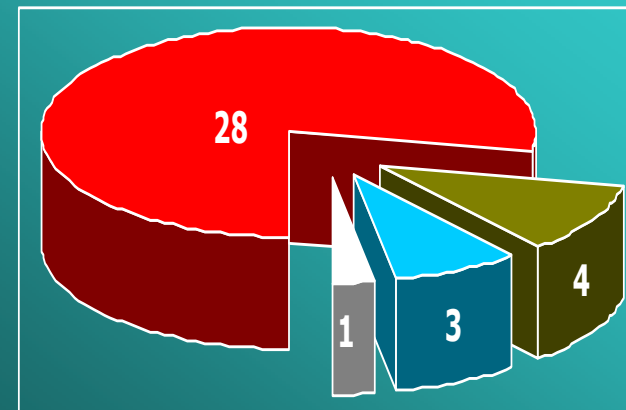
- Μετά το έτος 2006, οι δράστες κατηγορούνται επιπρόσθετα και για παραβίαση του Νόμου για την Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων (άρθρο 22 §§ 4 & 6 Ν. 2472/1997), η οποία αποτελεί κακούργημα, με αποτέλεσμα :
 - ✓ Για κάθε υπόθεση μετά την Αστυνομική Έρευνα, διατάσσεται Κύρια Ανάκριση και διενεργείται επισταμένη έρευνα
 - ✓ οι δράστες προφυλακίζονται & επιβαρύνονται οικονομικά με μεγάλα έξοδα της υπεράσπισής τους
 - ✓ Αποτροπή επαναδραστηριοποίησης
 - ✓ Επιβολή ποινών κάθειωξης άνω των 5 ετών

SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΣΥΛΛΗΨΕΙΣ

- Από το Σεπτέμβριο του έτους 2006 έως και σήμερα, από το Τμήμα Οικονομικών Εγκλημάτων έχουν συλληφθεί 36 άτομα (35 άνδρες & 1 γυναίκα), τα οποία εμπλέκονταν σε 18 υποθέσεις SKIMMING.
- Οι δράστες προφυλακίσθηκαν, ενώ για δύο εκ των υποθέσεων έχουν εκδοθεί αποφάσεις δικαστηρίου, σύμφωνα με τις οποίες επιβλήθηκαν σε 4 αλλοδαπούς ποινές κάθειωξης άνω των 7 ετών.

ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΕΣ ΔΡΑΣΤΩΝ



■ ΡΟΥΜΑΝΟΙ ■ ΒΟΥΛΓΑΡΟΙ ■ ΕΛΛΗΝΕΣ ■ ΟΥΓΓΡΟΙ

SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

Ο ΔΡΟΜΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

- Μέχρι και σήμερα δεν έχουν προκύψει στοιχεία σχετικά με την κατάληξη των χρηματικών ποσών που προέρχονται από την παράνομη δραστηριότητα του **skimming**.
- Ο συνήθης τρόπος μεταφοράς αυτών είναι μέσω διεθνών εταιρειών μεταφοράς χρημάτων (WESTERN UNION, MONEY GRAM κ.α.) ή με την απόκρυψή τους σε λεωφορεία ή ιδιωτικά αυτοκίνητα.

SKIMMING ΣΕ POS

- Μέχρι σήμερα δεν έχει παρατηρηθεί κρούσμα skimming σε POS που βρίσκεται σε κάποιο κατάστημα.
- Η μορφή αυτή ηλεκτρονικής Απάτης παρατηρείται περισσότερο στο εξωτερικό.
- Τα τελευταία 2 χρόνια έχουν αποκαλυφθεί 4 υποθέσεις απατών με POS.
- Ημεδαποί και αλλοδαποί έμποροι, είχαν εφοδιαστεί νόμιμα από συνεργαζόμενες Τράπεζες POS.
- Οι ανωτέρω μαζί με συνεργούς τους πραγματοποίησαν εικονικές συναλλαγές, με κλεμμένες πιστωτικές κάρτες και κάρτες που εξέδωσαν οι ίδιοι με πλαστά στοιχεία.

SKIMMING ΣΕ POS

- Με τον τρόπο αυτό πέτυχαν να πιστωθεί στους λογαριασμούς τους συνολικά χρηματικό ποσό που ξεπερνάει τα 14.100.000 €.
- Από τα χρήματα αυτά κατάφεραν και εκταμίευσαν το ποσό των 1.200.000 € περίπου, μέχρι τη στιγμή που έγιναν αντιληπτοί από τις Τράπεζες.
- Οι δράστες ισχυρίζονταν κλοπή του POS και άγνοια της απάτης, εκμεταλλευόμενοι την αδυναμία εντοπισμού του σημείου όπου αυτό λειτουργεί.

ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ

ΡΑΓΚΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ
ΥΠΑΣΤΥΝΟΜΟΣ Α'

τηλ. **210.647.6685**
fax. **210.64.00.270**
e-mail. **fcpd@otenet.gr**

ΡΑΓΚΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ