



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ

ΟΜΙΛΗΤΗΣ

Υπαστυνόμος Α' ΡΑΓΚΟΣ Κωνσταντίνος

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

τερματικά μηχανήματα πώλησης
Point Of Sale

SKIMMING ΣΕ ΑΤΜ

ΤΡΟΠΟΣ ΔΡΑΣΗΣ (MODUS OPERANDI)

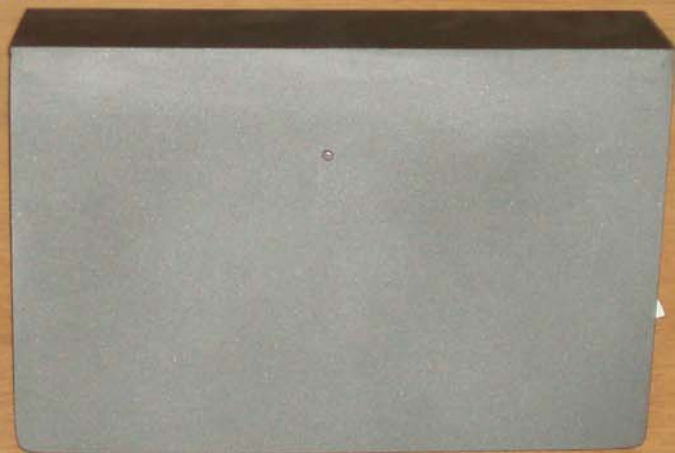
- Κατασκευή ή προμήθεια από το διαδίκτυο, των ηλεκτρονικών μηχανισμών παγίδευσης.
- Επιλογή ΑΤΜ - στόχου, συνήθως σε πολυσύχναστο σημείο.
- Εγκατάσταση μηχανισμού παγίδευσης, η οποία διαρκεί λίγα δευτερόλεπτα.
- Ο μηχανισμός αποσύρεται από το ΑΤΜ και με τη χρήση ηλεκτρονικού υπολογιστή μεταφέρονται τα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



1o TMHMA



2o TMHMA

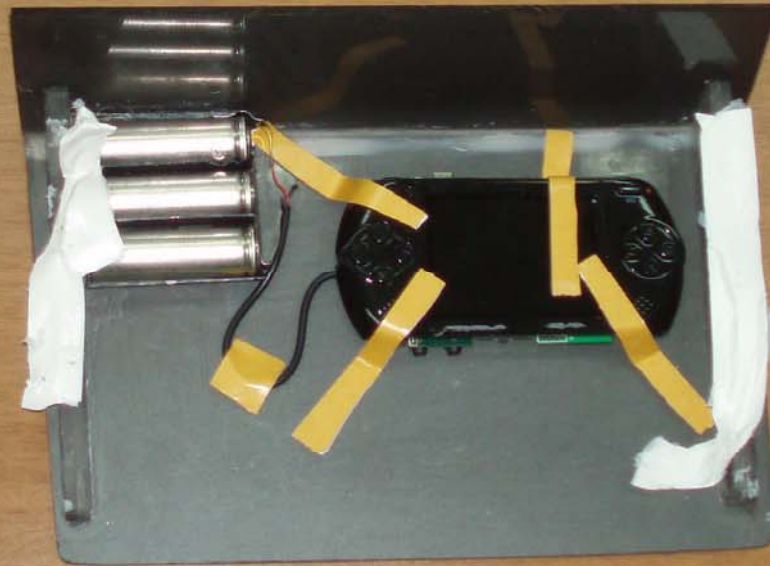




1o ТМНМА



2o ТМНМА



ΟΤΗ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ
ΥΠΟΚΛΕΠΤΕΤΑΙ ΤΟ ΡΙΝ



2ο ΤΜΗΜΑ

ΠΑΙΧΝΙΔΟΜΗΧΑΝΗ
ΜΕ ΚΑΜΕΡΑ

ΠΗΓΕΣ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

ΘΥΡΑ ΕΞΟΔΟΥ ΑΡΧΕΙΩΝ
ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΜΝΗΜΗΣ - USB

2ο ΤΜΗΜΑ

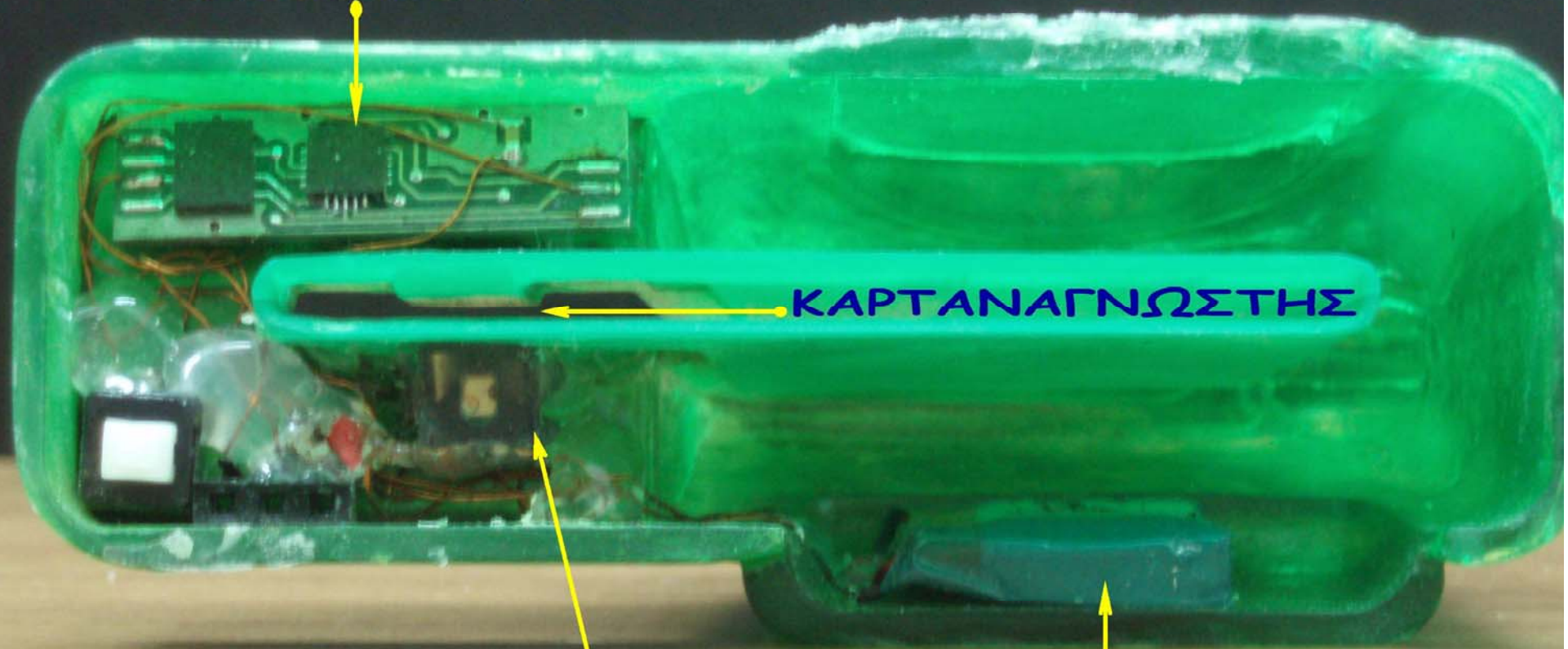




**ΟΜΟΙΩΜΑ ΠΡΑΣΙΝΟΥ
ΣΤΟΜΙΟΥ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΤΗΣ**

1ο ΤΜΗΜΑ

**ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**



ΚΑΡΤΑΝΑΓΝΩΣΤΗΣ

**ΥΠΟΚΛΟΤΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

**ΠΗΓΕΣ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ**

1ο ΤΜΗΜΑ



2ο ΤΜΗΜΑ

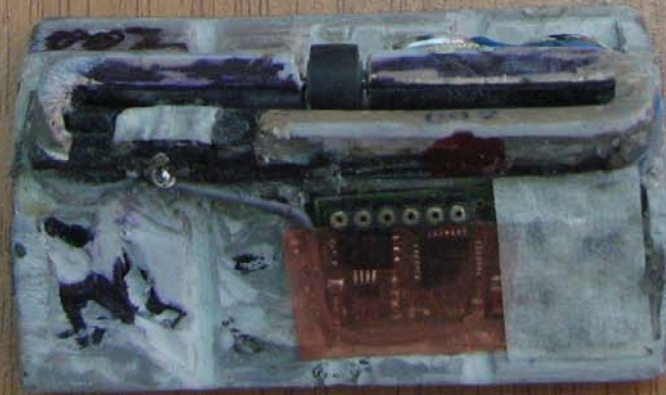


1ο ΤΜΗΜΑ



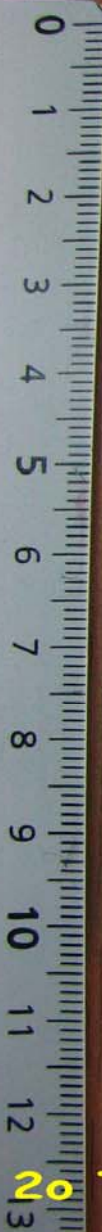


2o TMHMA



1o TMHMA

ΠΑΓΙΔΕΥΜΕΝΟ ΠΛΗΚΤΡΟΛΟΓΙΟ



ΠΑΓΙΔΕΥΜΕΝΟ ΠΛΗΚΤΡΟΛΟΓΙΟ



**ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

**ΑΥΤΟΚΟΛΛΗΤΗ ΤΑΙΝΙΑ
ΔΙΤΛΗΣ ΟΨΗΣ**

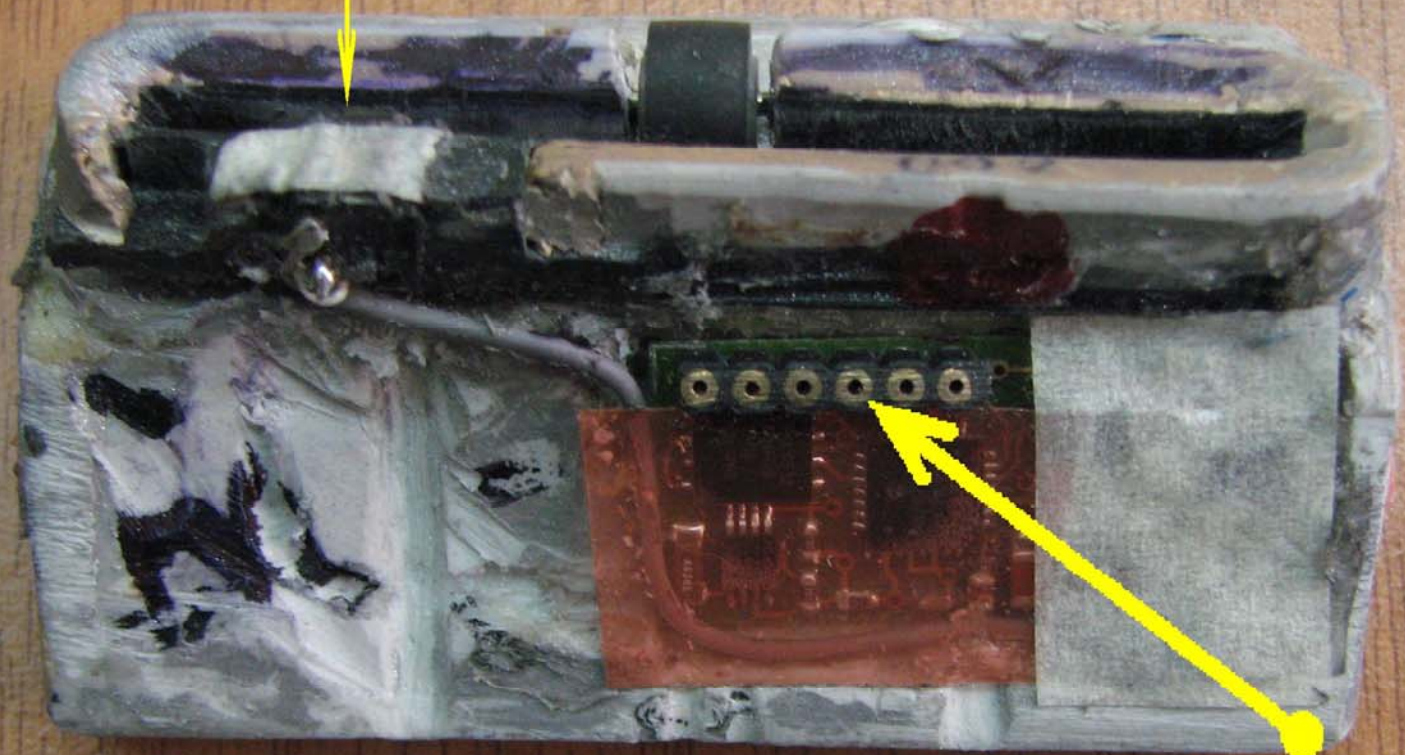
2ο ΤΜΗΜΑ

ΠΑΓΙΔΕΥΜΕΝΟ ΣΤΟΜΙΟ
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΤΗΣ ΚΑΡΤΑΣ



1ο ΤΜΗΜΑ

ΚΑΡΤΑΝΑΓΝΩΣΤΗΣ ΠΟΥ
ΥΠΟΚΛΕΠΤΕΙ ΤΑ
ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΩΝ ΚΑΡΤΩΝ



ΘΥΡΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ



1ο ΤΜΗΜΑ



1ο ΤΜΗΜΑ

πηγή ενέργειας



είσοδος κάρτας / insert card



1ο ΤΜΗΜΑ

 είσοδος κάρτας / insert card



 3009 7
COLLEY
02/12 02/10

αναλήψε
πληροφ

1ο ΤΜΗΜΑ



ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΣΗΣ

TO ANOTHER PERSON

2ο ΤΜΗΜΑ



ΑΠΟ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΚΑΡΤΕΣ EUROBANK

ΕΡΧΕΤΑΙ ΜΕ ΚΑΘΕ ΣΑΣ ΑΓΟΡΑ

2ο ΤΜΗΜΑ

PHOTO 1



PHOTO 2

παραλαβή απόδειξης / receipt

↑
1234 5678 9012 3456


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 TRANS

PHOTO 5

EUROBANK ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ

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



Ο ΣΥΝΕΡΓΟΣ ΤΟΥ
ΕΛΕΓΧΕΙ ΤΟ ΧΩΡΟ

001 2008/07/02-16:16:46

MOTION : POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ

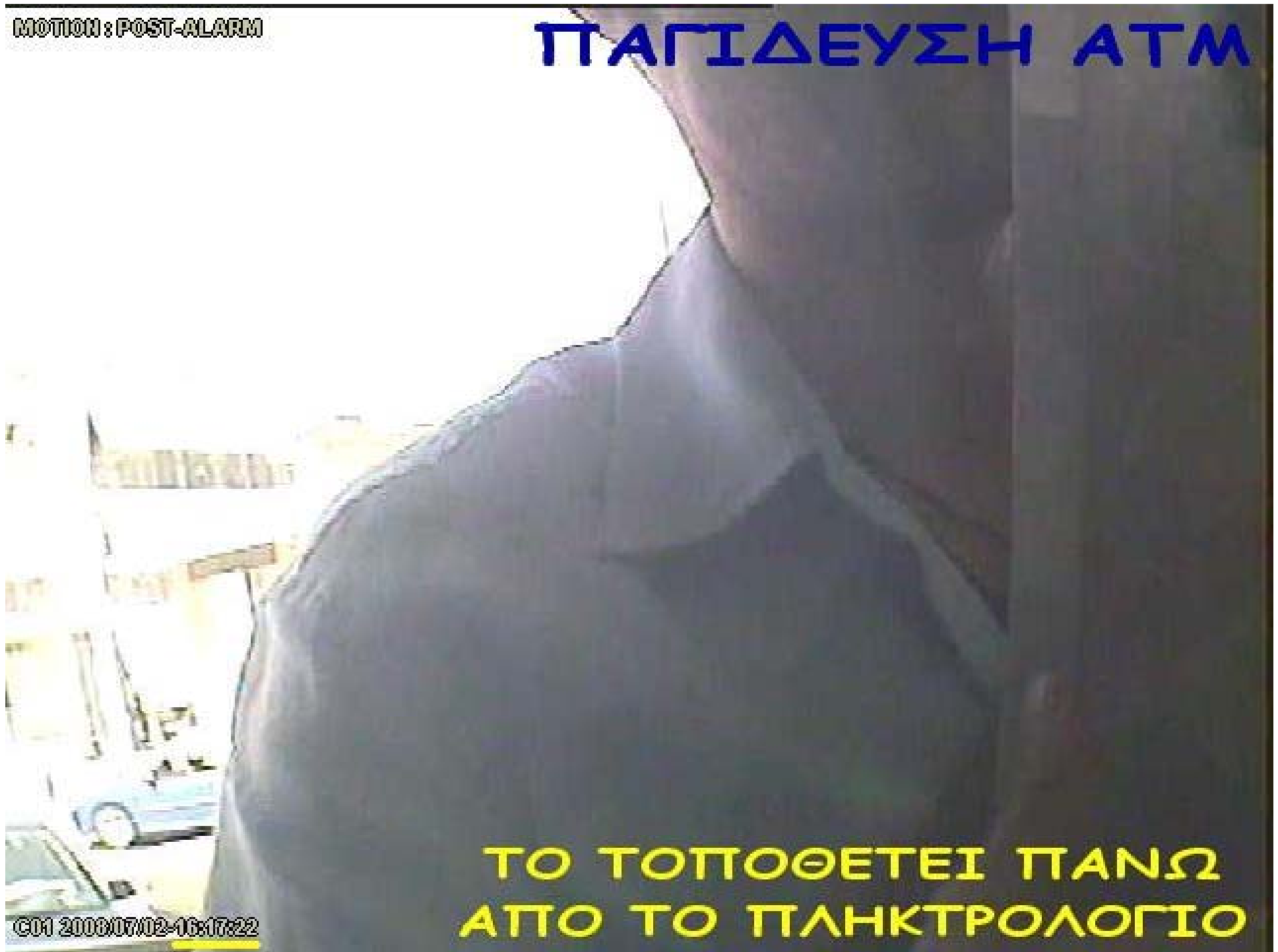


ΑΠΟ ΤΟ ΣΑΚΙΔΙΟ ΩΜΟΥ
ΒΓΑΖΕΙ ΤΟ 2ο ΤΜΗΜΑ

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

MOTION : POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ



ΤΟ ΤΟΠΟΘΕΤΕΙ ΠΑΝΩ
ΑΠΟ ΤΟ ΠΛΗΚΤΡΟΛΟΓΙΟ

C01 20080702-16:17:22

MOTION : POST-ALARM

ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΑΤΜ

**ΕΛΕΓΧΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΩΣΤΗ
ΕΠΙΚΟΛΜΗΣΗ ΤΟΥ
ΚΑΡΤΑΝΑΓΝΩΣΤΗ**

C01 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



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

ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ
ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΩΝ

MOTION : POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ

ΟΙ ΔΥΟ ΔΡΑΣΤΕΣ
ΠΛΗΣΙΑΖΟΥΝ

001 20080702-19:14:49

MOTION : POST-ALARM

**ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ**

001 20080702-19:14:50

**ΑΠΟΚΟΛΜΗΣΗ
1ου ΤΜΗΜΑΤΟΣ**

MOTION : POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ

C01 20080702-19:14:52

ΑΠΟΚΟΛΜΗΣΗ
1ου ΤΜΗΜΑΤΟΣ

MOTION : POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ

ΑΠΟΚΟΛΜΗΣΗ
2ου ΤΜΗΜΑΤΟΣ

001 20080702-19:15:07

MOTION : POST-ALARM

ΑΠΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΠΑΓΙΔΕΥΣΗΣ



ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΑΝ
ΣΕ 21 ΔΕΥΤΕΡΟΛΕΠΤΑ

001 20080702-19:15:11





KAT' OIKON EPEYNA

████████████████████

████████████████████

α/α 22-26



KAT' OIKON EPEYNA

████████████████████

████████████████████

a/a 22-26

31 8 48 40 36 51 12 44 45 22 28 23 21 12

160
186
183
175
190

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 ~~FATEHU~~ → 0767301096
ANBEČIČA → 0726605089
CHINEZU → 0720971038
CAROLINA → 0420301350
DORYCOS → 0767328956
DORY → 073028997
MAM → 073077601
TATA → 07238397
MIRCEA CRAIANA → 07

NERO.
QUIK
QUICK TIME

easyJet

Passenger
FOTACHE/REMUS

From
Gatwick (South)

To
Athens

Flight EZ15087 **Date** 26 FEB

ITINERARIO BILLETE ELECTRONICO 26FEB7 78491755
 ZW5LCK 075-2325246173 IBERIA CU
 AEROPUERTO VALENCIA ES
 RADU/RADU MIHAI
 DE/A VUELO CL FECHA SAL TARIFA EQP VALIDEZ OPERADO POR
 VLC IB0327 Q 27 FEB 0840 QAP1MPET 20K 27FEB/27FEB
 MAD 4 IB3884 Q 27 FEB 1135 QAP1MPET 20K 27FEB/27FEB
 ATH IB3883 Q 05 MAR 0720 QAP1MPET 20K 05 MAR/05 MAR
 MAD 4 IB0328 Q 05 MAR 1230 QAP1MPET 20K 05 MAR/05 MAR
 VLC
 CHG RES/RFD/RER PRHBD/NEND ETICKET MANDATORY
 TARIFA EUR185.00 CASH/EUR291.84/+SECA /EUR32.00/
 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
FOTACHE/MARIANREMUS

From
DUBLIN

To
LONDON TML 1

Flight
EI 172 Y 9 FEB 1530

Gate
328 1505 6E

Seat
XXX

POOLED

ECONOMY
SEA HANDLING
Carta d'imbarco
Boarding Pass

NOME DEL PASSEGGERO / NAME OF PASSENGER
FOTACHE/MARIANREMUS

DA/FROM
MILAN/LIN

A/TO
DUBLIN/DUB

VOLO/FLIGHT CLASSE/CLASS DATA/DATE ORA PARTENZA DEP TIME
EI 433 Y 09 FEB

B27 1110 27B NO

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

IBERIA
TARJETA DE EMBARQUE (Boarding Pass)

NOMBRE / NAME
RADU/RADUMIHAI

DE / FROM
MADRID
ATHENS
IBERIA LINEAS AEREAS

A / TO
MADRID

VUELO / FLIGHT CLASE-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
RADU/RADUMIHAI

DE / FROM
VALENCIA
MADRID
IBERIA LINEAS AEREAS

A / TO
MADRID

VUELO / FLIGHT CLASE-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

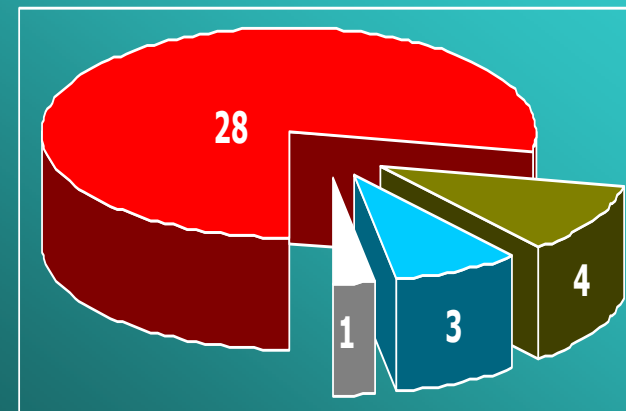
- Μετά το έτος 2006, οι δράστες κατηγορούνται επιπρόσθετα και για παραβίαση του Νόμου για την Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων (άρθρο 22 §§ 4 & 6 Ν. 2472/1997), η οποία αποτελεί κακούργημα, με αποτέλεσμα :
 - ✓ για κάθε υπόθεση μετά την Αστυνομική Έρευνα, διατάσσεται Κύρια Ανάκριση και διενεργείται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