

Verkkorikollisuus ja huijaukset

Niko Saxholm johtaja infra ja turvallisuus
Talous tutuksi 8.9.2022



Kyberrikollisuus

- Kaupallista alihankintaketjutettua toimintaa.
- Pankkihaittaohjelmat, luottokorttitiedot ja ”Non-Financial Data”
- Low price – high volume rikokset -> vaikutus tutkintaan
- Haluttu ohjelma ostetaan palveluntarjoajalta, haluttu levitys toiselta palveluntarjoajalta ja helpdeskit palvelee 24/7
- CaaS, (crime as a service), HaaS, (hacking as a service) MaaS jne
- Robottiikka (MS support puhelut jne)
- Huijaustehtaat (Afrikka, Aasia, Eurooppa)
- Kryptovaluutat rahojen siirtelyn mahdollistajina



mrblom@safe-mail.net
Perfect credit card clones from US or EU.

High balance guaranteed

2000 EUR - 5000 EUR

Fast 24h shipping

Full escrow









Silk Road
anonymous marketplace

messages(0) | orders(0) | acco

Shop by category:

- Drugs(688)
- Cannabis(269)
- Ecstasy(36)
- Dissociatives(7)
- Psychedelics(68)
- Opioids(68)
- Stimulants(52)
- Other(100)
- Benzos(46)
- Lab Supplies(3)
- Digital goods(84)
- Services(47)
- Money(46)
- Weaponry(7)
- Home & Garden(27)
- Electronics(8)
- Books(36)
- Drug paraphernalia(27)

 \$50 Aussie Note For Bitcoin high... B5.81	 10mg 2C-E Powder B0.34	 Codine - 40 x 10MG Codine/APAP... B2.09
 Mr. Ovid Red Joker Ecstasy Pills	 BD Syringes, Needles - 30	 Mr. Ovid 1-Oz (28g) Purple Kush

Tekoäly rikollisten käytössä

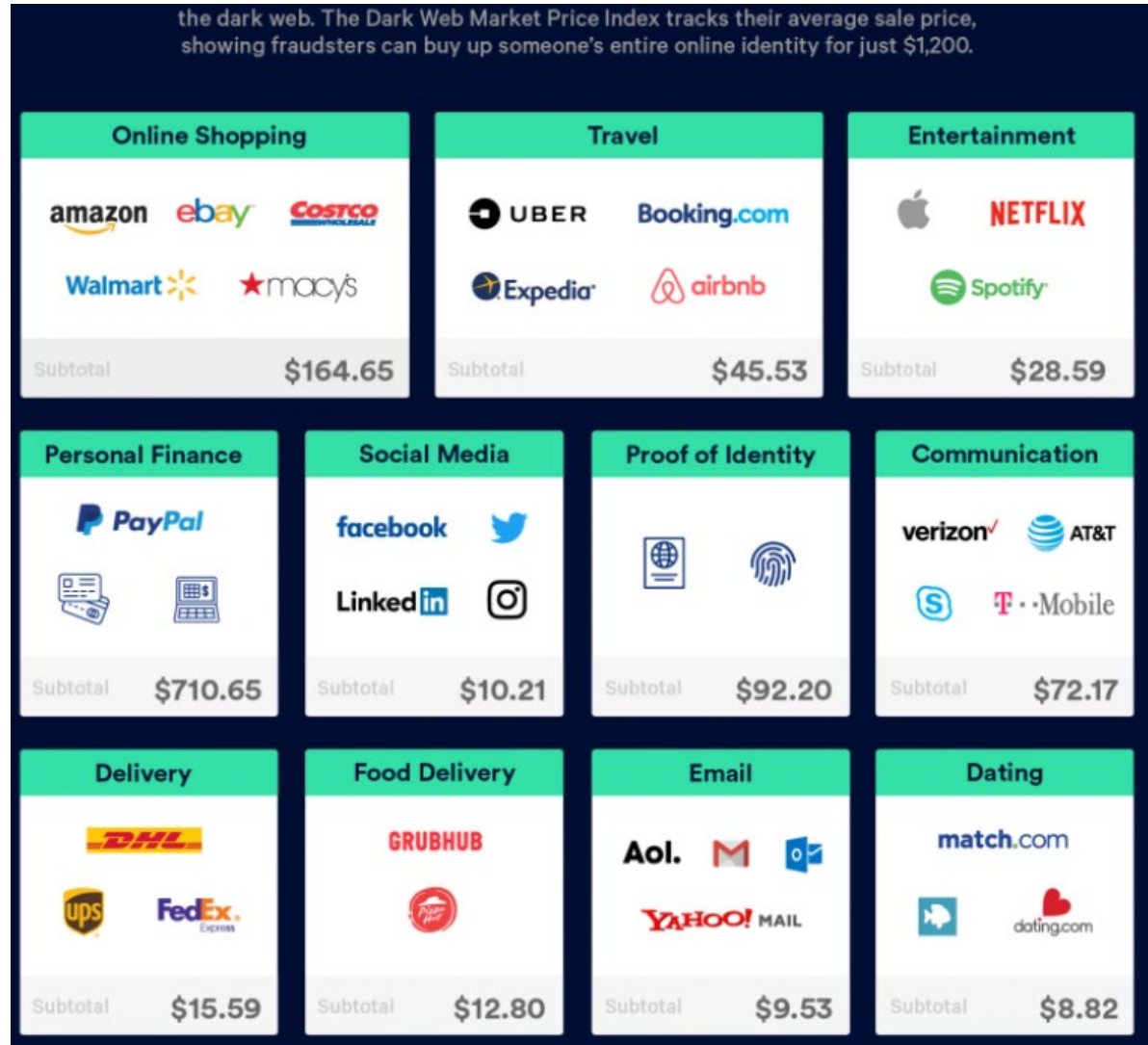
- eSport (aim cheat)
- Brute force salasanojen arvaamisessa -> tekoäly parantaa laatua
- Boti-tilien ”inhimillistäminen” ja ikäännyttäminen -> myöhempää käyttöä varten (bot-Spotify tili ihmisen musiikkimaulla)
- Äänen kloonaaminen -> huijauspuhelut
- Automatisoitu kaupankäynti kryptovaluutoilla
- Automatisoitu social engineering (3 viestin sääntö)
- Sisällön tuottaminen sivustoille ja huijauksiin ja dis/misinformaatioon (hankalat kielet kuten Suomi)

TIME IT TAKES A HACKER TO BRUTE FORCE YOUR PASSWORD

Number of Characters	Numbers Only	Lowercase Letters	Upper and Lowercase Letters	Numbers, Upper and Lowercase Letters	Numbers, Upper and Lowercase Letters, Symbols
4	Instantly	Instantly	Instantly	Instantly	Instantly
5	Instantly	Instantly	Instantly	Instantly	Instantly
6	Instantly	Instantly	Instantly	1 sec	5 secs
7	Instantly	Instantly	25 secs	1 min	6 mins
8	Instantly	5 secs	22 mins	1 hour	8 hours
9	Instantly	2 mins	19 hours	3 days	3 weeks
10	Instantly	58 mins	1 month	7 months	5 years
11	2 secs	1 day	5 years	41 years	400 years
12	25 secs	3 weeks	300 years	2k years	34k years
13	4 mins	1 year	16k years	100k years	2m years
14	41 mins	51 years	800k years	9m years	200m years
15	6 hours	1k years	43m years	600m years	15 bn years
16	2 days	34k years	2bn years	37bn years	1tn years
17	4 weeks	800k years	100bn years	2tn years	93tn years
18	9 months	23m years	6tn years	100 tn years	7qd years

 -Data sourced from HowSecureisMyPassword.net

Tiedon hinta dark webissä



- Case SocialArks (2021):
 - Cross border social media management!
 - <214 M julkista ja yksityistä käyttäjätietoa
 - FB, Insta, LinkedIn
 - 250 mrd \$

Sijoitushuijaukset

Onko toimilupa?

Kauanko ollut sijoitustoimintaa?

Iltatoimintaa?

Löytyykö tietoa hakemalla?

Onko varoituslistalla?

Kotimaisia 186

Ulkomaisia 7455

Luvattomia palveluntarjoajia koskevat varoitukset

Näytä kappaletta

Hae:

Pvm	Nimi	Selite
20.10.2021	Fintrust Capital Ltd	Finanssivalvonnalla on syytä epäillä, että yhtiö tarjoaa sijoituspalvelua Suomeen ilman asianmukaista toimilupaa.
27.8.2021	ADVANTIUM Limited	Finanssivalvonnalla on syytä epäillä, että yhtiö tarjoaa sijoituspalvelua Suomeen ilman asianmukaista toimilupaa.
13.8.2021	Vaultax Global Limited	Finanssivalvonnalla on syytä epäillä, että yhtiö tarjoaa sijoituspalvelua Suomeen ilman asianmukaista toimilupaa.

#FALuotain

Rakkaus- ja Nigerianlahijaukset

- Pankille haastavia autettavia noin 10% uhreista



VARO "SOTILAITA", JOTKA
PYYTÄVÄT SINUA
LÄHETTÄMÄÄN HEILLE
RAHAA.



ÄLÄ KOSKAAN LÄHETÄ
RAHAA HENKILÖLLE, JOTA
ET KOSKAAN OLE
TAVANNUT JA JOKA
PYYTÄÄ SINUA
LÄHETTÄMÄÄN RAHAA
ITSELLEEN INTERNETISSÄ.



JOS HUOMAAT TULLEESI
HUIJATUKSI, ILMOITA
ASIESTA PANKILLE JA TEE
RIKOSILMOITUS. ET OLE
AINOA ETKÄ VIIMEINEN
TÄLLAISISSA
TAPAUKSISSA.

#FALuotain



[REDACTED]@gmail.com

Vastaanottaja  Saxholm Niko



21.00



Image6545754 (1).jpeg

86 KB

Lähtettäjä: Engr. David Graham Müller <davidgrahammuller3@gmail.com>

Lähetetty: torstai 31. maaliskuuta 2022 18.51

Vastaanottaja: [REDACTED]@gmail.com

Aihe: Hi Kirsi

I'm sorry to invade your privacy, I was thrilled when I saw your profile on LinkedIn and there is nowhere more beautiful than your smile, You're so beautiful honestly and you have also done so well for yourself with your accomplishments... Amazing, I am sorry if you find my email disturbing but I will be happy to be friends with you and if possible, we can get to know each other better.

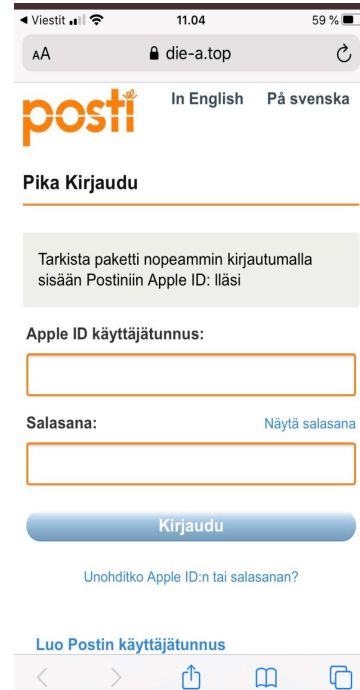
I look forward to hearing from you.

Best Regards,

David.

Vahvan sähköisen identiteetin varkaus

- Tarkkana henkilökohtaisten tietojen jakamiseen sosiaalisessa mediassa ja rekisteröityessä palveluihin
- Oma luottokielto – palvelu



Esimerkiksi Postin nimissä tuleva viesti toimituksessa olevan paketin ongelmasta -> tunnistautuminen lähes aidon näköisellä mobiilitunnistautumisapilla -> pankkitunnusten syöttäminen -> vahvistusviestin pyytäminen -> rikollisilla käytössään asiakkaan identiteetti!

Henkilöllisyyttä käytetään esim. pikavipin ottamiseen -> asia selviää uhrille vasta kun lainan takaisinmaksu erääntyy.

Kalastelu

- Jatkuvaa pankkien, postin, verottajan, poliisin yms. tahojen nimissä tehtyä tietojen kalastelua huijaussivustoja hyväksikäyttämällä.
- Sähköpostit, tekstiviestit, Whatsup jne
- Kaapatut verkkosivut ja yhdistysten FB profiilit linkkeineen

Vahvista tilisi nyt



Aktia Bank <info@aktia.fi>

Vastaanottaja Recipients



ke 31.8.2022 20:41

i Jos tämän viestin näyttämässä on ongelmia, napsauta tästä, niin viesti avautuu selaimeen.

Lähetäjän henkilöllisyyttä ei voitu vahvistaa. Saat lisätietoja napsauttamalla tätä.

Lataa kuvat napsauttamalla tätä. Outlook on estänyt joidenkin tässä viestissä olevien kuvien automaattisen lataamisen suojatakseen yksityisyyttäsi.



Hyvä asiakas

Tilisi suljetaan puutteellisen vahvistuksen vuoksi

Napsauta alla olevaa painiketta vahvistaaksesi tilisi kokonaan nyt

VAHVISTA TILISI NYT

SALASSA PIDETTÄVÄ

 **FINANSSIALA**

Finanssiala - uudistuvan alan ääni

Niko SAXHOLM

Johtaja

niko.saxholm@finanssiala.fi

+358 20 793 4335

@niko_saxholm

WWW.FINANSSIALA.FI

