

УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошеннических действий

Захват учётной записи мессенджера



**«Злоумышленник
с учётной записи
друга/знакомого»**

Проголосуй за меня пожалуйста, если не сложно конечно)
<https://goo.su/CTcZ34nN>

ссылка, отправляемая злоумышленниками, сделана при помощи сервиса для сокращения ссылок. Этот инструмент часто применяется, когда отправитель не хочет, чтобы реальный адрес сайта бросался в глаза.

Сайт злоумышленников

The screenshot shows a three-step registration process on a scam website. Each step features a blue checkmark icon in a starburst shape.

- Step 1: Выберите Участника**
Заходите и голосуйте за конкурсантов
[продолжить]
- Step 2: Пройдите аутентификацию**
Это нужно для подтверждения уникальности голосов
РОССИЯ
+7 ### ## ## ##
[ДАЛЕЕ]
- Step 3: Подтвердите код**
Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения
Код

Указав номер телефона, вы тут же получите код подтверждения, с помощью которого у вас угонят учётную запись

Варианты использования захваченной учётной записи мессенджера



«Злоумышленник

под видом НО
организации»

Добрый день. Это Станислав Викторович начальник вашего отдела. С вами не может связаться наш генеральный директор Андрей Валерьевич и просит ему перезвонить. (сообщает номер)

Злоумышленник используя чужую учетную запись указывает в ней анкетные данные действующего руководителя организации и от его имени связывается с сотрудниками данной организации и злоупотребляя их доверием переводит на диалог с подельниками.



«Злоумышленник

под видом ГД
организации»

Добрый день! Это Андрей Валерьевич! Наш разговор носит строго конфиденциальный характер, разглашение сведений несет за собой уголовную ответственность и будет расценено как содействие СБУ. В руки СБУ попали личные данные более 2500 сотрудников нашей организации, в том числе доступы к банковским счетам, и ваша кандидатура избрана для оказания содействия в их поиске. В настоящий момент злоумышленники оформляют кредиты на сотрудников нашей организации и все имеющиеся средства выводят предположительно в поддержку ВСУ. Для начала, чтобы пресечь попытку списания ваших денежных средств, вам необходимо исчерпать свой кредитный лимит и все имеющиеся на расчетных счетах денежные средства перевести на резервный счет, который я вам сообщу.

Как только жертва связывается с подставным генеральным директором, злоумышленник всеми возможными способами пытается завладеть денежными средствами жертвы.

Варианты использования фейковой учётной записи Telegram



«Злоумышленник

Иван Сергеевич, здравствуйте. Как ваше здоровье? Как работа? Я пишу вам по делу. Хочу вас предупредить, что сегодня Вам будет звонить Нестеров Алексей Александрович, который курирует наше учреждение.

У него есть к вам несколько вопросов. Звонок очень важный, обязательно пообщайтесь!

**под видом другой
учётной записи»**

Создание фейковой учётной записи, не имеющей отношение к пользователю. Ведение переписки от имени другого лица.

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
БАНКА»

«С вашей карты пытаются перевести деньги»

«Ваша карта (счет) заблокирована»

«По карте зафиксирована подозрительная операция»



«ДРУГ,
РОДСТВЕННИК»

«Ваш сын попал в аварию, ему срочно требуется дорогостоящее лекарство»

«Ваш сын только что в результате ДТП сбил человека. Я готов помочь избежать наказания»

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ: РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ



«ЛЖЕСОТРУДНИК
ЦЕНТРОБАНКА
(БАНКА РОССИИ)»

«По вашей карте зафиксирована сомнительная операция. Для сохранности денег вам нужно перевести их на «безопасный» («специальный») счет в Центробанке»



«ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНОВ (МВД, ФСБ, СК РФ)»

«Следователь Следственного комитета. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»
«Иванов В.В., капитан полиции. По вашему паспорту оформлен кредит и указана ваша карта. Нам необходимо уточнить ее реквизиты»

СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Телефон — основной инструмент мошенников. Большая часть хищений происходит с помощью социальной инженерии

- 1 Обман или злоупотребление доверием
- 2 Психологическое давление
- 3 Манипулирование

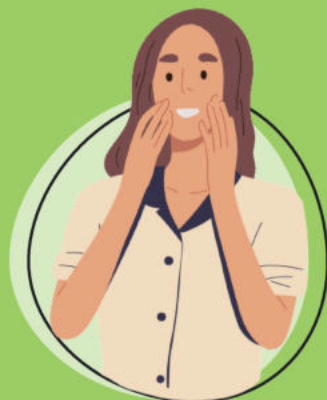


Под влиянием социальной инженерии жертва добровольно расстается с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для кражи средств

ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



эффект
неожиданности



яркие
эмоции



психологическое
давление, паника



актуальная
тема

**Увы, мы готовы сделать ВСЁ,
что просят от нас мошенники**

ЭМОЦИИ, КОТОРЫЕ ВЫЗЫВАЕТ ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ

- РАДОСТЬ НАДЕЖДА
- ЖЕЛАНИЕ ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ



«Вы выиграли крупную сумму денег»
«Вам положены социальные выплаты»
«Пенсионный фонд рад сообщить вам о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере...»



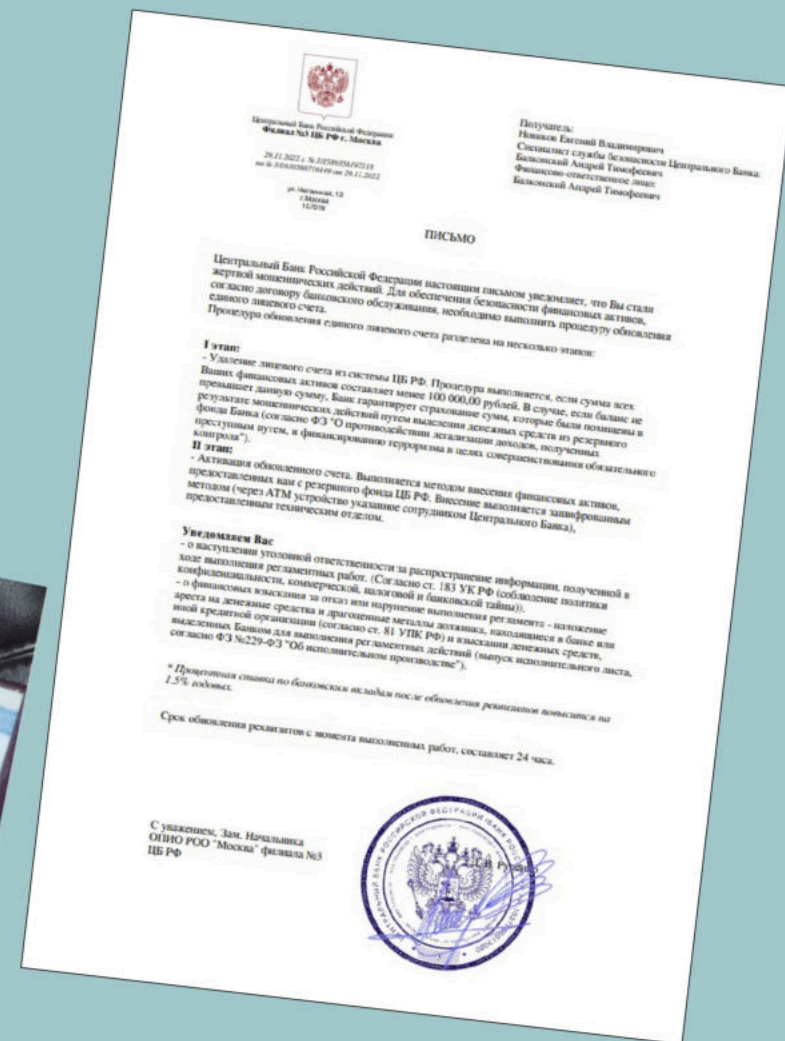
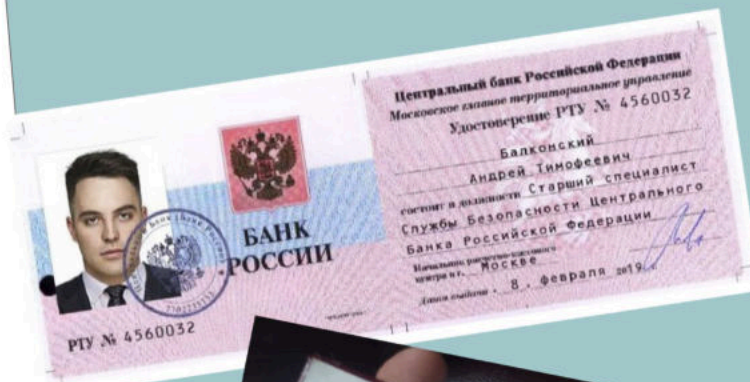
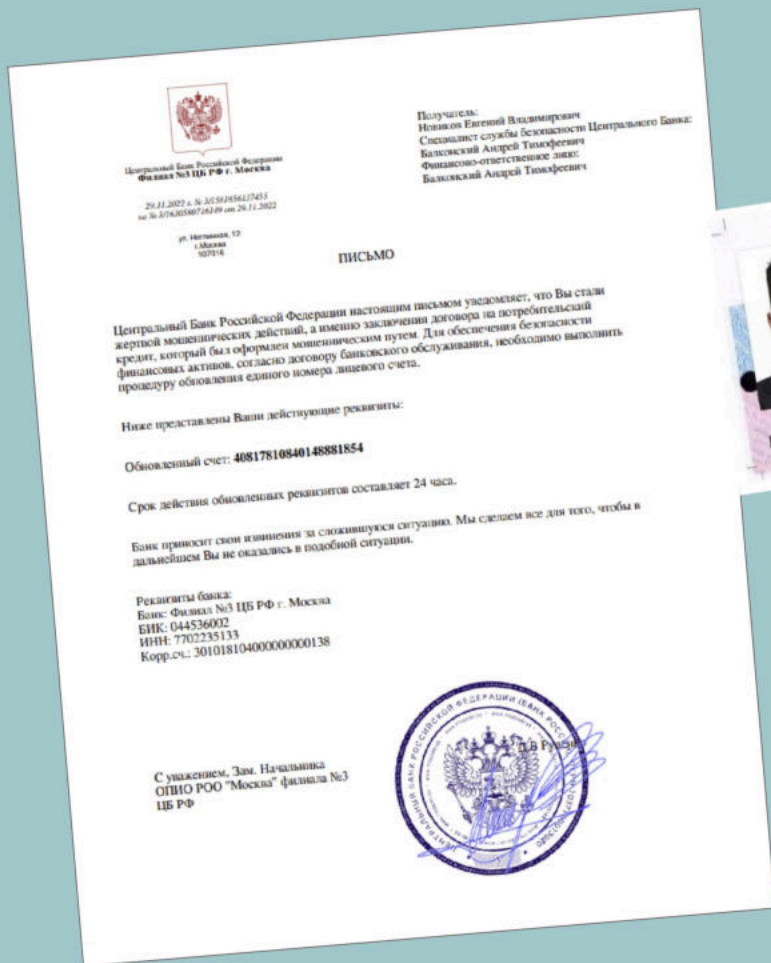
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА



«С вашего счета списали все деньги»
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о... коррупции или...»

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ



Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 156159652

По месту требования

Документ № 156159652

Paragraph

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г/ки/на ТУТ_ПИШИ_ЧТО_ХОЧЕШЬ_ОНЛАЙН клиента по состоянию на 4/20/2023 составляет:

Тип счёта	Номер счёта	Валюта	Дата открытия счёта	Остаток денежных средств
Счёт погашения	40817810567102536002	Рубли (RUB)	4/20/2023	0,00

Счёт погашения предоставлен для аннулирования возникшей кредитной задолженности из-за компрометации персональных данных в банковской структуре Банк ПАО «Сбербанк». Погашение выполняется через АТМ устройство АО "Альфа-Банк".

Сумма поступления на счет погашения кредита: 0,00 рублей
Сумма возврата кредитных средств: 534 000,00 рублей
Задолженность: 234,00 рублей

Страховой банк - партнер: БАНК

114 WORDS. POWERED BY TINY

Зав. Навальнича ОГЛЮ РОО "Москва" филиала №1587 СберБанка (ПАО)

А.В. Моздрев

Подпись.1

10.09.2021 10.06.2025

Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование атрибутов стандартных форм под любые Банки и типовые запросы или постановления ПХО

nota.xyz/doc_preview

СБЕР

Иск. № 743297433

По месту требования

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим уведомляет вас, уведомит, что между Банк ПАО «Сбербанк» далее «Кредитор» и Должник «Земельный Должник» на сумму 290 000,00 рублей (двести девяносто тысяч рублей 00 копеек) Физлице, обслуживаемом Кредитором Должник - г. Москва, пер. 9 Января, 4 (ИН800002346).

Согласно «83. Договора банковского обслуживания, Кредитор Должник берет свои обязательства с вас в случае если, Страна должника (Земельный Должник) до момента фактического списания денежных средств с вашего счета подтверждает отсутствие своего согласия, как первоначально предоставленного первоначально на исполнение данной сделки. Так - например, Ст. 331.1 Гражданский Кодекс РФ - Требования и требования надлежащей исполнителю сделки не являются от применения последствий их удовлетворения может быть признаны, если выд. первоначальное такое требование, имеет ограниченный законный интерес в применении этой статьи гражданского Кодекса.

Соблюдая, что соглашение № 4002023 Кредитор Должник №71841 был исполнен истребование по вашему счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Альфа-Банк" по адресу "Москва, пер. 9 Января, 120.

Специальный сотрудник финансового отдела

Банк применил свои полномочия за сложившейся ситуацией. Мы сожалеем, но для того, чтобы и дальнейшим вы не оказались в подобной ситуации.

Результаты поиска

Банк: Физлице №1587 СберБанка (ПАО) «Москва»
С/сч: 042525225
ИНН: 770708993
Идентификатор: 80103104000000000225

Исходящий номер: Иск. № 743297433

Содержимое документа:

Банк ПАО «Сбербанк» филиала: ОО "Москва" Филиал ул. Валовая, 19 Телефон: (4722) 30-50-00. 0.0117. 08060404

Print 1 page

Destination: Save as PDF

Pages: All

Layout: Portrait

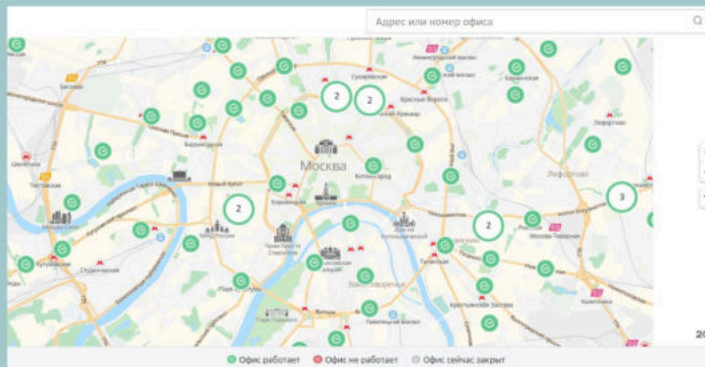
More settings

СБЕР ДОКУМЕНТ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

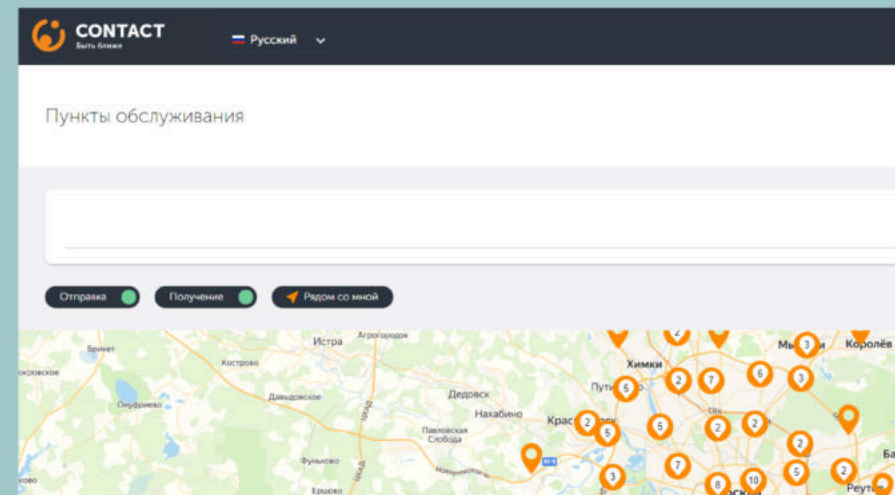
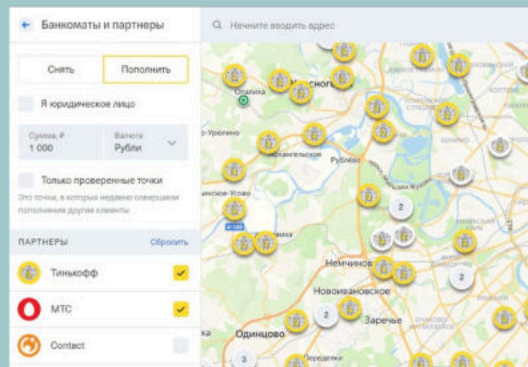
Сгенерировано: 04.09.2023 10:06:25
Исходный документ: 743297433

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

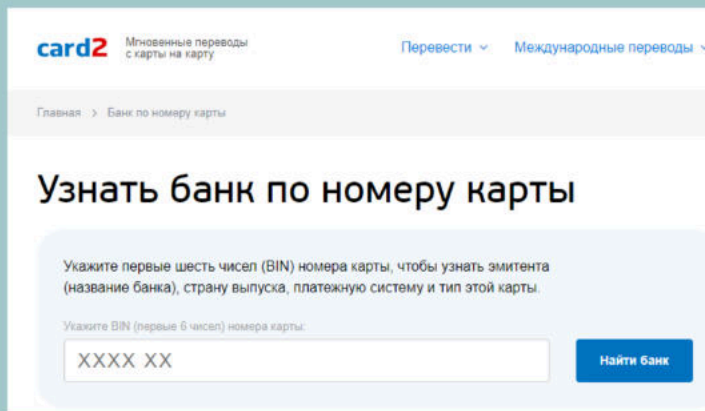
Общедоступные сервисы в быстром доступе



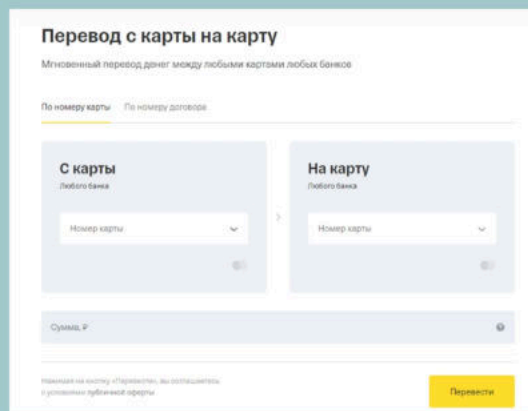
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



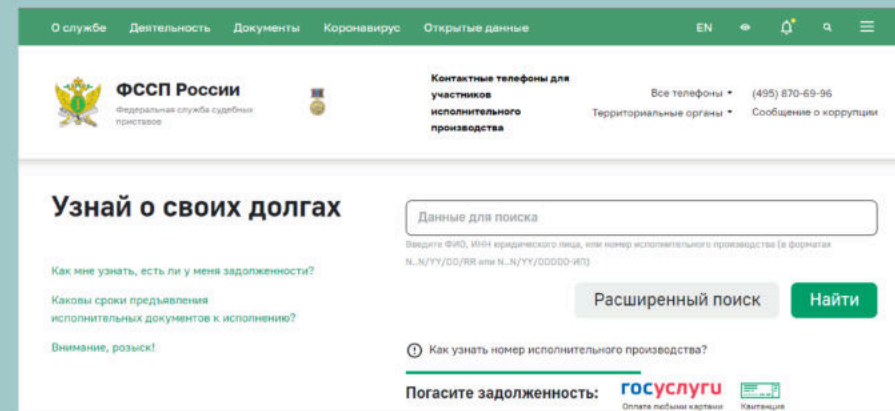
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов

Инструментарий мошеннического КЦ

The screenshot shows the 'VIP Socks/VPN Service' website. At the top, there are navigation buttons: ENTER, REGISTER, BUY PROXY, and VPN SERVICE. Below the navigation, there's a header 'Your personal VPN provider V.I.P.' and a list of services: OpenVPN, DoubleVPN Service, and Proxy/Socks Service. Three subscription cards are displayed: '14 Days \$45 100 SOCKS', '30 Days \$85 300 SOCKS', and '365 Days \$450 UNLIMITED SOCKS'. The background features a world map and silhouettes of people.

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

The advertisement for 'Мой Коннект' (My Connect) features a central illustration of a man and a woman talking on mobile phones. The text reads: 'Мой Коннект (бывший МТС Коннект): звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами'. Below the illustration, there are icons representing various services: a phone, Wi-Fi, a server, and a document. The date '24 февраля 2023' is visible at the top left.

VoIP звонки через МТС Коннект

The screenshot shows the 'eMotion - VoIP звонки' app interface. At the top, it says 'MegaLabs' and shows a 2.8 star rating from 12.1 thousand reviews. There are buttons for 'Установить' (Install) and 'Добавить в список желаний' (Add to wishlist). Below, there are several promotional cards: 'Мобильная связь без мобильного подключения', 'Где угодно', 'Низких новых аккаунтов, отличные приложения, и наши обществу', and 'Записывай разговоры'. On the right side, there's a section 'Связь с разработ' and 'MegaLabs: другие приложения'.

VoIP звонки eMotion от Мегафона

The advertisement for OnlineSim.io features a blue and white color scheme. The main headline is 'Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев'. Below it, there's a sub-headline: 'Более 130 млн IP адресов от 500 мобильных операторов и провайдеров в 150 странах мира!'. At the bottom, there are two buttons: 'Купить прокси' and 'Попробовать бесплатно'.

Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

The advertisement for Narayana Services features a white background with a black header. The main text includes: 'Want to contact us? Welcome!', 'Our Email: support@narayana.im', 'Our phone: +372 4444 000', 'Inside our network: *4444', and 'Feel free to contact us!'. There is a 'Legal' section with details: 'Company name: Narayana OÜ', 'Registry code: 12779661', 'Company address: Estonia, Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Väike-Paala tn 2, 11415', 'VAT: EE101874601', and 'License number: NLN19/5481'.

SIP телефония от Narayana (Эстония)

The advertisement for Gargona Telecom features a dark background with white text. The main headline is 'ВОЗМОЖНОСТИ'. Below it, there are three columns: 'Подмена номера' (Number spoofing), 'Подмена голоса' (Voice spoofing), and 'Звонки' (Calls). Each column has a brief description of the service. At the bottom, there are four buttons: 'Свяжитесь с нами', 'Получите SIP аккаунт', 'Авторизируйтесь', and 'Готово!'.

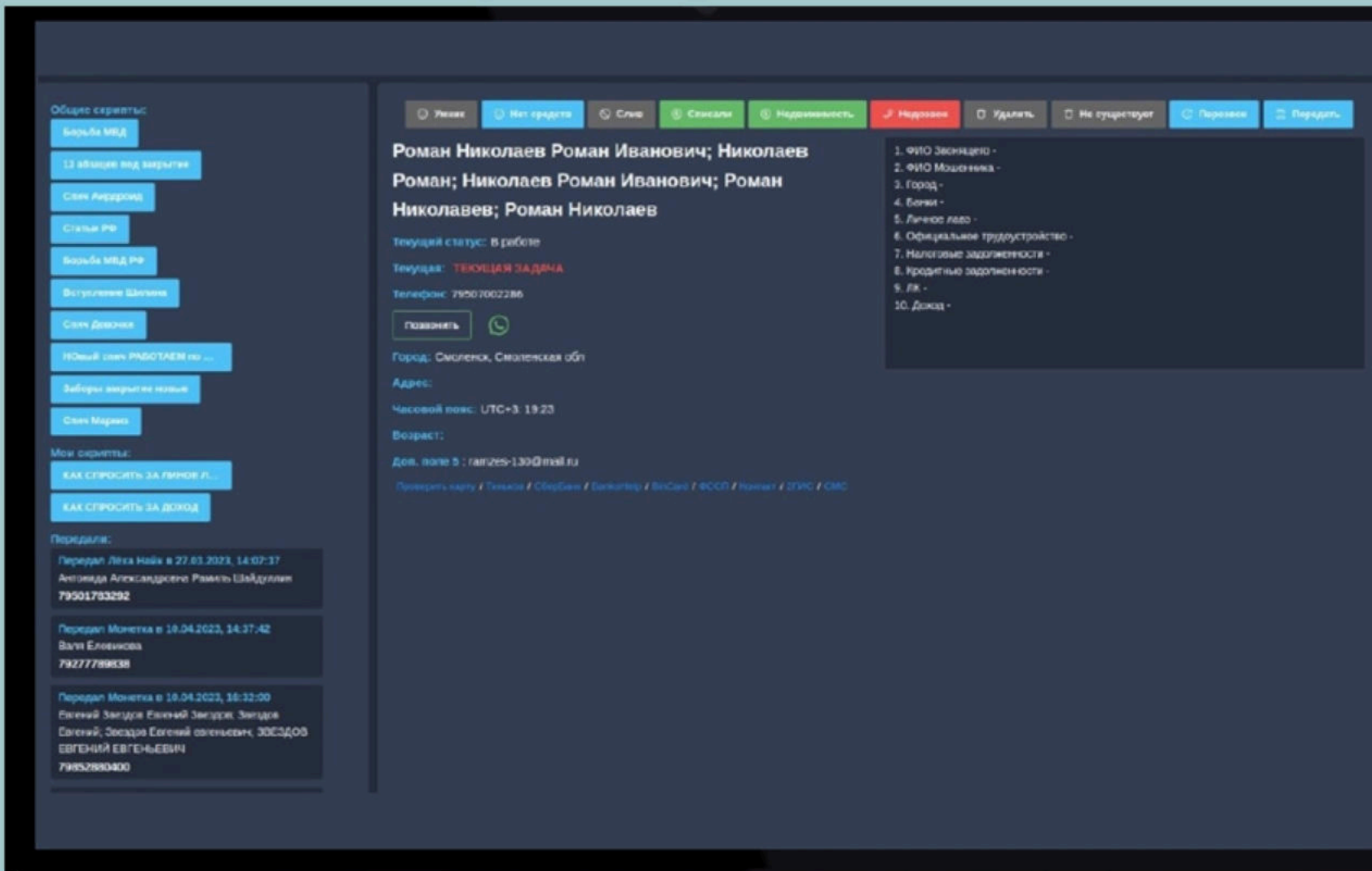
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



Подписка на ТГ бот «Глаз Бога» («пробив» по номеру телефона)

+ покупка номеров с балансом операторов РФ и номеров для WhatsApp

Интерфейс оператора мошеннического КЦ



- Актуализация информации о клиенте
- Быстрый доступ к 350+ вариантам скриптов разговора
- «Тегирование» клиента по результату звонка
- Онлайн редактор поддельных документов
- Онлайн тестирование Сотрудника
- Ссылки на сайты банков и проверки карт

Геолокация мошеннических КЦ



- Установлено местоположение:
- Администратор управляющего CRM – г. Запорожье;
 - 3 CRM – г. Запорожье;
 - 5 CRM – г. Днепр, проспект Дмитрия Яворницкого;
 - 3 CRM – г. Одесса, Люстдорфская дорога;
 - 3 CRM – г. Одесса, Высокий переулок;
 - 2 CRM – г. Киев;
 - 1 CRM – г. Чернигов;
 - 1 CRM – г. Черновцы;
 - 1 CRM – г. Луцк;
 - 1 CRM – г. Львов;

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

- 1** Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров
- 2** Прервите разговор Если он касается финансовых вопросов
- 3** Не торопитесь принимать решение
- 4** Проверьте информацию в Интернете или обратитесь за помощью к близким родственникам



5 Самостоятельно позвоните близкому человеку / в банк / в организацию

6 Не перезванивайте по незнакомым номерам

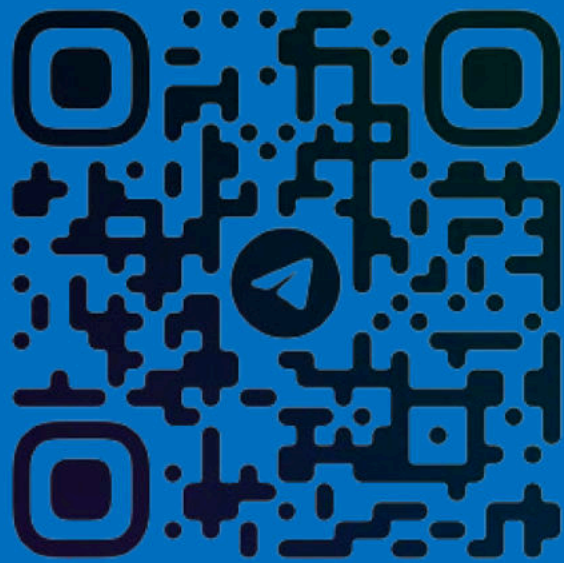
7 Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт

8 Внимательно проверьте от кого поступают сообщения

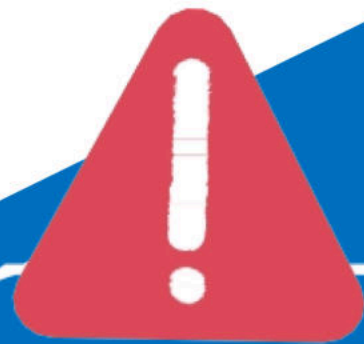


Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

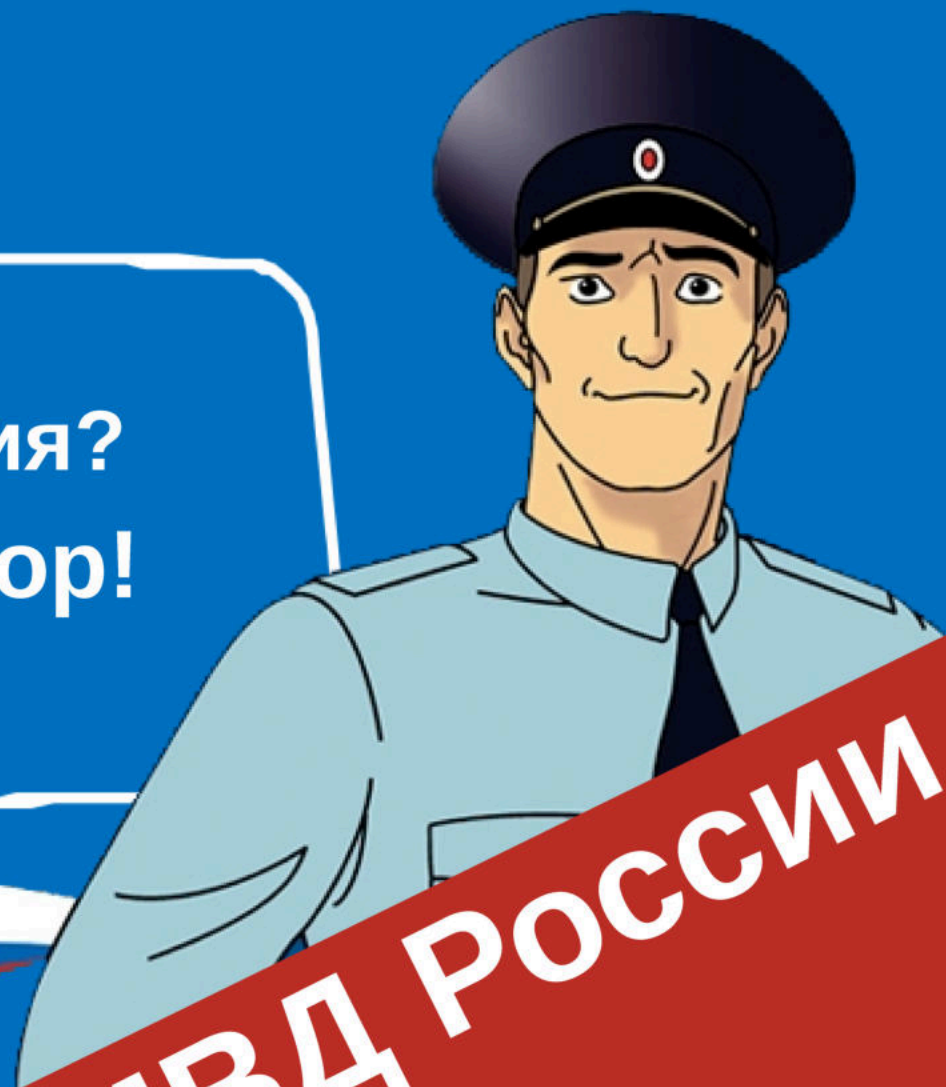
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ