

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

**под видом другой
учётной записи»**

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!

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...»



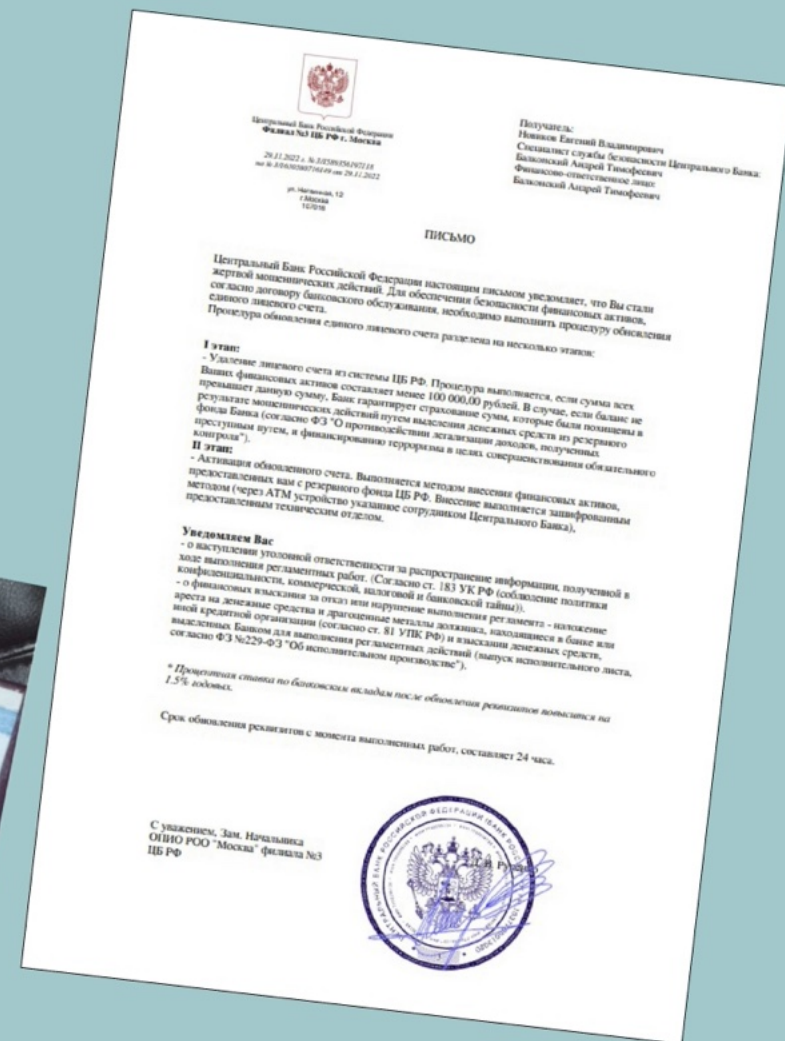
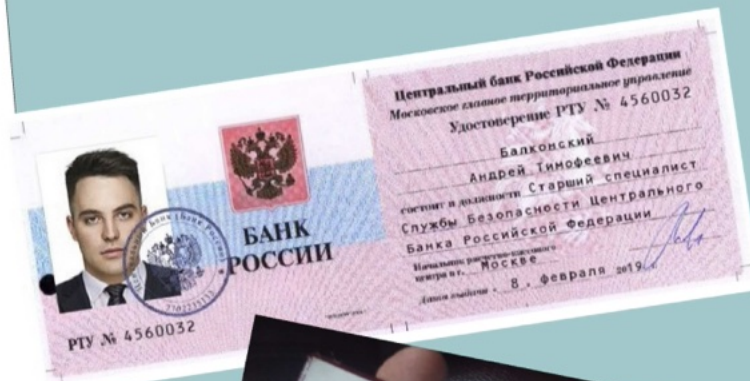
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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. № 156159662

Документ № 156159662

По месту требования

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

174 WORDS POWERED BY TINY

Зам. Навальника ОПЛЮ РОО "Москва" филиала №1567 СберБанка (ПАО)

А.В. Моздгов

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

norma.yyz/doc_preview

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

Layout Portrait

More settings

Bank PАО «Сбербанк»
Ильинская 19, Москва, 127007
Телефон (4722) 30-50-00
Факс (4722) 30-50-00

Иск. № 743297433

Документ № 743297433

По месту требования

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим письмом уведомляет, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее – «Кредитор») и Сидельниковым Александром Владимировичем (далее – «Заемщик») 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор №71841 от 4/20/2023 (далее – «Кредитный Договор») на сумму 290 000,00 рублей (двести девяносто тысяч рублей 00 копеек). Фактически обслуживание Кредитного Договора – с. Москва, пр-т В.Маяковского, д. 4 (ИП80600234).

Согласно п.8.3 Договора банковского обслуживания, Кредитный Договор терпит свое прекращение сразу в случае если Сторона договора (Заемщик) до момента фактического списания денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия, как предусмотренного гражданским законодательством на заключение данного счёта. Так, в соответствии со ст. 337.1 Гражданского кодекса РФ: «Требование о признании недействительной ничтожной сделки независимо от применения последствий ее недействительности может быть удовлетворено, если лицо, предъявляющее такое требование, имеет ограниченный законный интерес в признании этой сделки недействительной».

Сообщая, что в соответствии со ст. 420/2023 Кредитный Договор №71841 был исполнен авансирован по лицевому счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Альфа-Банк" по адресу: г.Москва, пр-т В.Маяковского, 130.

Ответственный специалист финансового отдела

Банк приносит свои извинения за сложившуюся ситуацию. Мы сделаем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Руководитель Банка
Банк: Филиал №1567 СберБанка (ПАО) г.Москва
БИН: 044525225
ИНН: 770208993
Корресп.: 301018104000000000225

Зам. Навальника ОПЛЮ РОО "Москва" филиала №1567 СберБанка (ПАО) М.П.

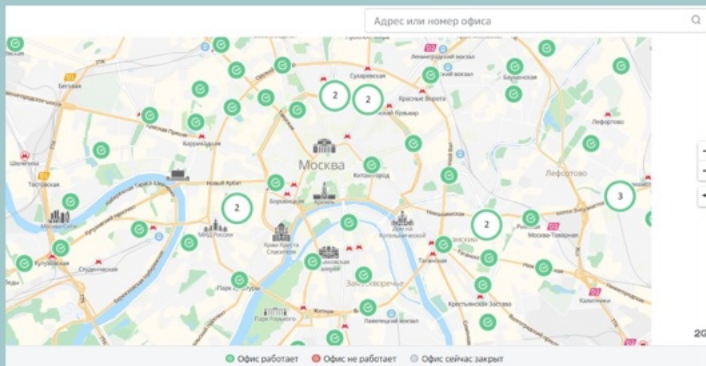
А.М. Кривоногов

Сбербанк ПАО «Сбербанк»
СЕРТИФИКАТ ЦИФРОВОЙ ПОДПИСИ
Владельца А.М. Кривоногов
Действителен с 04.09.2021 по 04.09.2025

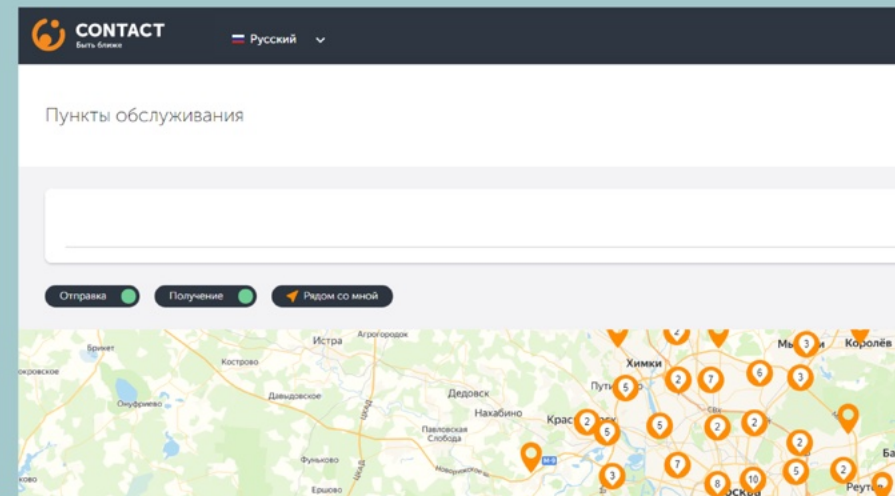
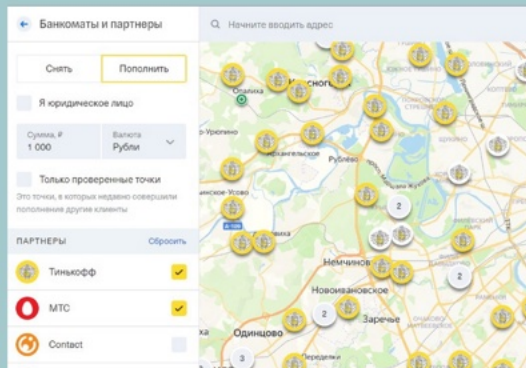
Банк ПАО «Сбербанк» филиал: ОО "Москва" Филиал Ильинская, 19 Телефон (4722) 30-50-00. ФАКС (4722) 30-50-00

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

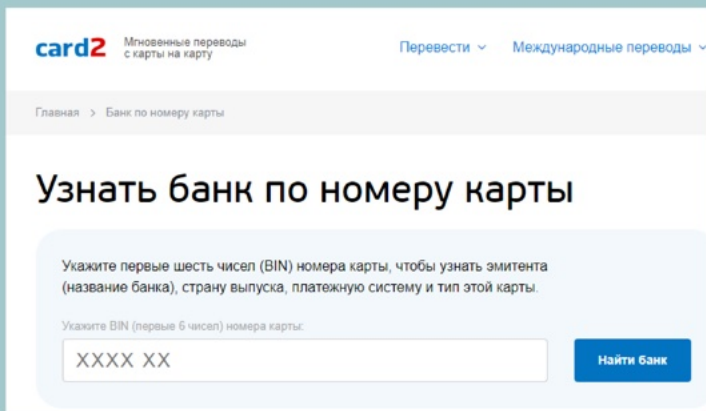
Общедоступные сервисы в быстром доступе



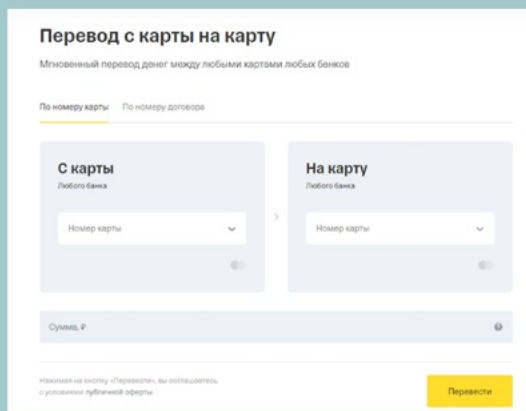
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



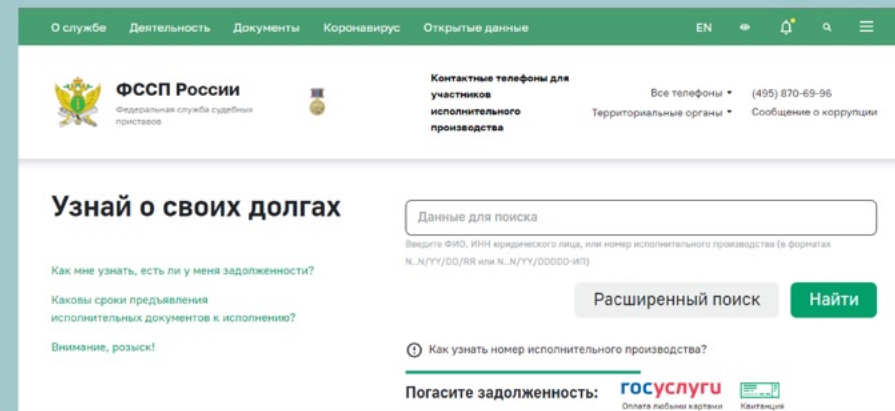
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов

Инструментарий мошеннического КЦ

The screenshot shows the 'VIP Socks/VPN Service' page on vip72.com. It features a navigation bar with 'ENTER', 'REGISTER', 'BUY PROXY', and 'VPN SERVICE'. Below the navigation, there's a world map and a list of services: 'OpenVPN', 'DoubleVPN Service', and 'Proxy/Socks Service'. Three pricing cards are displayed: '14 Days \$45 100 SOCKS', '30 Days \$85 300 SOCKS', and '365 Days \$450 UNLIMITED SOCKS'.

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

The advertisement for 'Мой Коннект' (My Connect) features a man and a woman talking on mobile phones. The central text reads: 'Мой Коннект (бывший МТС Коннект): звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами'. The date '24 февраля 2023' is also visible.

VoIP звонки через МТС Коннект

The screenshot shows the 'eMotion - VoIP звонки' app page on the MegaLabs store. It includes the app name, a 2.8 star rating, and 12.1 thousand reviews. There are buttons for 'Установить' (Install) and 'Добавить в список желаний' (Add to wishlist). Below, there are promotional cards for 'Мобильная связь без мобильного подключения', 'Где угодно', 'Никаких новых аккаунтов', and 'Записывай разговоры'.

VoIP звонки eMotion от Мегафона

The screenshot shows the 'OnlineSim.io' website. The main headline is 'Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев'. Below it, it states 'Более 130 млн IP адресов от 500 мобильных операторов и провайдеров в 150 странах мира!'. There are buttons for 'Купить прокси' and 'Попробовать бесплатно'.

Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

The screenshot shows the 'Narayana Services' website. It includes contact information: 'Our Email: support@narayana.im', 'Our phone: +372 4444 000', and 'Inside our network: *4444'. There is also a 'Legal' section with company 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 screenshot shows the 'GARGONA TELECOM' website. The main headline is 'ВОЗМОЖНОСТИ'. It features 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 buttons: 'Свяжитесь с нами', 'Получите SIP аккаунт', 'Авторизуйтесь', and 'Готово!'.

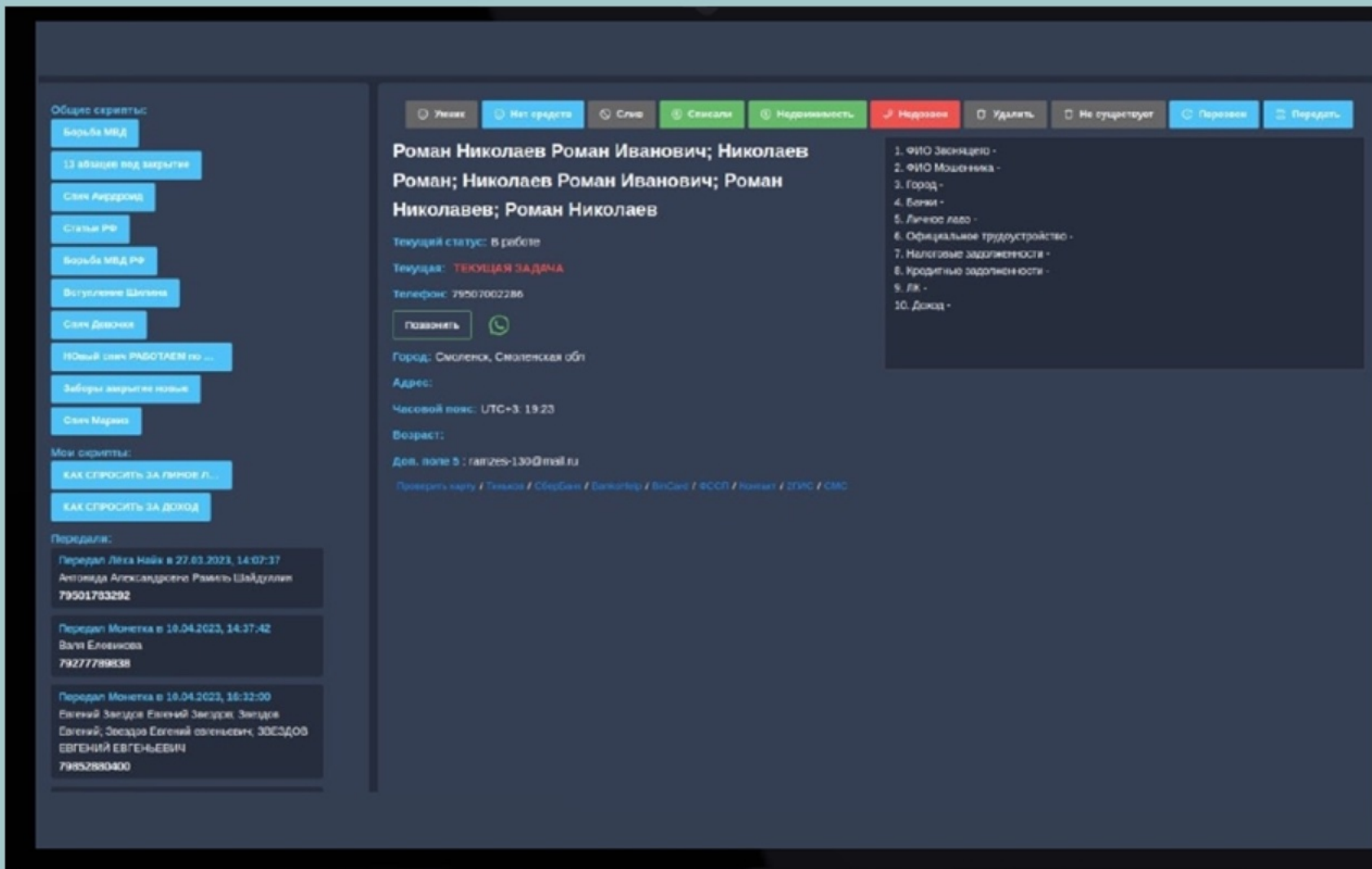
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



Подписка на TG 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

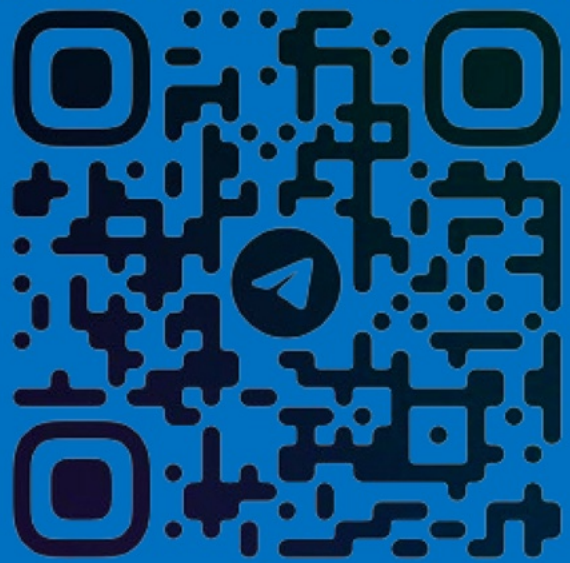
7 Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт

8 Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

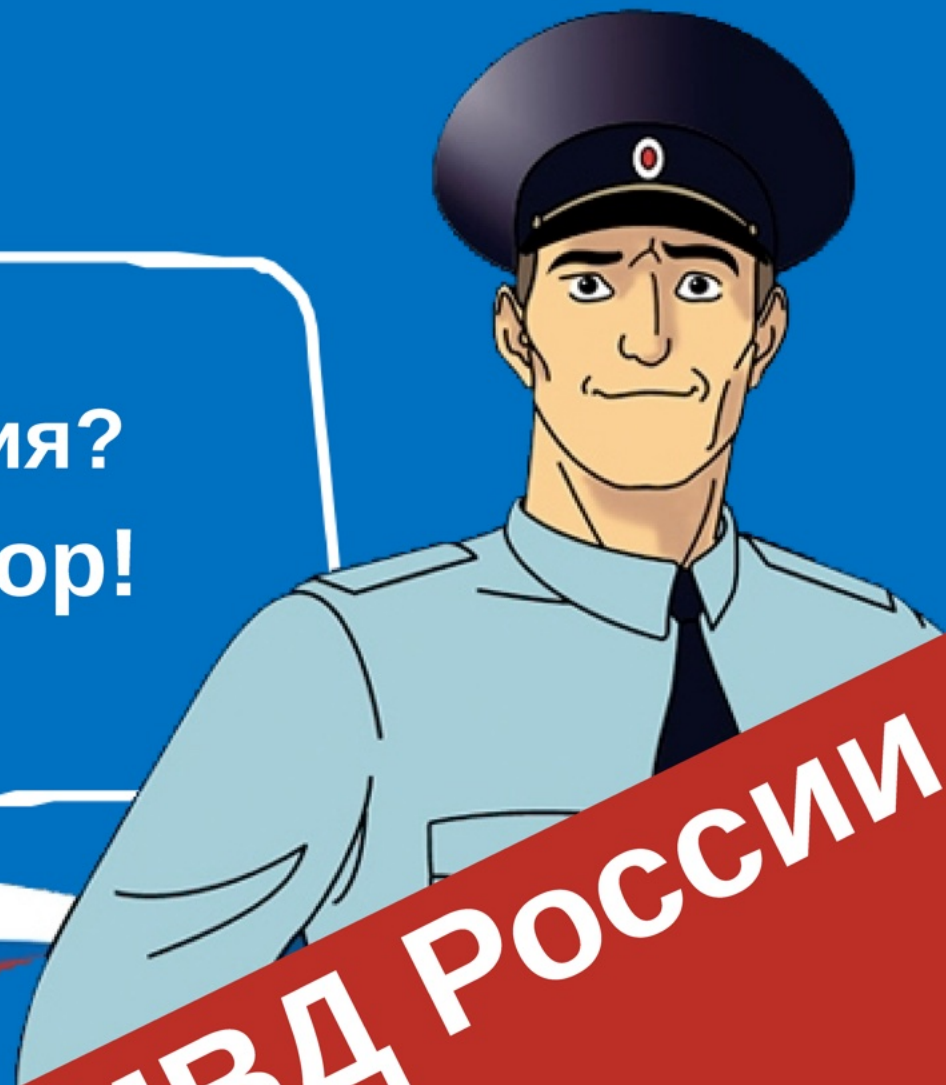
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ