

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...»



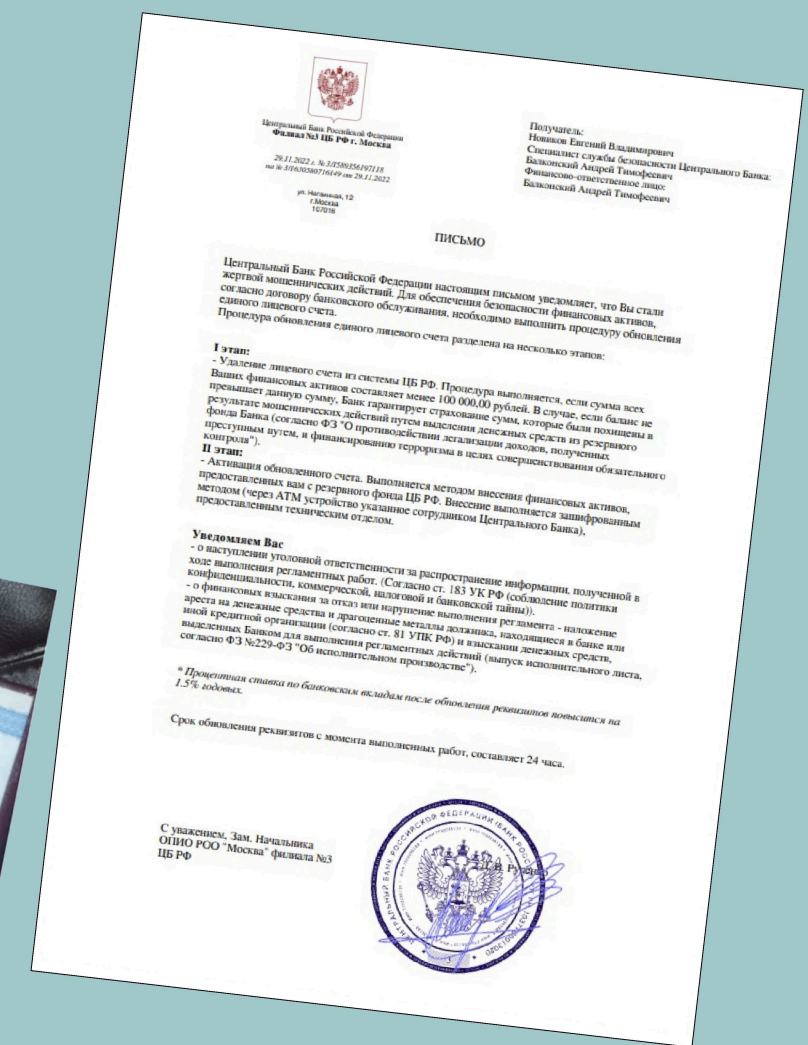
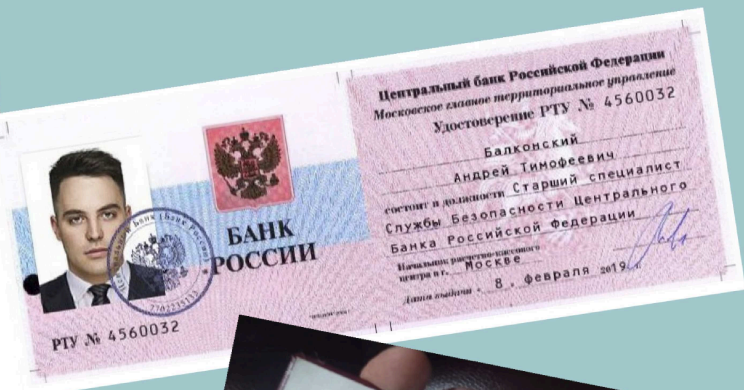
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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. № 156159682

По месту требования

Документ № 156159682

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. Начальника ОПИЮ РОО "Москва" филиала №1587 Сбербанка (ПАО)

А.В. Медведев

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

norna.xyz_preview

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 743297433

По месту требования

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим письмом уведомляет, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее – Кредитор) и Бандел – Заемщик) 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор №71641 от 4/20/2023 (далее – Кредитный Договор) на сумму 290 000,00 рублей (двести девяносто тысяч рублей 00 копеек). Филиал обслуживания Кредитного Договора – г. Обнинск, пр-т 9 Маркса, 4 (ИП86080234).

Согласно п.В.3 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если, Сторона договора (Заемщик) до момента фактического списания денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия, как проработавшего гражданско-правовых условий на заключение данной сделки. Так, согласно Ст. 157.1 Гражданского Кодекса РФ, Требования о признании недействительной сделки независимо от применения последствий ее недействительности может быть удовлетворено, если лицо, предъявляющее такое требование, имеет ограниченный законный интерес в признании этой сделки недействительной.

Соблажен, что составление на 4/20/2023 Кредитный Договор №71641 был успешно аннулирован по лицевому счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Тинькофф" по адресу г.Обнинск, пр-т 9 Маркса, 130.

Ответственный специалист финансового отдела:

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

Руководитель филиала:
Банк Филиал №1587 Сбербанка (ПАО) г.Москва
БИН: 044525225
БИК: 7707083893
Корр.сч.: 3010181040000000000225

Зак. Начальник ОПИЮ РОО "Москва" филиала №1587 Сбербанка (ПАО) М.П.

А.М. Кочетков

Иск. № 743297433

Содержимое документа:

Paragraph

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

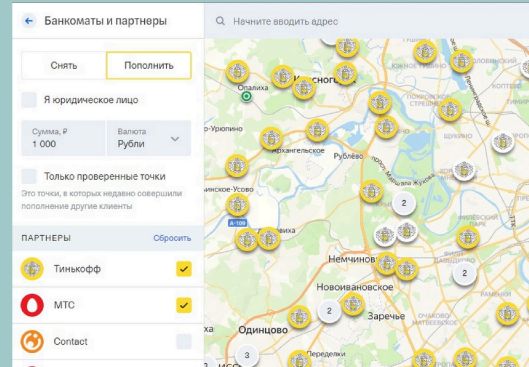
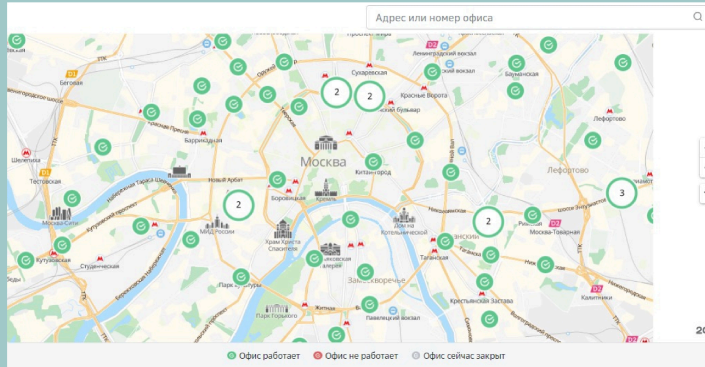
Layout Portrait

More settings

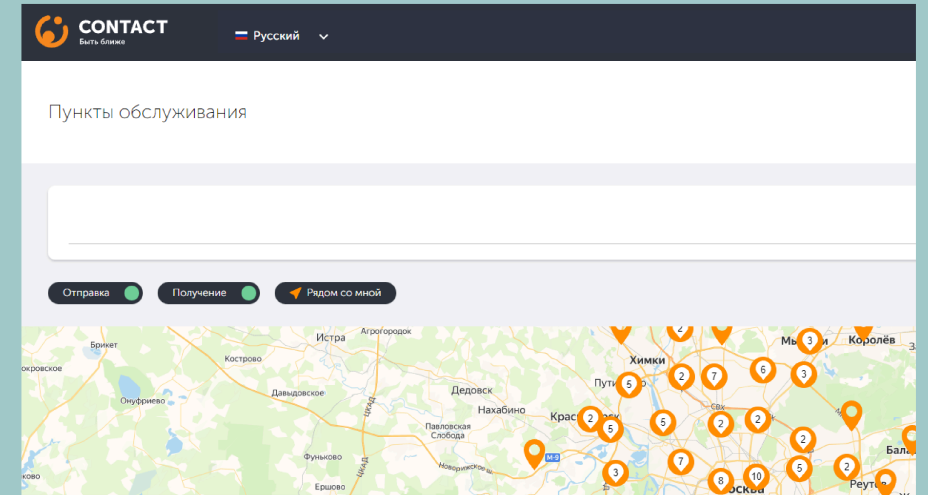
Банк ПАО «Сбербанк»
ул.Вавилова, 19, г.Москва, 125080
Телефон: (4722) 30-50-00, Факс: (4722) 30-50-00

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

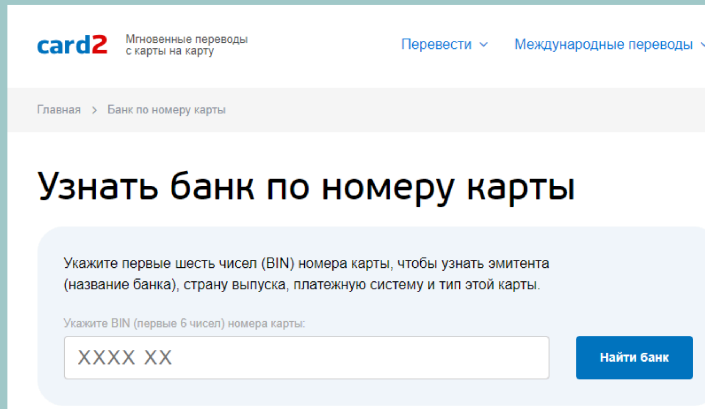
Общедоступные сервисы в быстром доступе



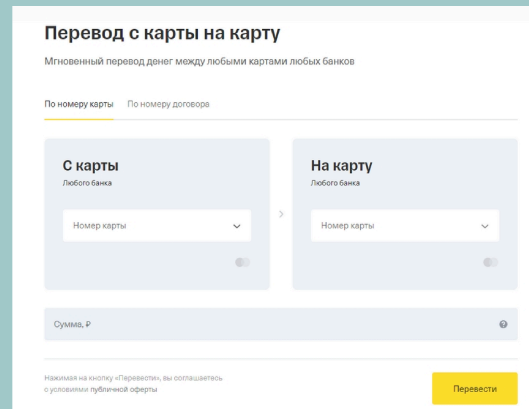
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



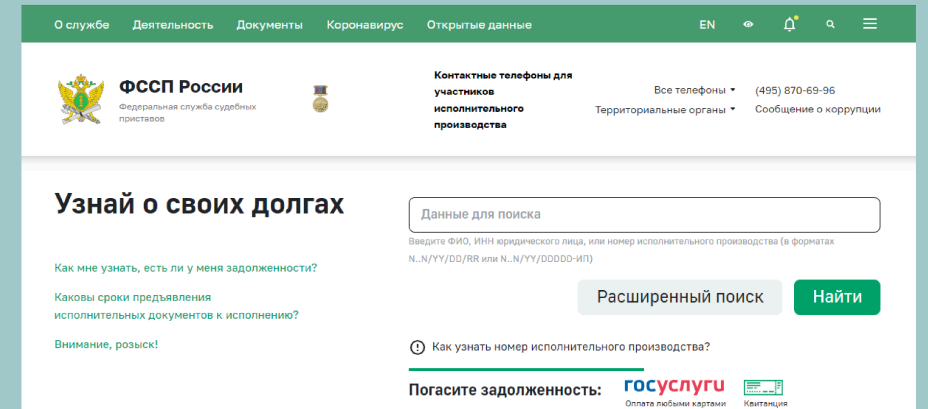
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



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'. The main content area includes a world map and three service packages: '14 Days \$45 100 SOCKS', '30 Days \$85 300 SOCKS', and '365 Days \$450 UNLIMITED SOCKS'. Text above the packages reads 'Your personal VPN provider V.I.P. OpenVPN DoubleVPN Service Proxy/Socks Service'.

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

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

VoIP звонки через МТС Коннект

The screenshot shows the eMotion VoIP app interface. At the top, it says 'eMotion - VoIP звонки' and 'MegaLabs'. Below that, there are statistics: '2.8+', '12,1 тыс. отзывов', '500 тыс.+', and 'Количество скачиваний'. There are buttons for 'Установить' and 'Добавить в список желаний'. A message states: 'Это приложение недоступно для вашего устройства.' Below are four feature cards: '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 header includes 'Online SIM', 'Прием СМС', 'Мобильные прокси', 'Цены', and a language selector 'Русский'. The main headline is 'Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев'. Below it, text says '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 features a header with a logo and 'Narayana Services'. The main text says 'Want to contact us? Welcome!'. Contact information includes: '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)

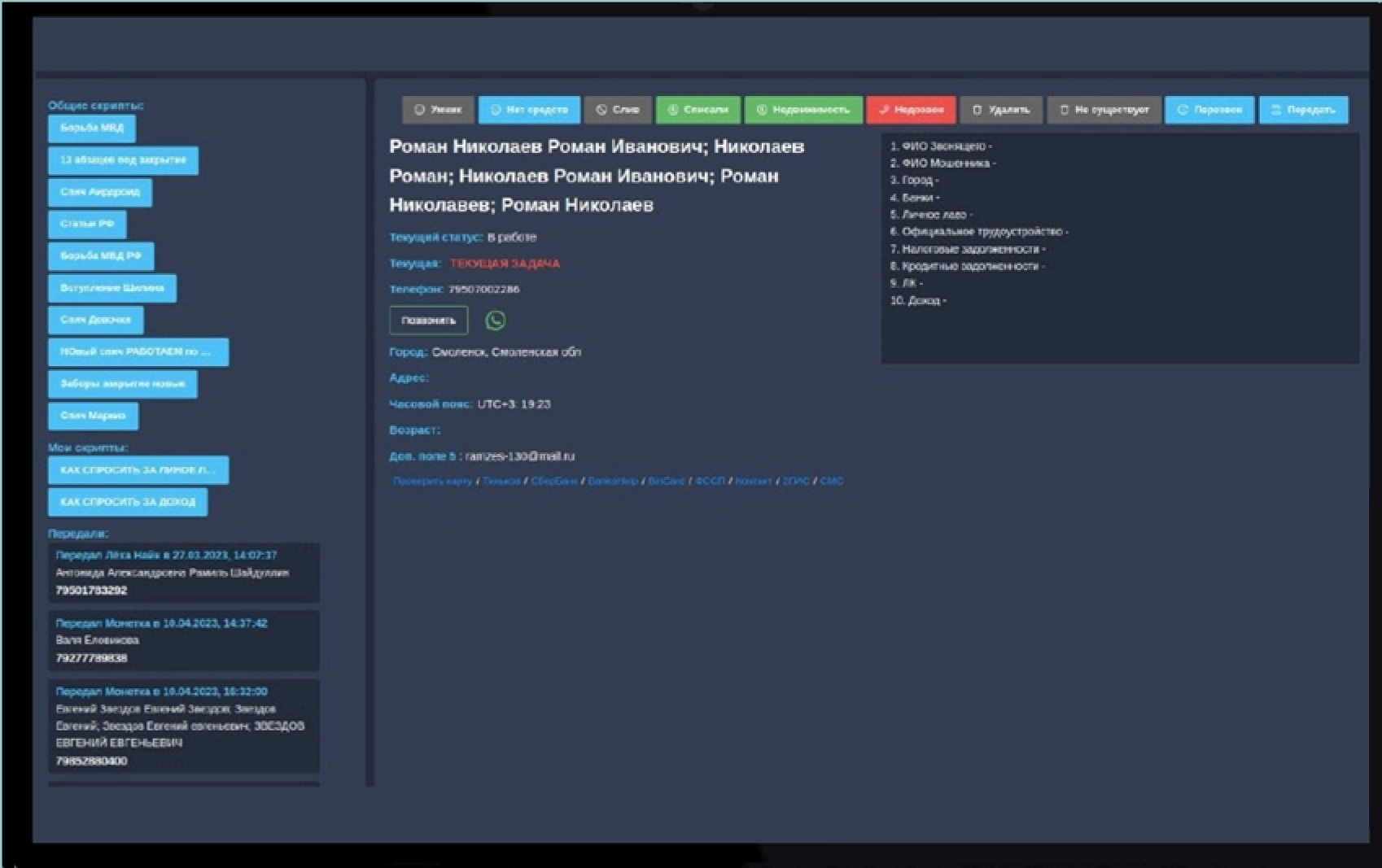
The screenshot shows the Gargona Telecom website. The header includes the logo and 'GARGONA TELECOM', along with navigation links: 'ГЛАВНАЯ', 'КОНТАКТЫ', 'ВОЗМОЖНОСТИ', 'ТАРИФЫ'. The main headline is 'ВОЗМОЖНОСТИ'. Below it are three sections: 'Подмена номера', 'Подмена голоса', and 'Звонки'. Each section has a brief description of the service. At the bottom, there are 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

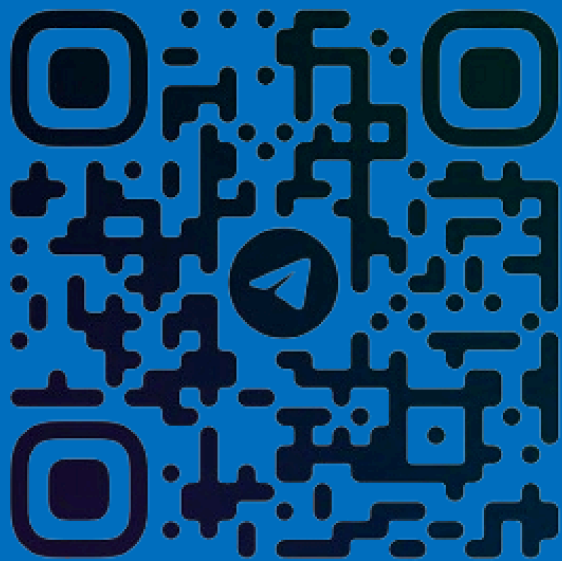
7 Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт

8 Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

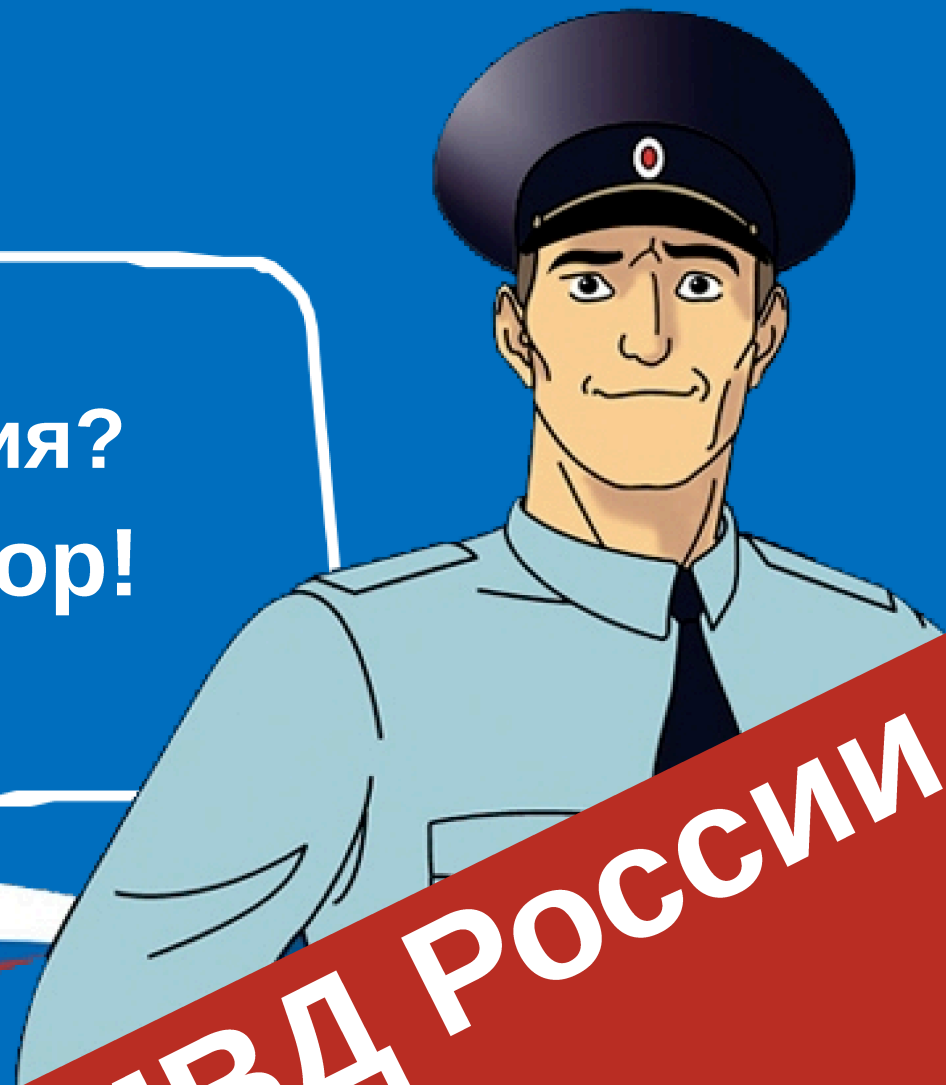
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ