

# 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

|                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p><b>Выберите Участника</b></p> <p><small>Заходите и голосуйте за конкурсантов</small></p> <p>продолжить</p> |  <p><b>Пройдите аутентификацию</b></p> <p><small>Это нужно для подтверждения уникальности голосов</small></p> <p> РОССИЯ</p> <p>+7 ### ## ## ##</p> <p>ДАЛЕЕ</p> |  <p><b>Подтвердите код</b></p> <p><small>Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения</small></p> <p>Код</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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 расстаётся 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...»



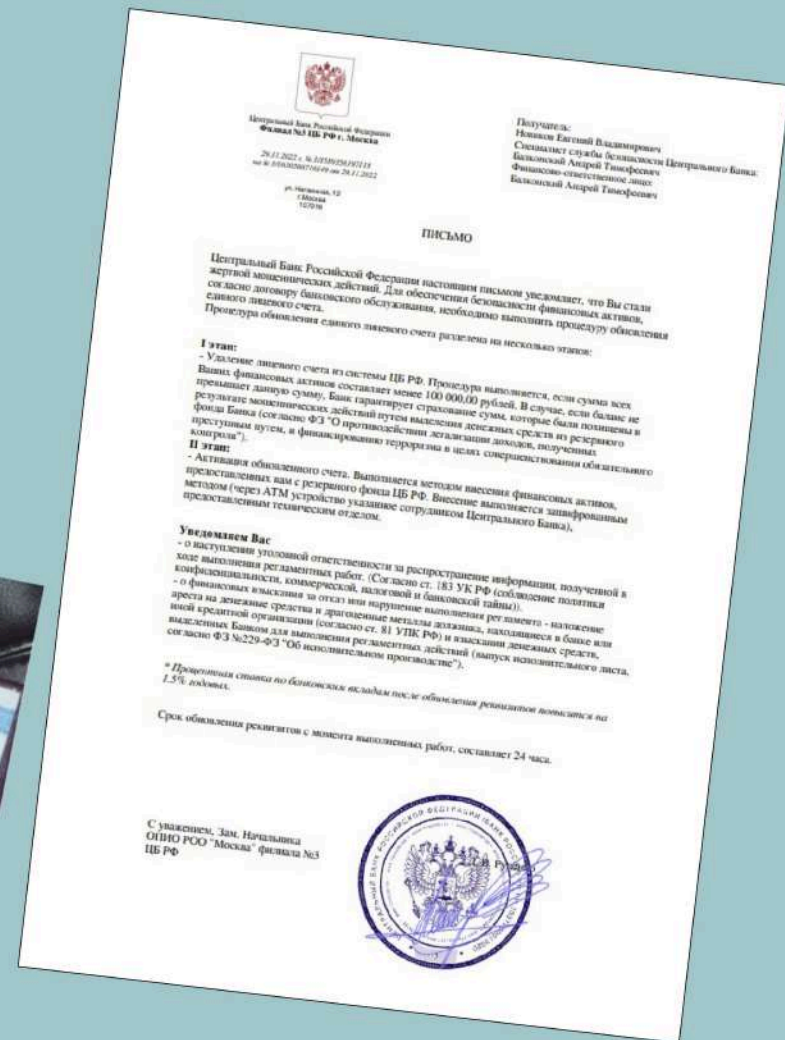
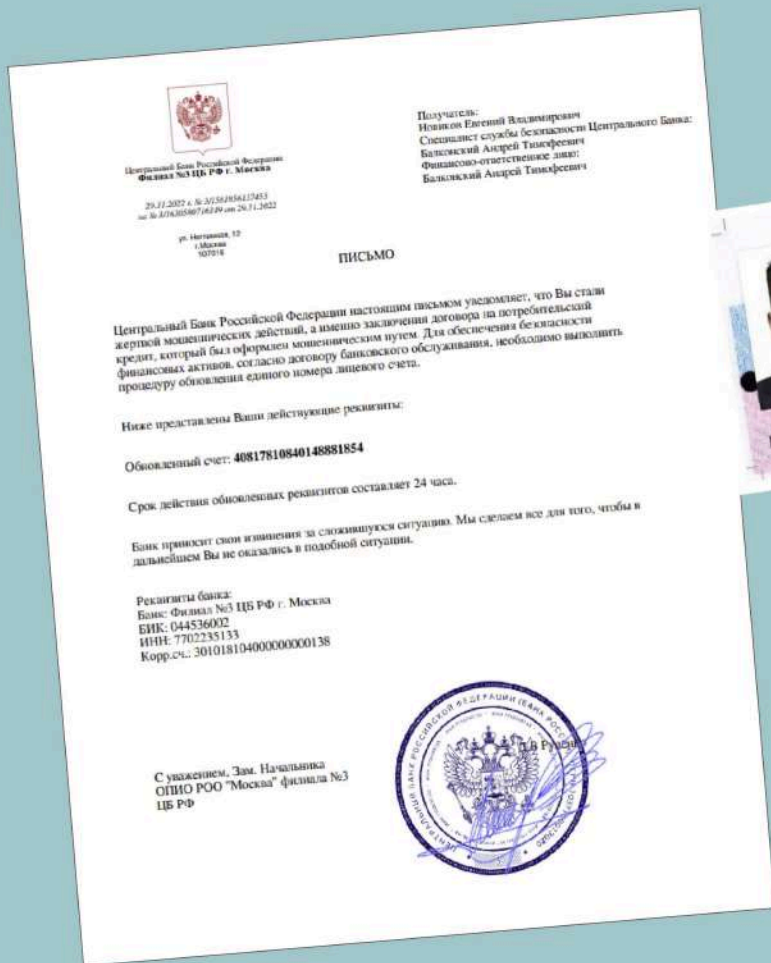
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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. № 156159602

По месту требования

Документ № 156159602

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 счёт погашения кредита: 0,00 рублей  
Сумма возврата кредитных средств: 534 000,00 рублей  
Задолженность: 234,00 рублей

Страховой банк - партнер: БАНК

178 WORDS. POWERED BY FINT

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

А.В. Медведев

Подпись:1

АQVCNНЯWTS4YKGBREBOS6APARQWZMB

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. № 74329433

По месту требования

Документ № 74329433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим письмом уведомляет, что номер Банк ПАО «Сбербанк» - Кредитный и Валютный - 42050223 был закрыт. Кредитный Договор №1144, от 4/20/2023, датой - Кредитный Договор на сумму 290 000,00 рублей (сумма денежных тысяч рублей 00 копеек). Внесение информации Кредитного Договора - С. Савельев, от 4/20/2023, 4/20/2023.

Согласно п.8.3 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор терпит свои последствия в случае если. Сторона договора (Заемщик) до момента фактического снятия денежных средств с кредитного счета подтверждает отсутствие своего согласия, как при осуществлении перевода, так и при осуществлении снятия денежных средств, на основании С. С. Савельев, от 4/20/2023. При этом в настоящее время отсутствуют основания для применения последствий не действительности может быть признанной, если лицо, предоставляющее такие сведения, имеет ограниченный личный интерес в применении этой статьи гражданского законодательства.

Соблюдая, что состояние на 4/20/2023 Кредитный Договор №1144 был указан аннулирован по номеру счёта 40817810567102536002 через АТМ АО "Альфа-Банк" по адресу: г.Москва, пер. М.Медведев, 138.

Отвечающий уведомляет финансового учреждения.

Банк принял свои обязательства по исполнению обязательств. Мы действуем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты Банка:

Банк «Сбербанк России» (ПАО) «Сбербанк» (ПАО) г.Москва  
БИН: 044524225  
ОКД: 770202083  
Корресп.: 30301810400000000000235

Зам. Начальника (ОП) РОО "Москва" филиала №1587 Сбербанка (ПАО) М.В.

А.В. Медведев

Исходящий номер:

Иск. № 74329433

Содержимое документа:

Paragraph

Банк «Сбербанк» публикует: 00 "Москва" филиала №1587 Сбербанка (ПАО) г.Москва, 138. Телефон: (4722) 30-00-00. Факс: (4722) 30-00-00.

Print

1 page

Destination: Save as PDF

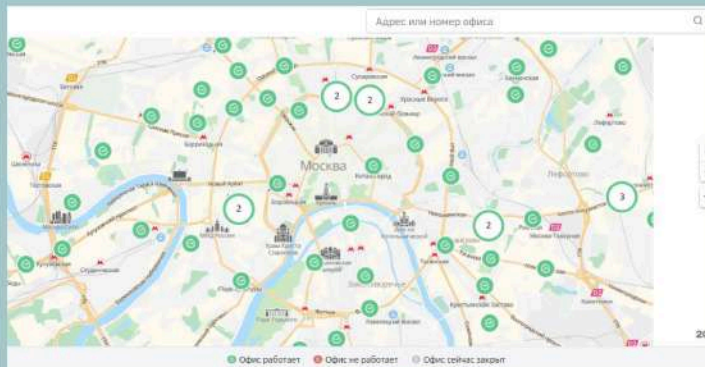
Pages: All

Layout: Portrait

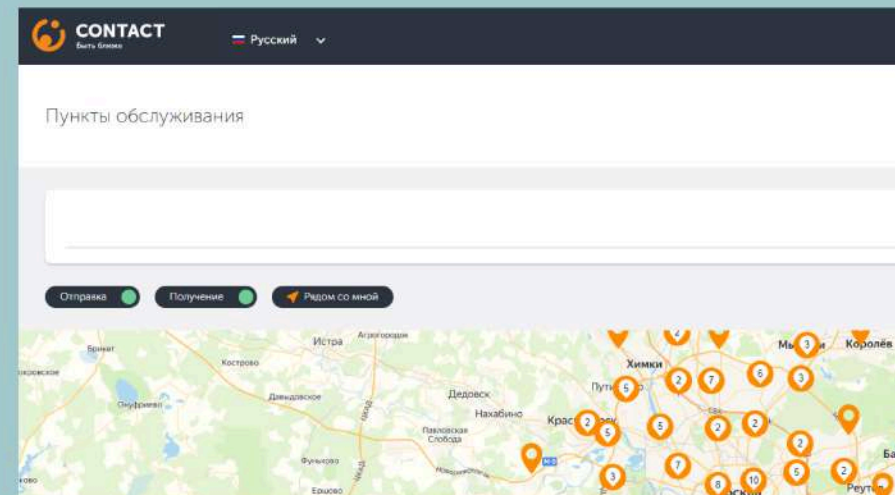
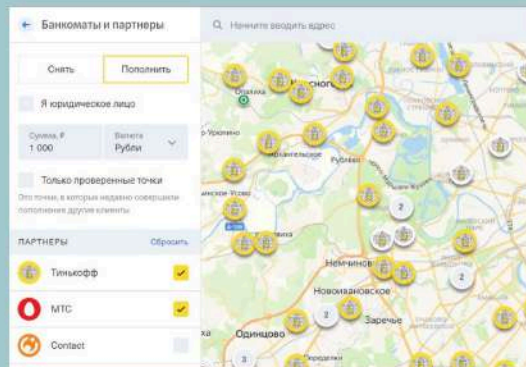
More settings

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

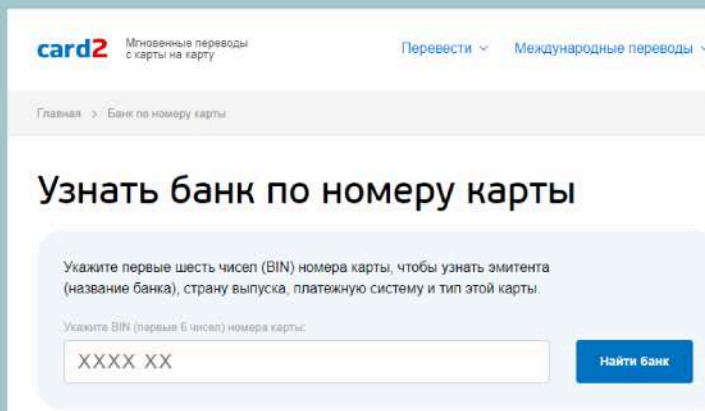
## Общедоступные сервисы в быстром доступе



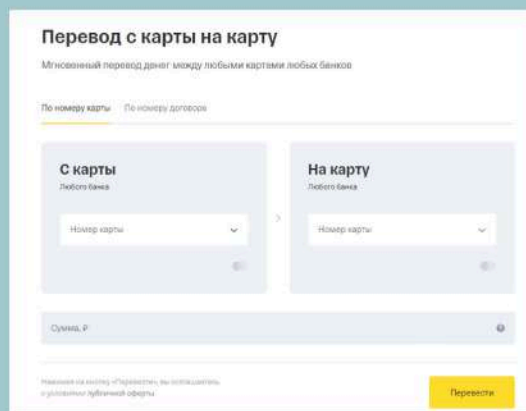
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



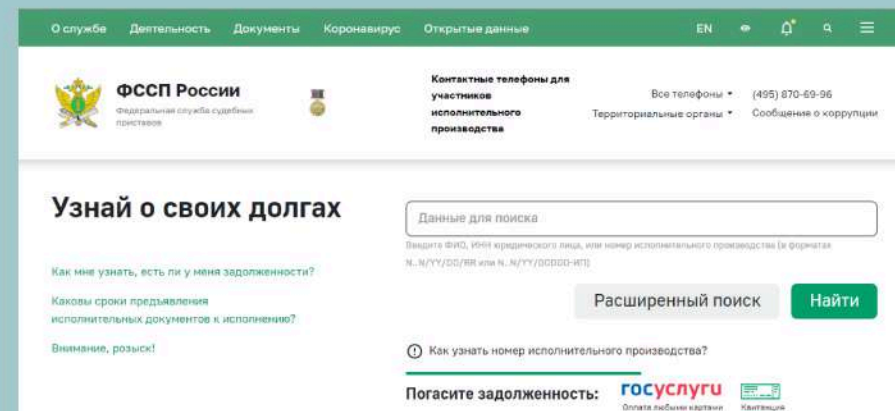
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф

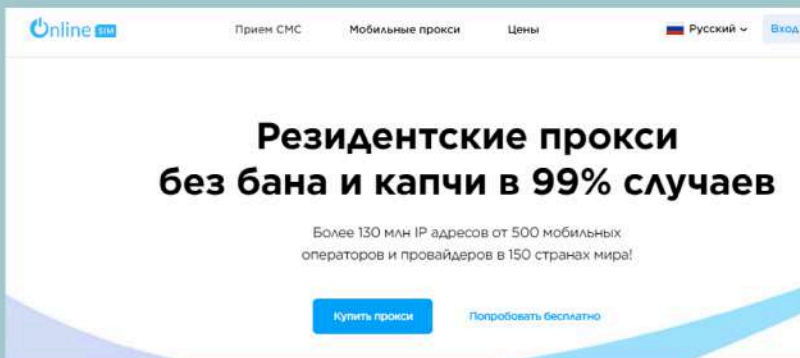


ФССП проверка долгов

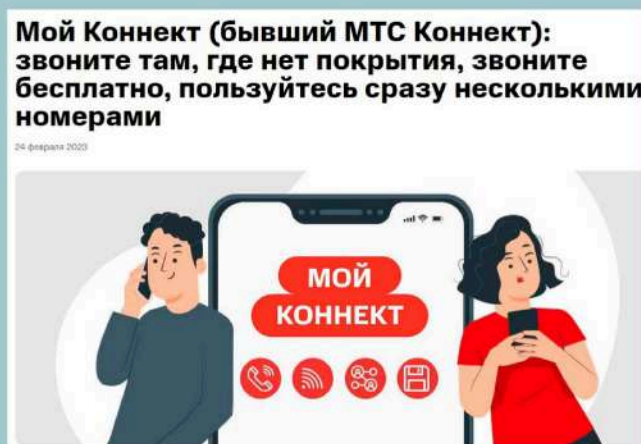
# Инструментарий мошеннического КЦ



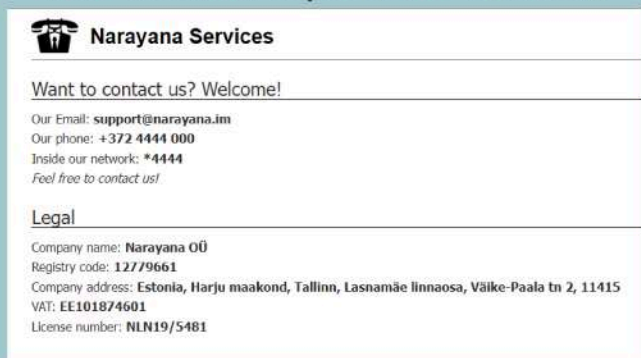
Прокси в РФ, VPN от vip72.com



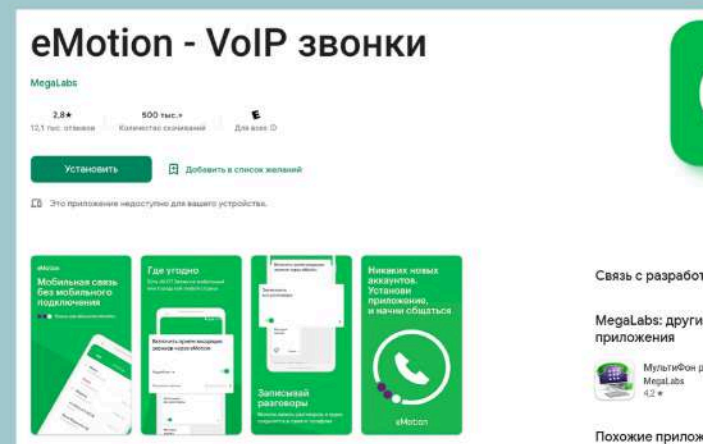
Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



VoIP звонки через МТС Коннект



SIP телефония от Narayana (Эстония)



VoIP звонки eMotion от Мегафона



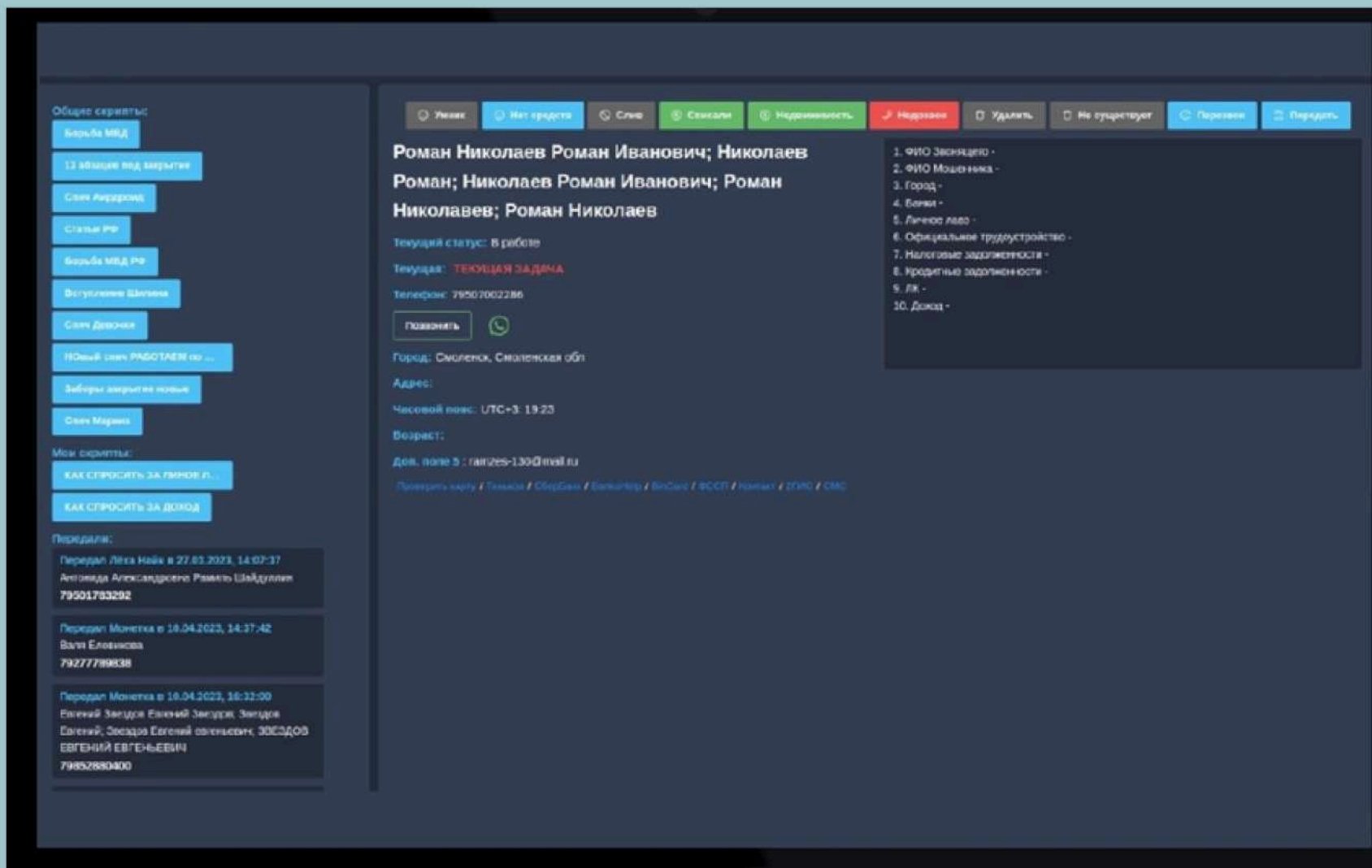
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



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



Данные ПАО Сбербанк

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

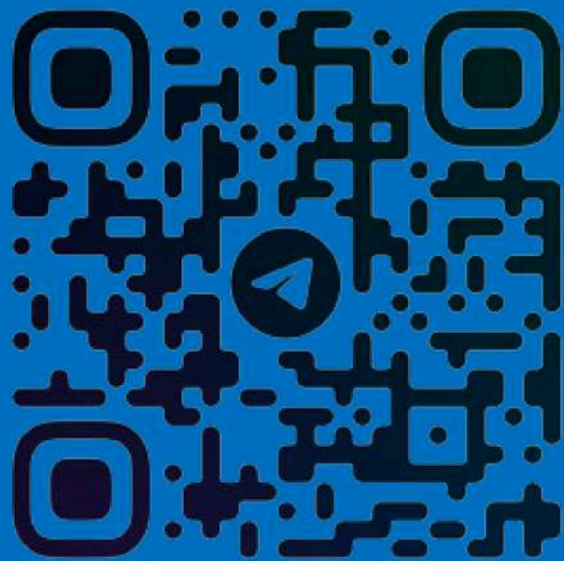


- 5** Самостоятельно позвоните близкому человеку /в банк / в организацию
- 6** Не перезванивайте по незнакомым номерам
- 7** Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт
- 8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



**Возьмите паузу  
и спросите совета  
у родных и друзей!**

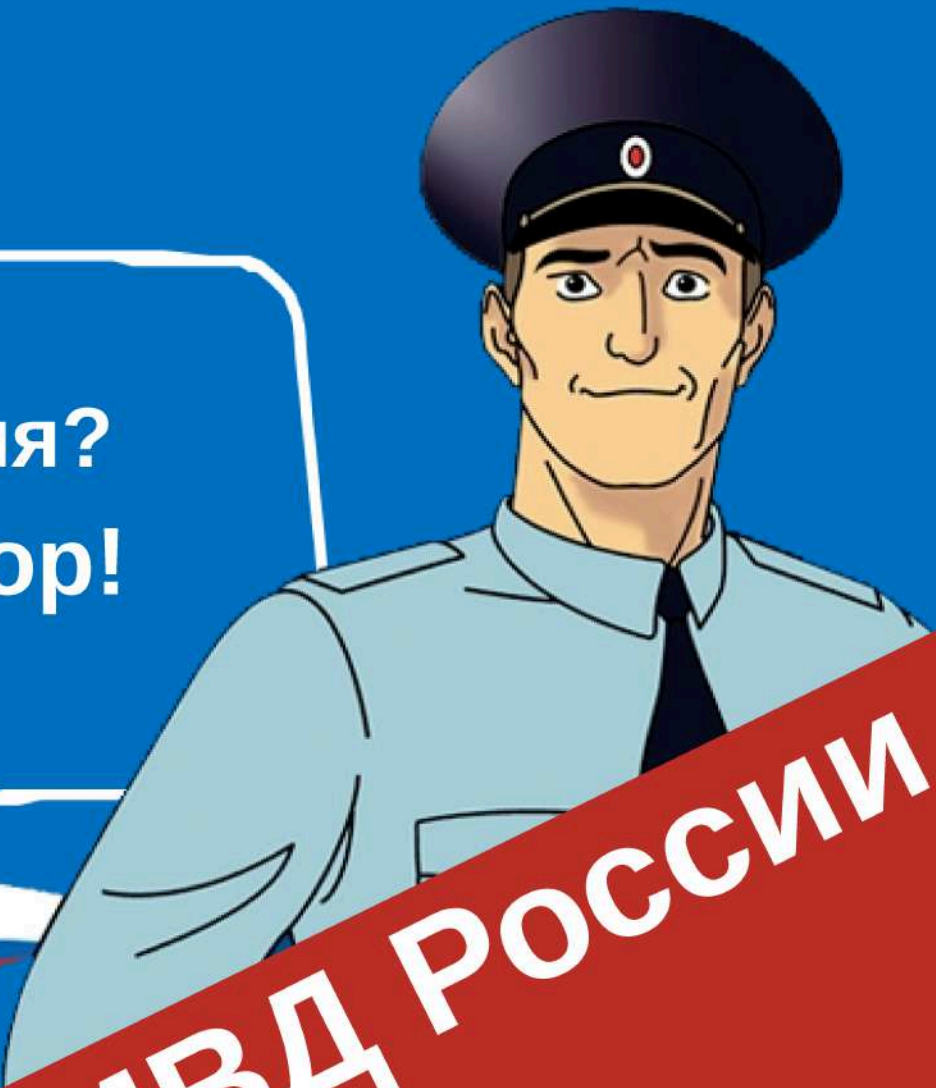
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
**Звони в 112!**



**УБК МВД РОССИИ**