

# 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 image shows three sequential screenshots of a phishing website designed to steal Telegram credentials. Each screen features a blue checkmark icon in a starburst shape.

- Скриншот 1:** Заголовок «Выберите Участника». Подзаголовок: «Заходите и голосуйте за конкурсантов». Кнопка «продолжить».
- Скриншот 2:** Заголовок «Пройдите аутентификацию». Подзаголовок: «Это нужно для подтверждения уникальности голосов». Выпадающий список с «РОССИЯ» и флажком России. Поле ввода номера телефона: «+7 ### ### ##». Кнопка «ДАЛЕЕ».
- Скриншот 3:** Заголовок «Подтвердите код». Подзаголовок: «Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения». Поле ввода кода: «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 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

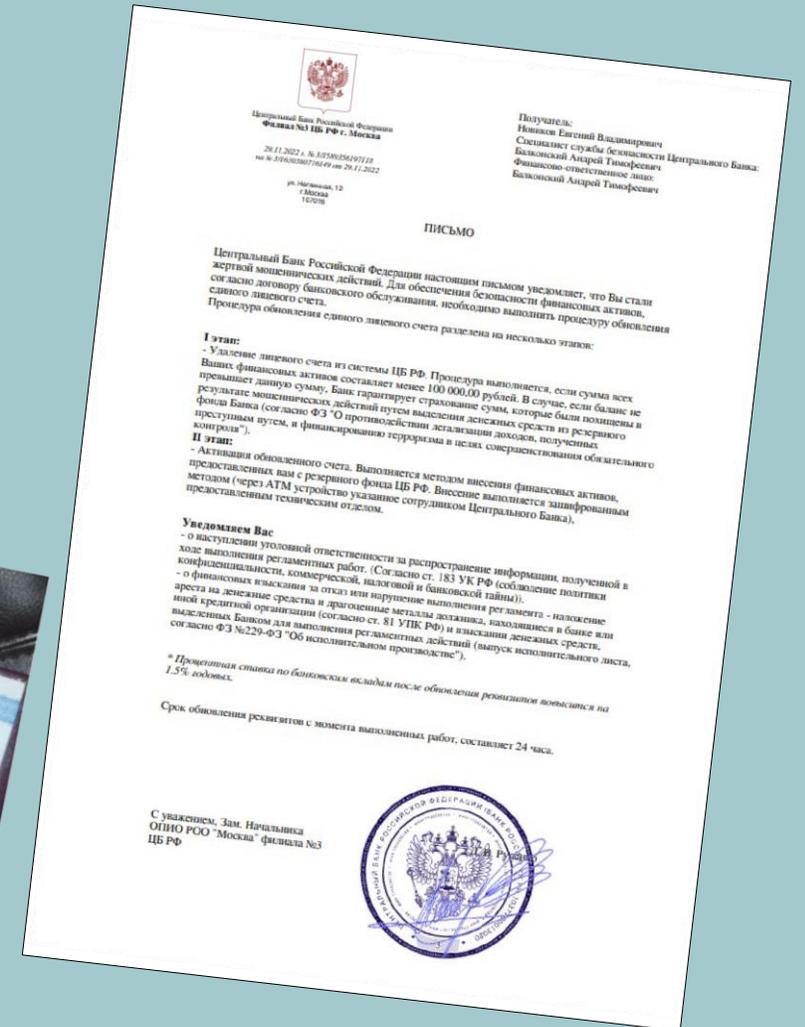
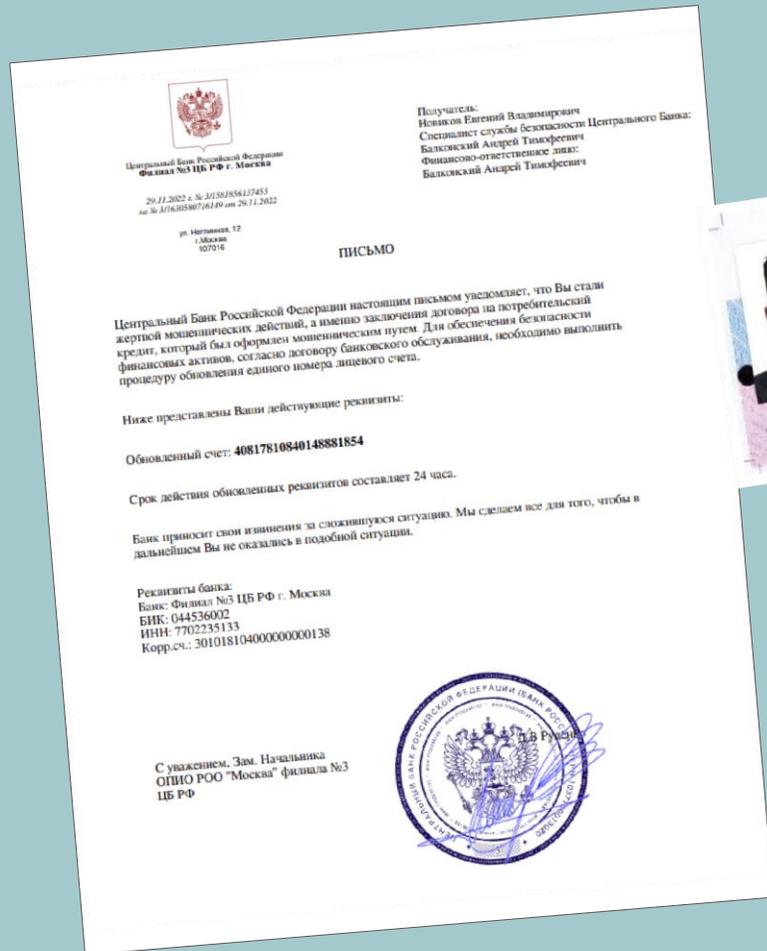


«С вашего счета списали все деньги»  
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»  
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о... коррупции или...»



УБК МВД России

# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ





# Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 156159682

Документ № 156159682

По месту требования

Paragraph B I

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 №1567 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

norma.xyz/doc\_preview

СБЕР

Иск. № 743297433

По месту требования

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим письмом уведомляет, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее – «Кредитор») и «Дебитор» заключен Кредитный Договор №71641 от 4/20/2023 (далее – «Кредитный Договор») на сумму 290 000,00 рублей (дваста девяносто тысяч рублей 00 копеек). Финансовое обслуживание Кредитного Договора – г. Москва, пр-т М.Марса, 4 (№86080234).

Согласно п.В.3 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если Сторона договора (Дебитор) до момента финансового снятия денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия, как правообладателя гражданских правоотношений на заключение данного счёта. Так, согласно Ст. 157.1 Гражданский Кодекс РФ, Требования 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.

Соблюдая, что составлены на 4/20/2023 Кредитный Договор №71641 был успешно аннулирован по личному счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Тинькофф" по адресу г.Москва, пр-т М.Марса, 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.

Разветвлять Банк:  
Банк Филиал №1567 Сбербанка (ПАО) г.Москва  
БИН: 044525225  
БИК: 7707083893  
Корресп.: 30103181040000000000225

Исходящий номер:

Иск. № 743297433

Содержимое документа:

Paragraph

Банк Сбербанк (публикован: ООО "Москва" Филиал) ул. Вавилова, 19 Телефон: (4722) 30-50-00. 5/11/17-СБЕРБАНК

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

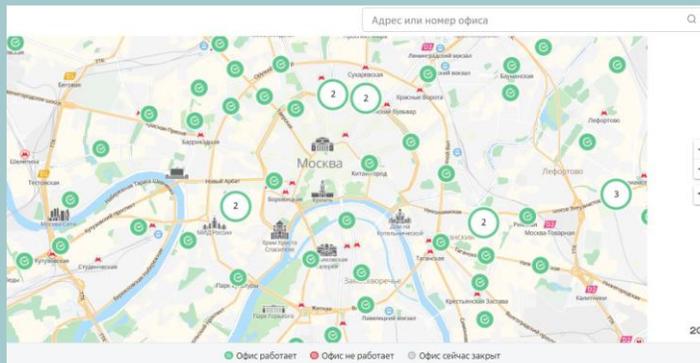
Layout Portrait

More settings

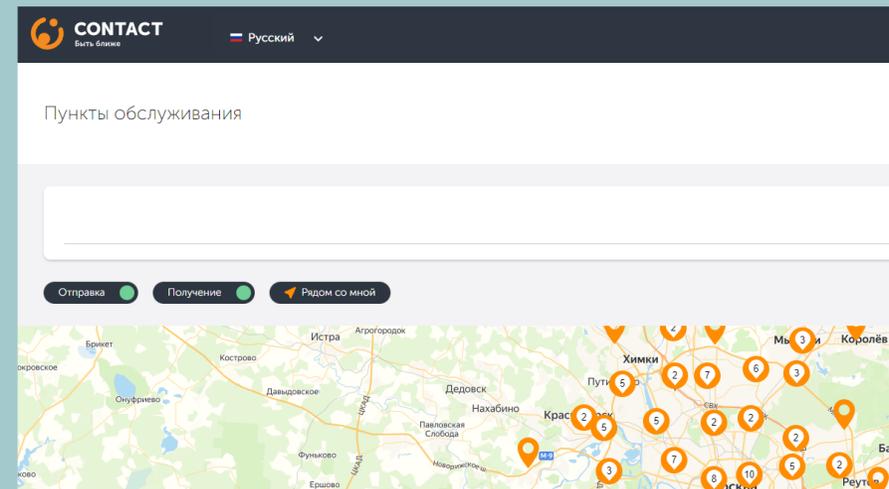
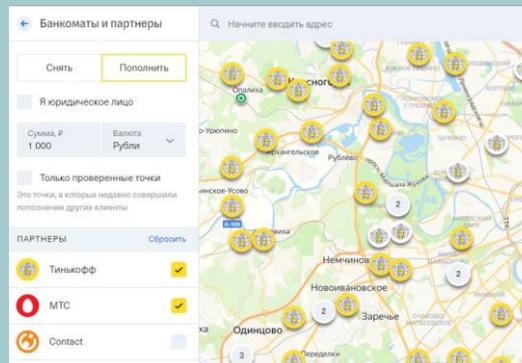
Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF



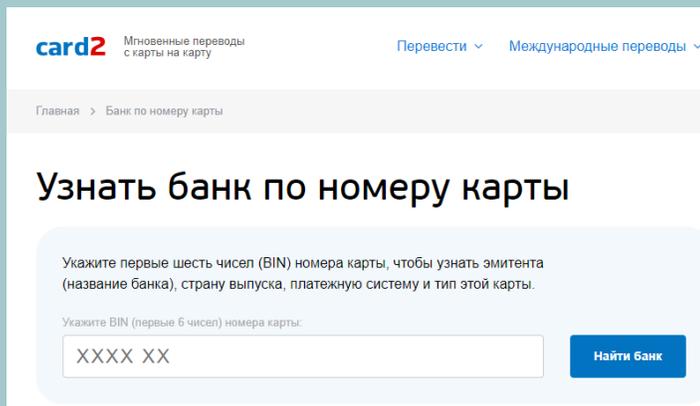
# Общедоступные сервисы в быстром доступе



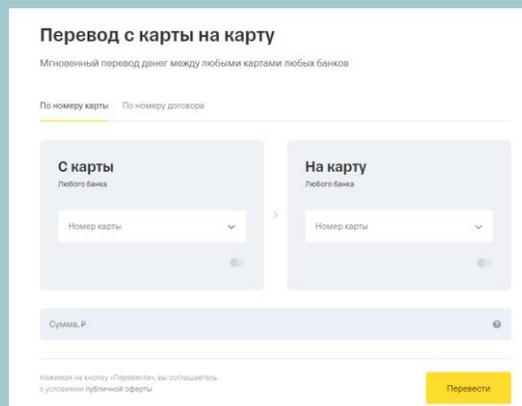
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



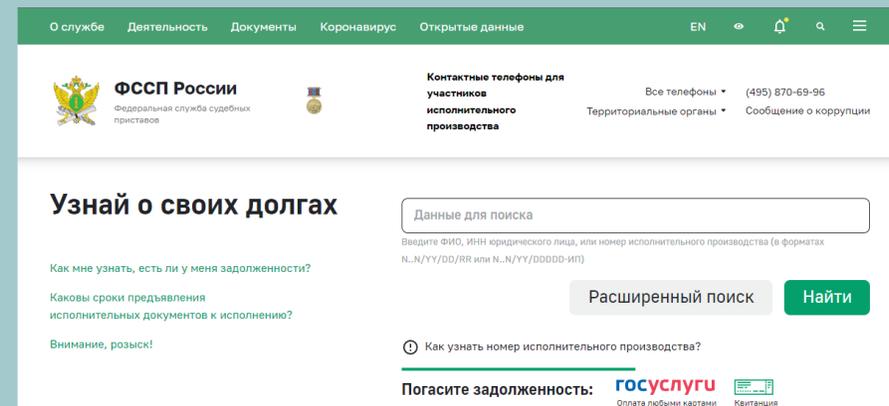
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



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



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

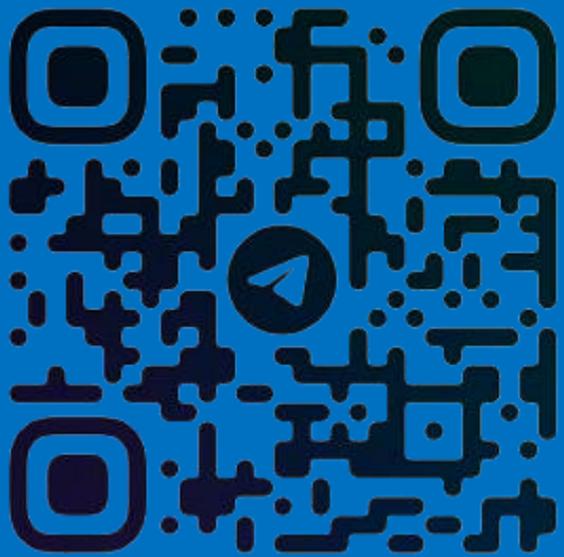
**8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



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



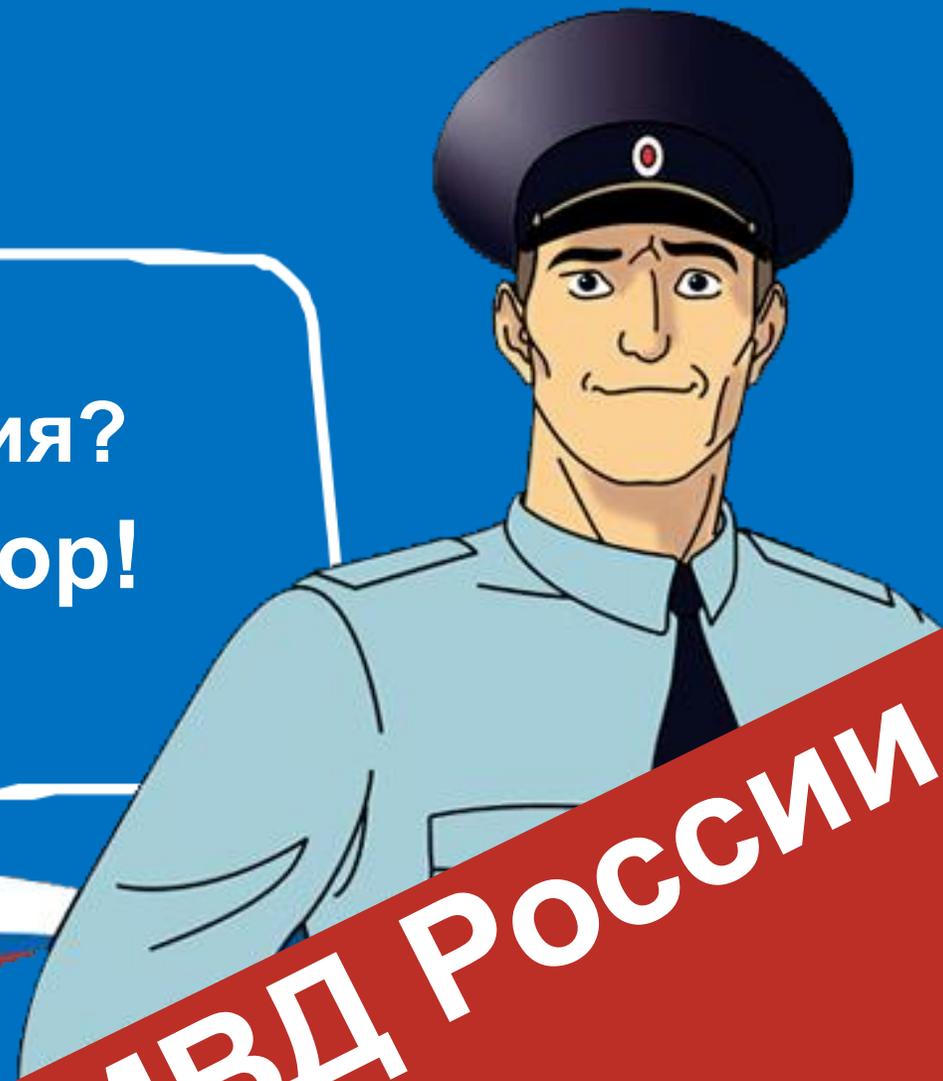
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



**УБК МВД РОССИИ**