

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

Выберите Участника
Заходите и голосуйте за конкурсантов
продолжить

Пройдите аутентификацию
Это нужно для подтверждения уникальности голосов
РОССИЯ
+7 ### ## ## ## ##
ДАЛЕЕ

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 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

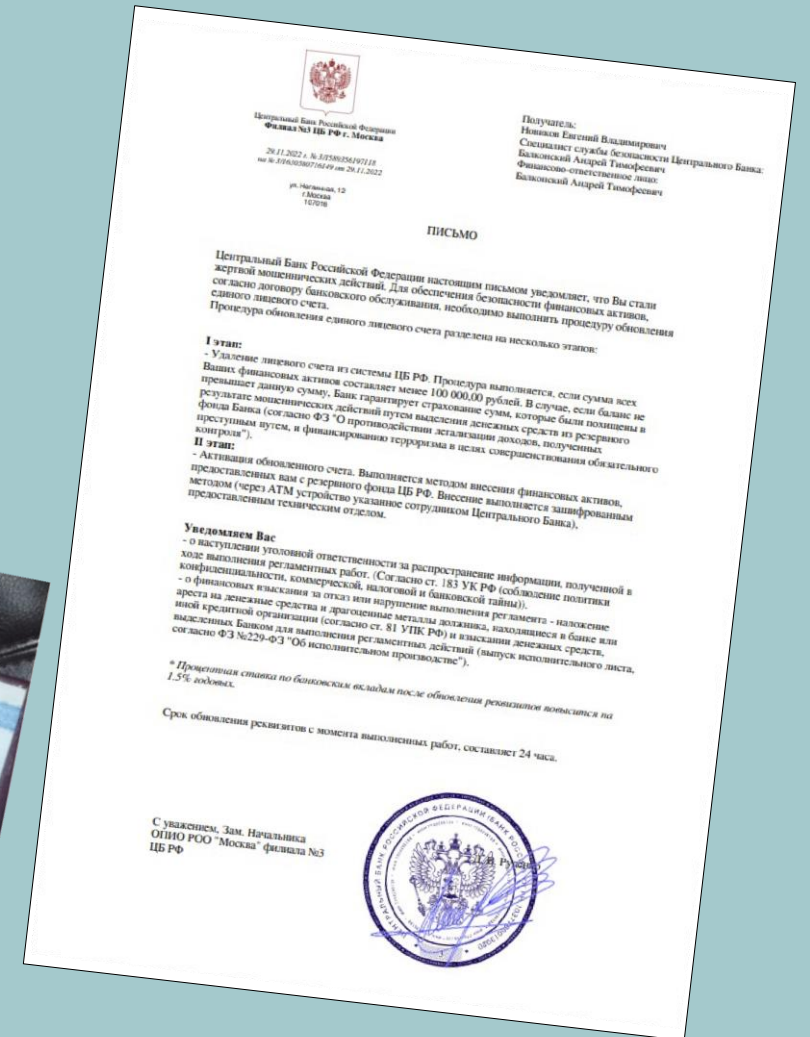
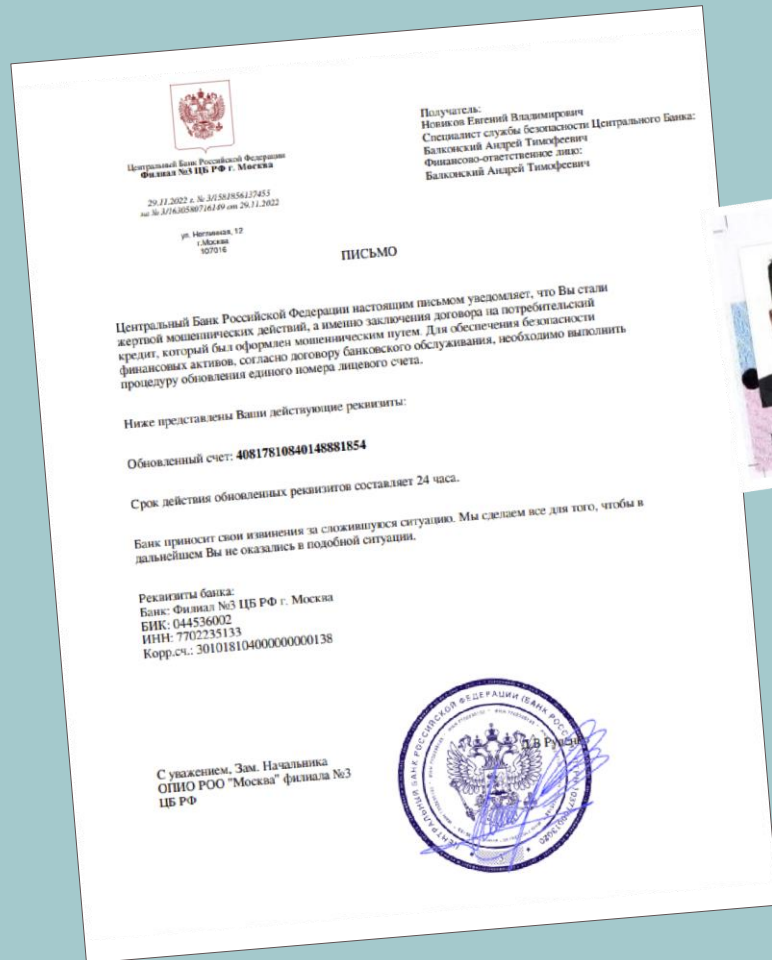


«С вашего счета списали все деньги»
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о... коррупции или...»



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 Сделка, Заемщик) 4/20/2023 был 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. Обнинск, пр-т. Я.Маяковского, 4 (ИН806090234).

Согласно п.В.3 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если, Стороны договора (Заемщик) до момента фактического снятия денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия, как правообладателя гражданских правоотношений на заключение данной сделки. Так, согласно Ст. 157.1 Гражданский Кодекс РФ – Требования о признании недействительной ничтожной сделки независимо от применения последствий ее недействительности может быть удовлетворены, если лицо, предъявляющее такое требование, имеет ограниченный законный интерес в признании этой сделки недействительной.

Соблюдая, что составление на 4/20/2023 Кредитный Договор №71641 был успешно аннулирован по личному счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Тинькофф" по адресу: г.Обнинск, пр-т. Я.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.

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

Исходный номер: Иск. № 743297433

Содержимое документа:

СБЕР ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сгенерировано: 10.09.2023 10:06:25

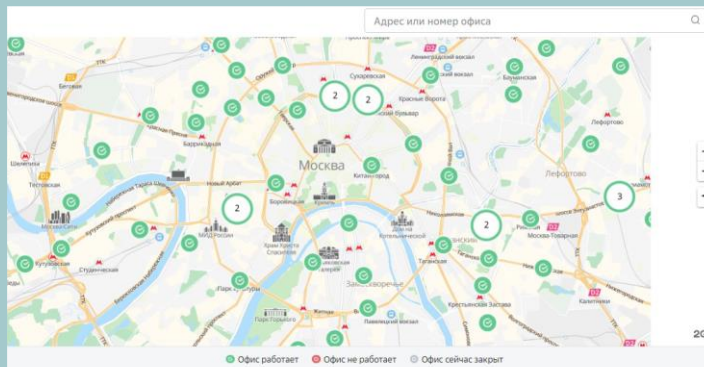
Владелец: А.М. Медведев

Датум: 10.09.2023 10:06:25

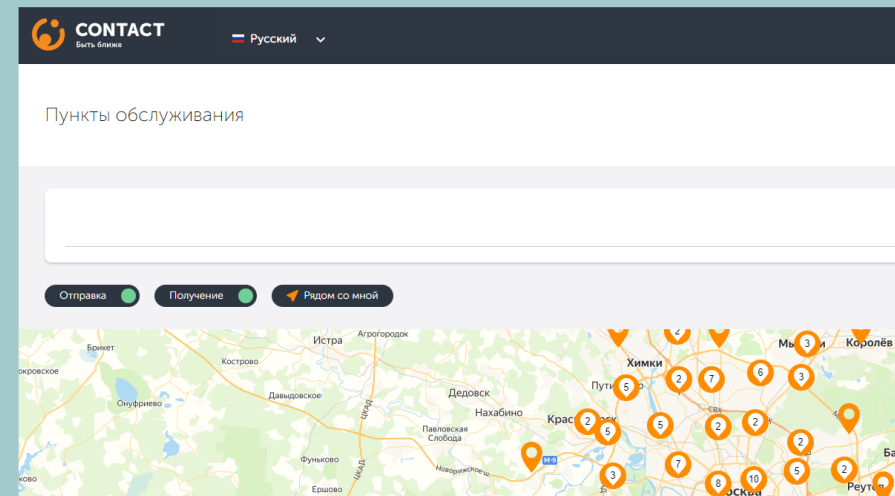
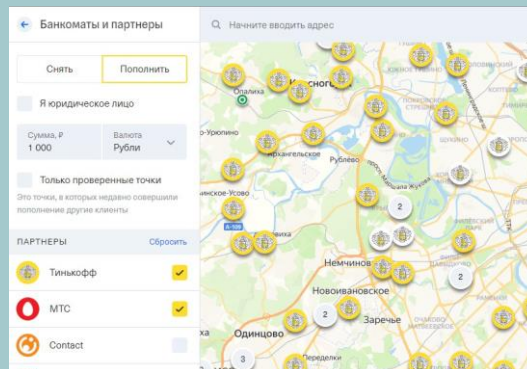
Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF



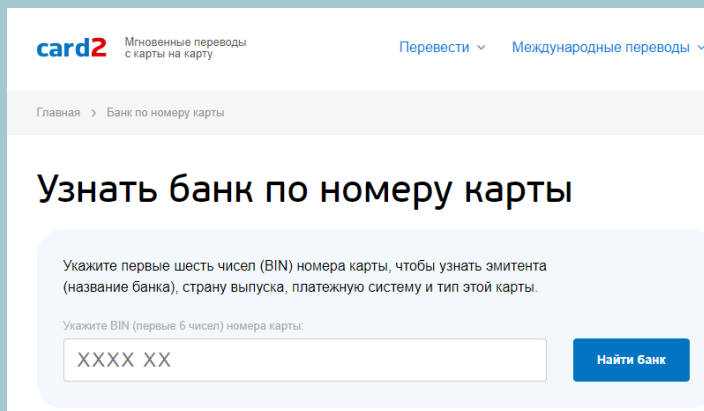
Общедоступные сервисы в быстром доступе



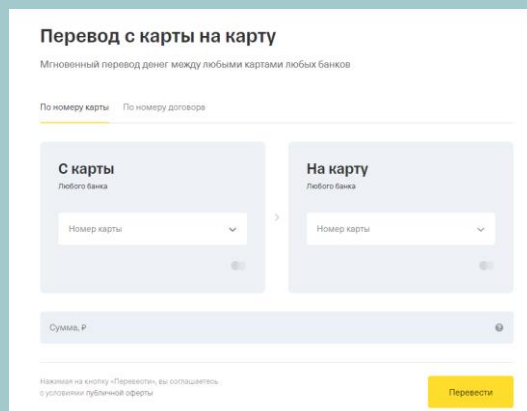
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



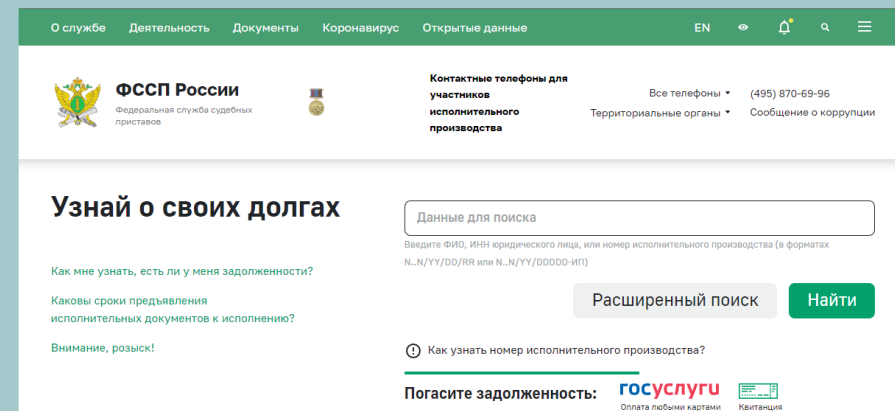
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



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

Общие скрипты:

- Всех МВД
- 12 абзацев под картой
- Служба Антисмоу
- Служба РФ
- Всех МВД РФ
- Вступлении Шенгена
- Служба Дворца
- Новый сайт РАБОТАЕМ по ...
- Добро пожаловать новые
- Служба Мирани

Мои скрипты:

- КАК СПРОСИТЬ ЗА ГИРОВОЕ Л...
- КАК СПРОСИТЬ ЗА ДОХОД

Передала:

- Передал Лика Никит в 27.03.2023, 14:07:37
Александра Александровна Рязань Шайдуллин
79501793292
- Передал Монетка в 18.04.2023, 14:37:42
Валера Еленовича
79277789838
- Передал Монетка в 18.04.2023, 18:32:00
Евгений Звездоч Евгений Звездоч Звездоч
Евгений Звездоч Евгений Звездоч Звездоч Звездоч
ЕВГЕНИЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ
79852880400

Удалить Нет средств Слив Стелсали Недоброжелательность Неудовлен Удалить Не существует Переписать Передал

Роман Николаев Роман Иванович; Николаев Роман; Николаев Роман Иванович; Роман Николаев; Роман Николаев

Текущий статус: в работе

Текущая: **ТЕКУЩАЯ ЗАДАЧА**

Телефон: 79507002286

Город: Смоленск, Смоленская обл

Адрес:

Часовой пояс: UTC+3 19:23

Возраст:

Доп. поле 5 : gal2es-130@mail.ru

1. ФИО Звонящего -
2. ФИО Мошенника -
3. Город -
4. Бонус -
5. Личное дело -
6. Официальное трудоустройство -
7. Налоговые задолженности -
8. Кредитные задолженности -
9. ЛЯ -
10. Доход -

Позвонить

Передала:

- Передал Лика Никит в 27.03.2023, 14:07:37
Александра Александровна Рязань Шайдуллин
79501793292
- Передал Монетка в 18.04.2023, 14:37:42
Валера Еленовича
79277789838
- Передал Монетка в 18.04.2023, 18:32:00
Евгений Звездоч Евгений Звездоч Звездоч
Евгений Звездоч Евгений Звездоч Звездоч Звездоч
ЕВГЕНИЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ
79852880400

- 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!**



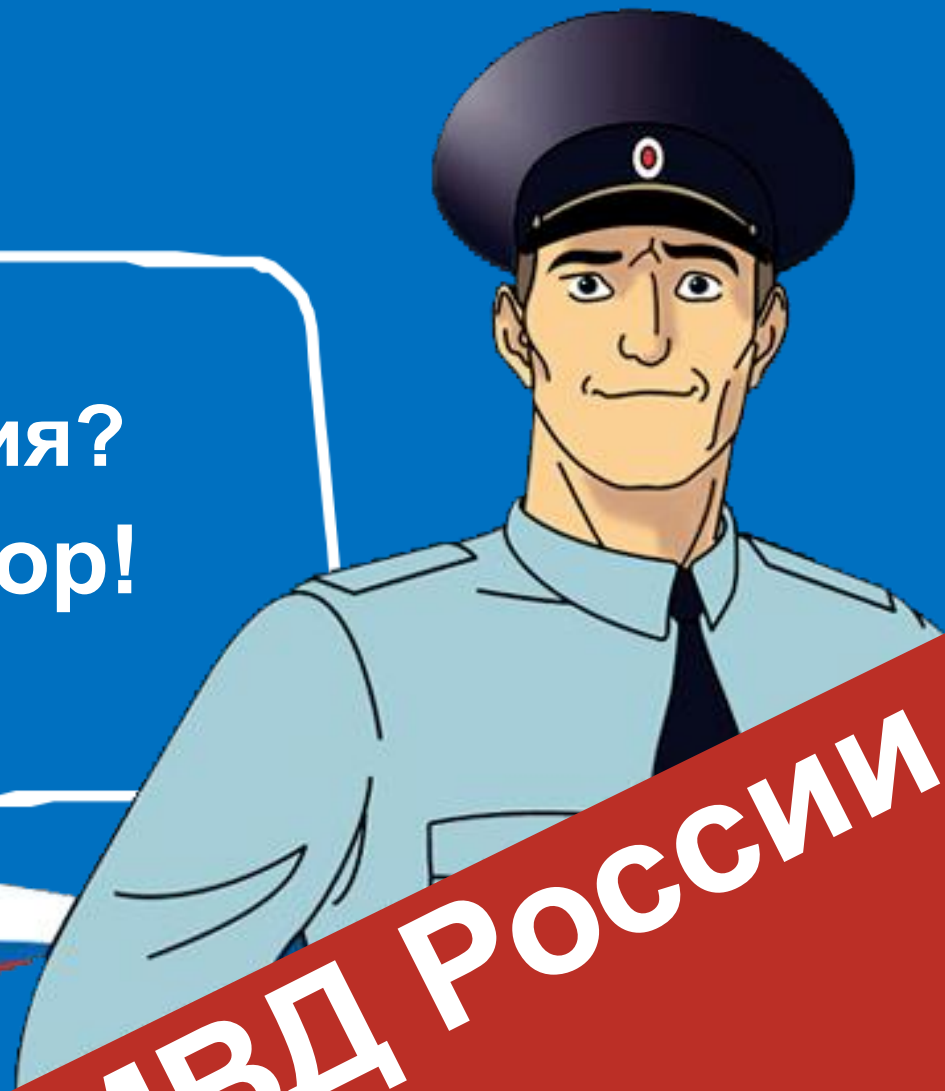
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ