

УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошенничества



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 2FEE4A2C4D07F648A193CD12686637EE

Владелец **Немов Филипп Николаевич**

Действителен с 17.03.2023 по 09.06.2024

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...»

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 TINYP

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 преемника гражданских правоотношений 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. Крюковичев

Иск. № 743297433

Содержимое документа:

Paragraph

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

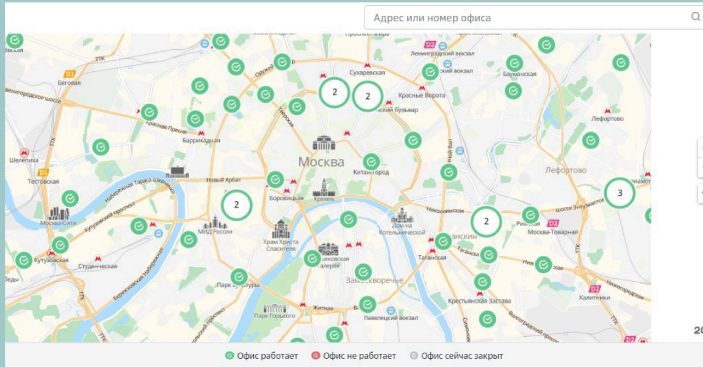
Layout Portrait

More settings

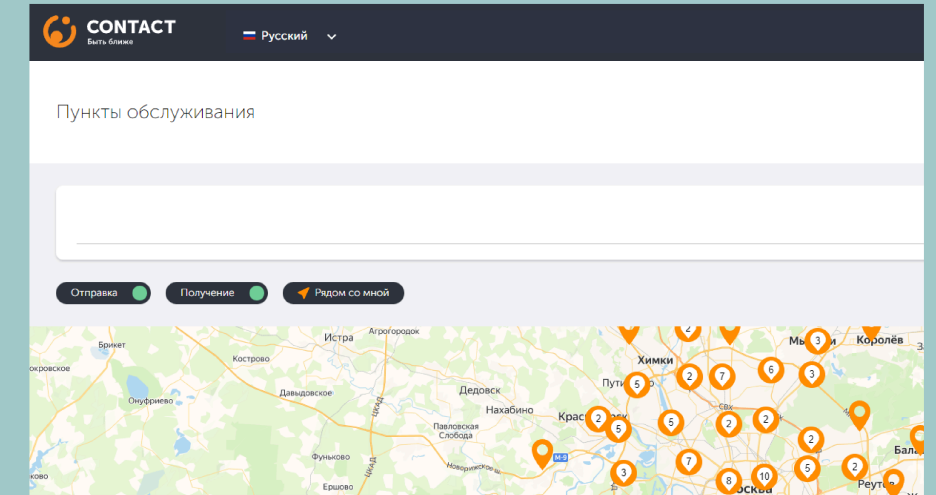
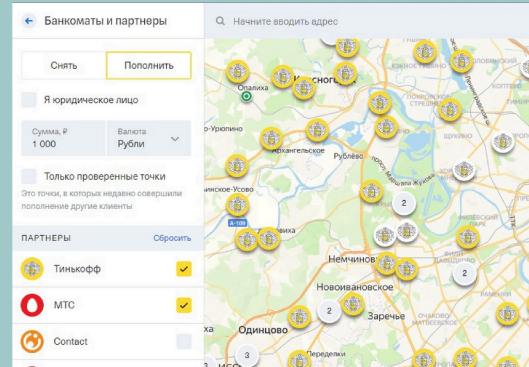
Банк ПАО «Сбербанк» филиал №1587 Сбербанка (ПАО) г.Москва, пр-т 9 Маркса, 4 (ИП86080234) Телефон: (4722) 30-50-00, Факс: (4722) 30-50-00

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

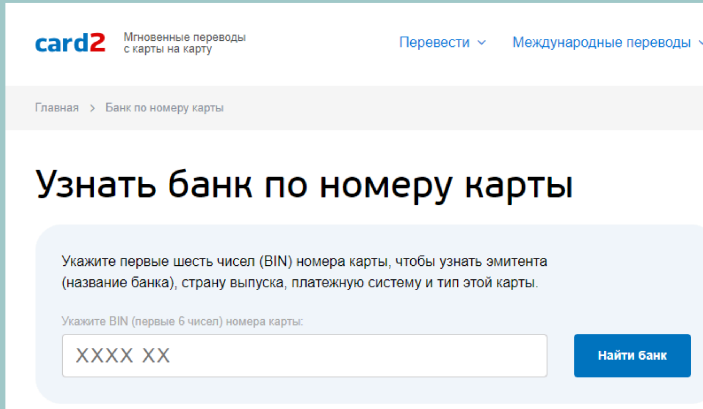
Общедоступные сервисы в быстром доступе



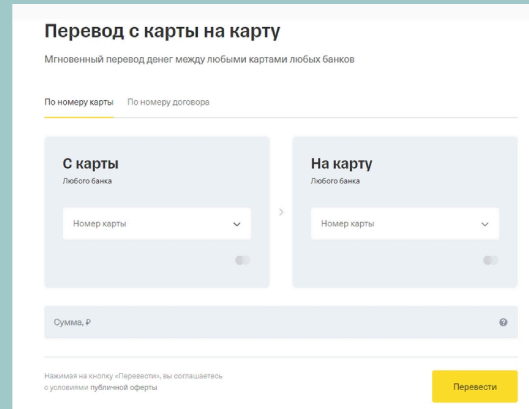
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



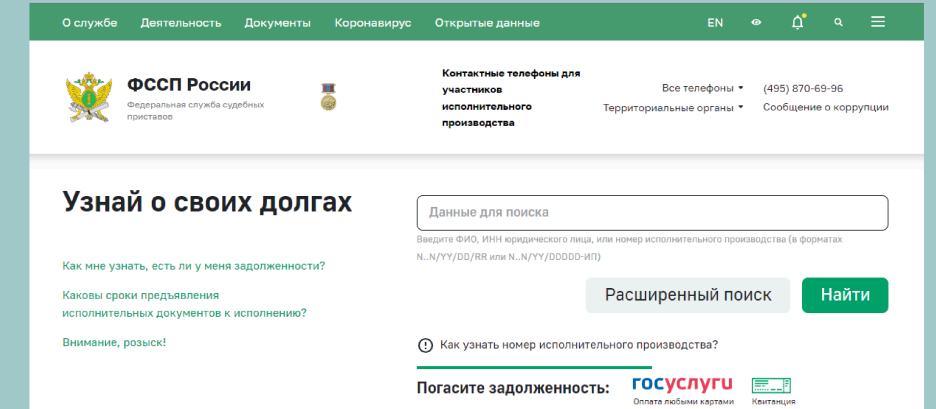
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



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 is titled 'Your personal VPN provider V.I.P.' and lists 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'. The background includes a world map and silhouettes of people.

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

The screenshot shows the OnlineSim.io website. The header includes 'Online SIM', 'Прием СМС', 'Мобильные прокси', 'Цены', and a language selector set to 'Русский'. The main headline reads 'Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев'. Below it, text states 'Более 130 млн IP адресов от 500 мобильных операторов и провайдеров в 150 странах мира!'. Two buttons are visible: 'Купить прокси' and 'Попробовать бесплатно'.

Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

The advertisement for 'Мой Коннект' 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 noted at the top. Below the illustration are icons for mobile connectivity, Wi-Fi, and other services.

VoIP звонки через МТС Коннект

The screenshot shows the Narayana Services website. The header includes a logo and the name 'Narayana Services'. The main text says 'Want to contact us? Welcome!' and provides contact information: 'Our Email: support@narayana.im', 'Our phone: +372 4444 000', and 'Inside our network: *4444'. A 'Legal' section follows, listing '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 eMotion - VoIP звонки app page on the MegaLabs store. The app has a rating of 2.8 and over 12,100 reviews. It is available for 500,000+ users. The page includes an 'Установить' button and a link to 'Добавить в список желаний'. A note 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'. The bottom right shows 'Связь с разработкой' and 'MegaLabs: другие приложения'.

VoIP звонки eMotion от Мегафона

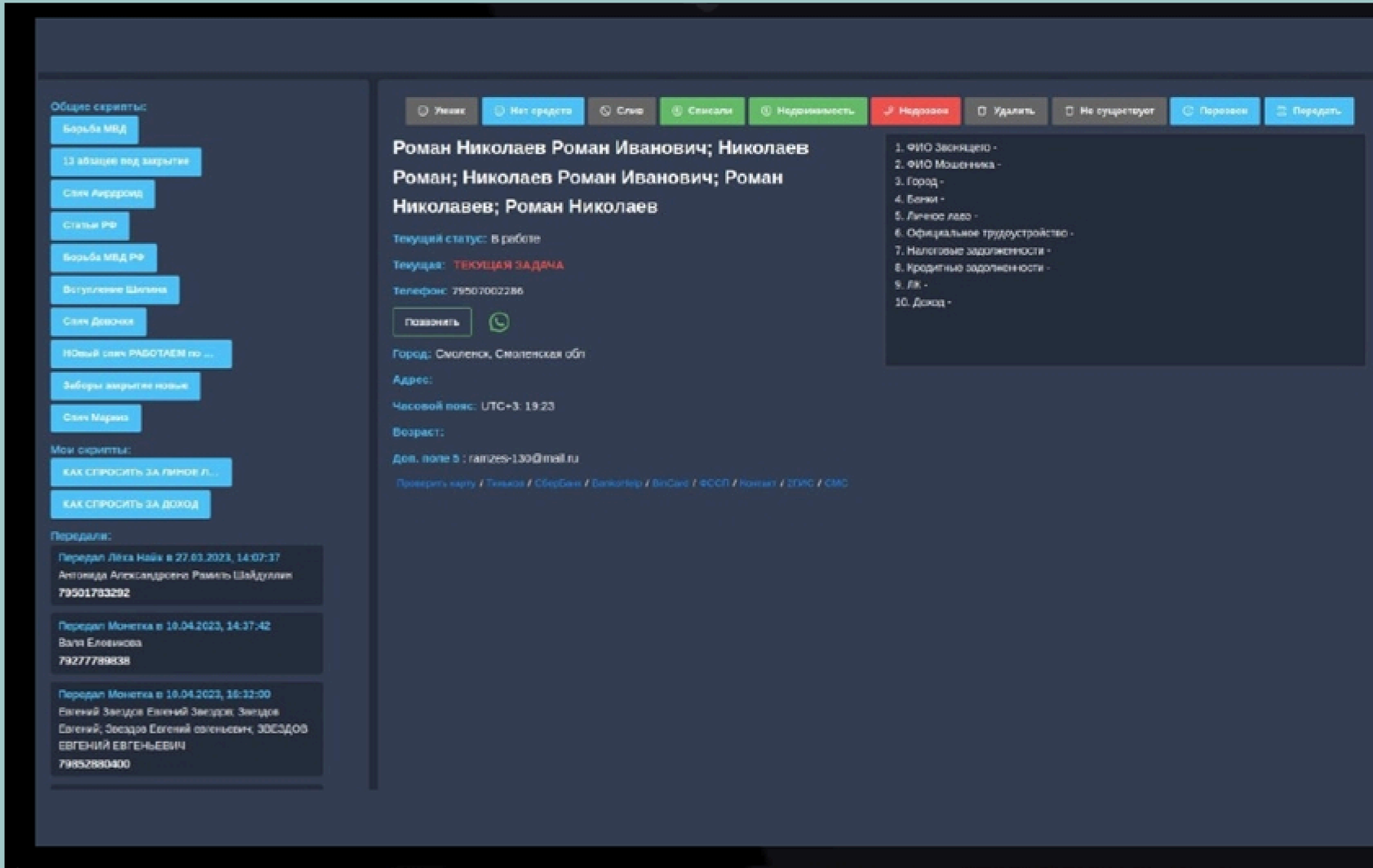
The screenshot shows the Gargona Telecom website. The header includes the logo and navigation links: 'ГЛАВНАЯ', 'КОНТАКТЫ', 'ВОЗМОЖНОСТИ', and 'ТАРИФЫ'. The main headline is 'ВОЗМОЖНОСТИ'. Three sections are highlighted: 'Подмена номера' (You can call any number without verification), 'Подмена голоса' (You can use 6 voice impersonation options), and 'Звонки' (Use virtual SIM cards). At the bottom, there are four 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

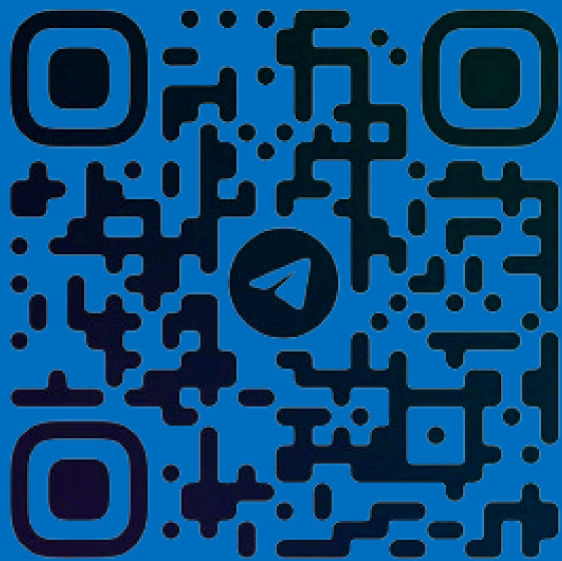
7 Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт

8 Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

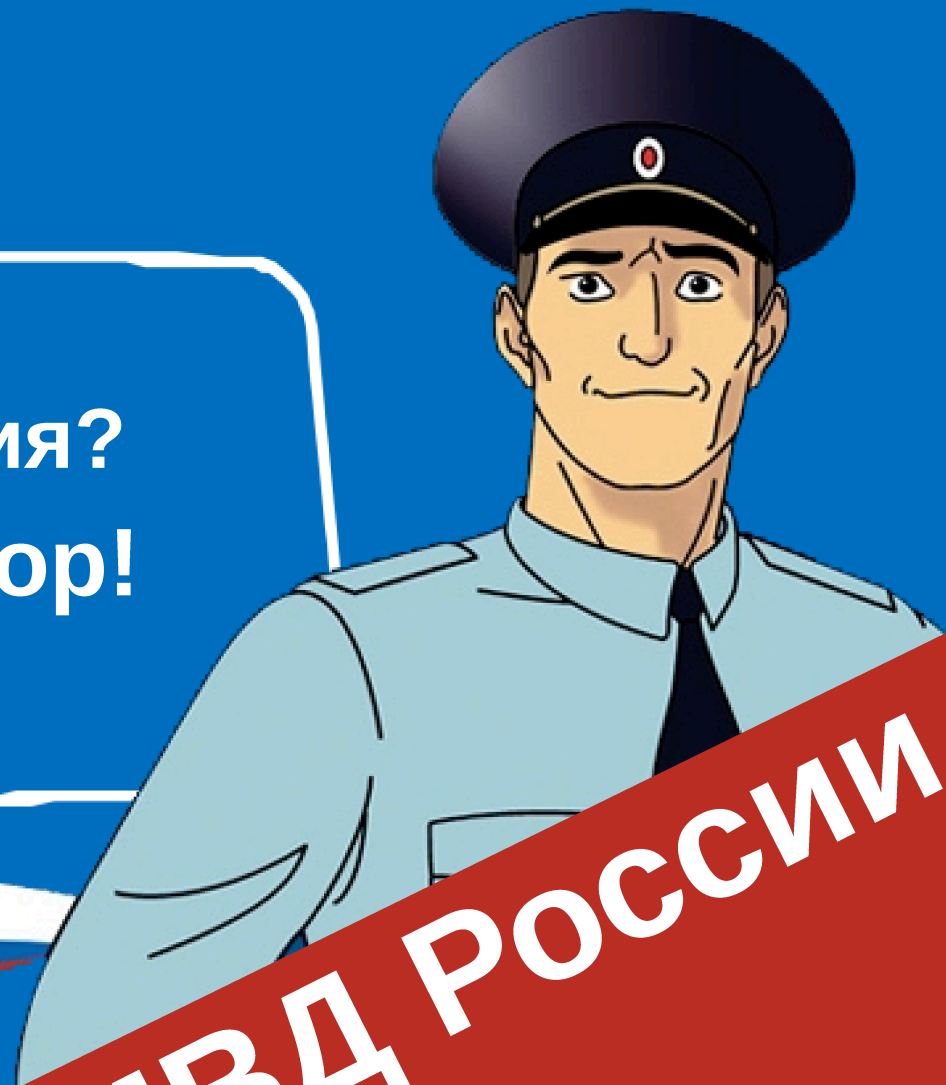
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ