

# 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 steps of a scam website:

- 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...»



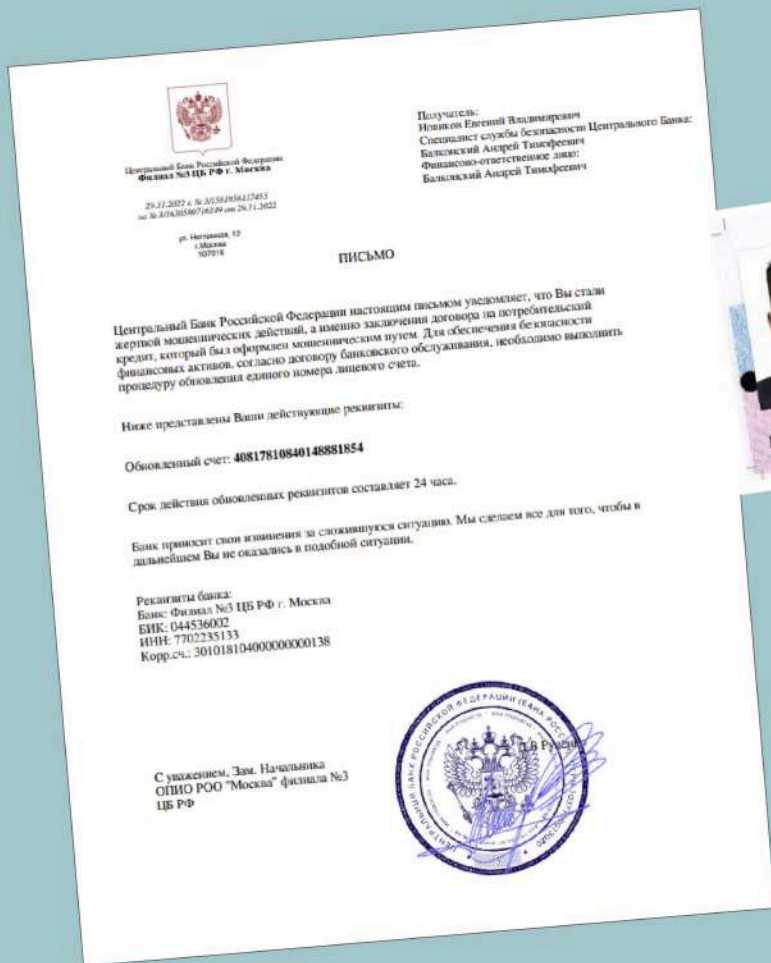
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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. № 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 счет 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 FINY

Зем. Навальнича ОПЛЮ РООД "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

nota.xyz/doc\_preview

СБЕР

Иск. № 743297433

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г/ки/на ТУТ\_ПИШИ\_ЧТО\_ХОЧЕШЬ\_ОНЛАЙН клиента по состоянию на 4/20/2023 составляет:

Согласно «ВЗ Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор перестает иметь юридическую силу в случае его. Страна договора (Земля) до момента фактического снятия денежных средств с карточного счёта погашения остатка своего счёта, на территории предоставления кредитных услуг на территории данной страны. Так же, согласно Ст. 157.1 Гражданского Кодекса РФ, Требования и требования надлежащей исполнению Сторон исключаются от применения последствий их неисполнения, если часть требований, если иное, предусмотренное законодательством, имеет характер исполнения и/или в отношении этой части неисполненной.

Соблюдая, что согласно на 4205021 Кредитный Договор №73841 был утерян идентификация по личному счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Альфа-Банк" по адресу: г.Область, пр-т. М.Мария, 128

Ответственный специалист финансового отдела

Банк принял свои обязательства по предоставлению услуг. Мы ценим вас как клиента, чтобы в дальнейшем вы не находились в подобной ситуации.

Результат Вывод

Банк: Филиал №1587 СберБанка (ПАО) г.Москва  
Б/н: 04457225  
О/н: 770202883  
И/н: 30301810400000000215

Дир. Филиала (СБЕР) РООД "Москва"  
Филиал №1587 СберБанка (ПАО)  
М.В.

А.М. Медведев

Сбербанк ПАО «Сбербанк» филиал №1587 СберБанка (ПАО)  
Документ № 743297433

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

Layout Portrait

More settings

Исходный номер:

Иск. № 743297433

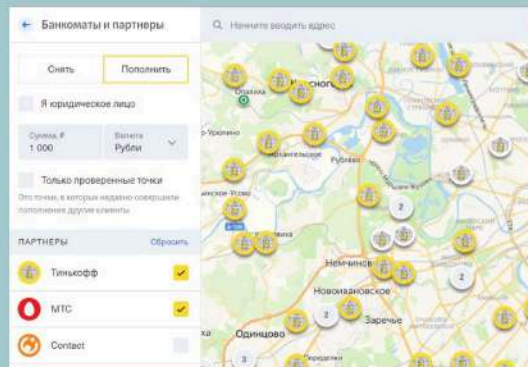
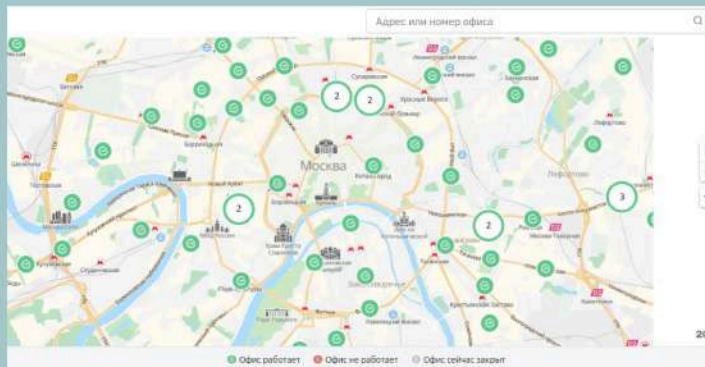
Содержимое документа:

Paragraph

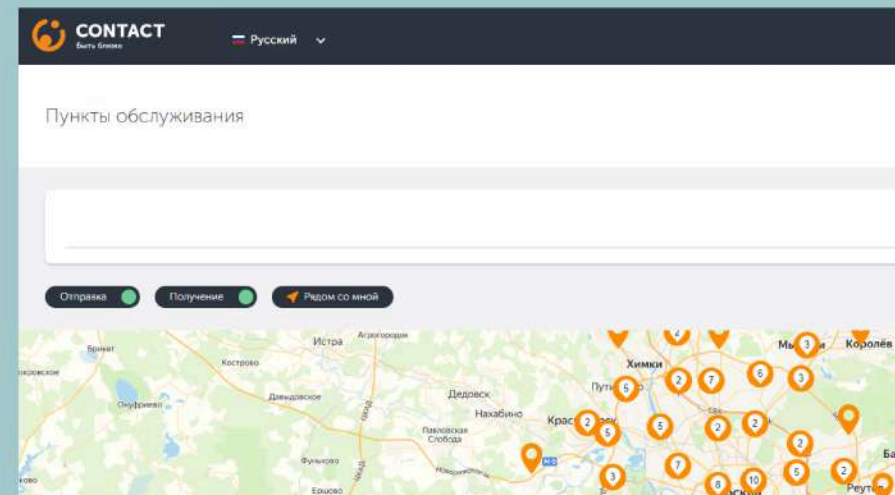
Банк Сбербанк сообщает: 00 "Москва" Филиал ул. Вавилова, 10 Телефон: (4722) 30-00-00 Факс: (4722) 30-00-00

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

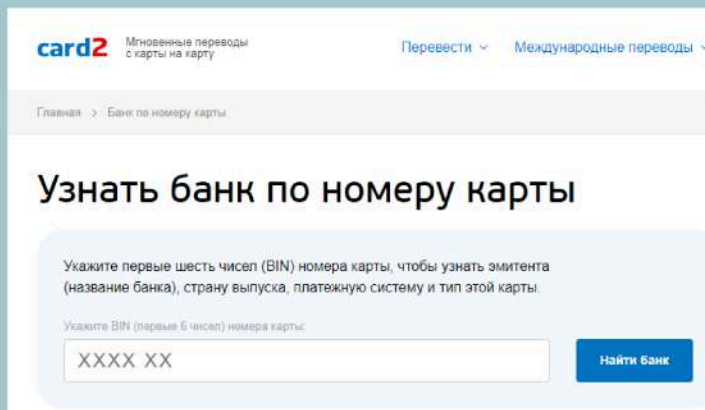
# Общедоступные сервисы в быстром доступе



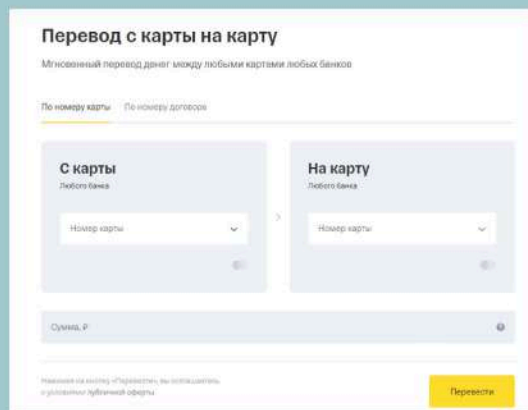
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



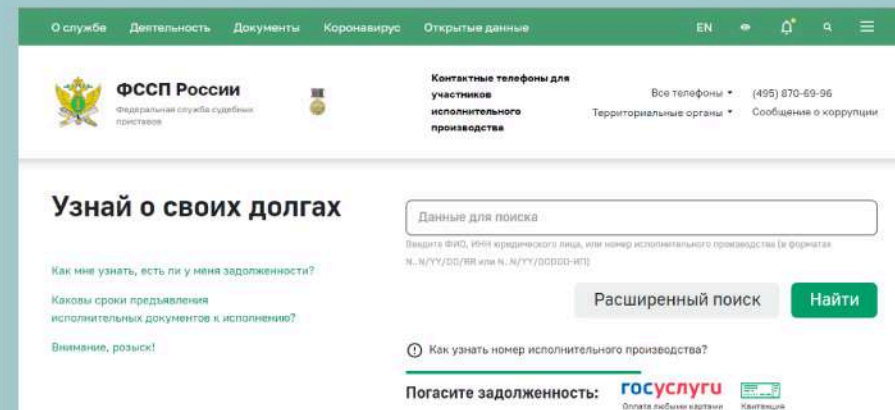
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов



# Инструментарий мошеннического КЦ

The screenshot shows the website for VIP Socks/VPN Service. It features a navigation bar with 'ENTER', 'REGISTER', 'BUY PROXY', and 'VPN SERVICE'. Below the navigation bar, there is a world map and a list of services: 'Your personal VPN provider V.I.P.', 'OpenVPN', 'DoubleVPN Service', and 'Proxy/Socks Service'. Three pricing options are displayed: '14 Days \$45 100 SOCKS', '30 Days \$85 300 SOCKS', and '365 Days \$450 UNLIMITED SOCKS'.

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

The advertisement is for 'Мой Коннект (бывший МТС Коннект)'. The text reads: 'Мой Коннект (бывший МТС Коннект): звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами'. It features an illustration of a man and a woman talking on their phones, with a smartphone in the center displaying the 'МОЙ КОННЕКТ' logo and various communication icons.

VoIP звонки через МТС Коннект

The screenshot shows the eMotion VoIP app interface. At the top, it says 'eMotion - VoIP звонки' and 'MegaLabs'. Below this, there are statistics: '2.8+', '12.1 тыс. отзывов', '800 тыс.+', 'Качество соединений', and 'Для всех ID'. There are buttons for 'Установить' and 'Добавить в список желаний'. A note states: 'Это приложение недоступно для вашего устройства.' Below the note, there are four green cards with icons and text: 'Мобильная связь без мобильного подключения', 'Для удобства', 'Никаких новых аккаунтов. Установи приложение, и начни общаться', and 'Записывай разговоры'. On the right side, there is a section 'Связь с разработ' and 'MegaLabs: другие приложения'.

VoIP звонки eMotion от Мегафона

The screenshot shows the website for OnlineSim.io. It features a navigation bar with 'Online SIM', 'Прием СМС', 'Мобильные прокси', 'Цены', and 'Русский'. The main heading is 'Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев'. Below this, it says 'Более 130 млн IP адресов от 500 мобильных операторов и провайдеров в 150 странах мира!'. There are two buttons: 'Купить прокси' and 'Попробовать бесплатно'.


Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

The screenshot shows the website for Narayana Services. It features a navigation bar with 'Narayana Services'. Below this, there is a section 'Want to contact us? Welcome!' with contact information: 'Our Email: support@narayana.im', 'Our phone: +372 4444 000', 'Inside our network: \*4444', and 'Feel free to contact us!'. There is also a 'Legal' section with the following information: '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)

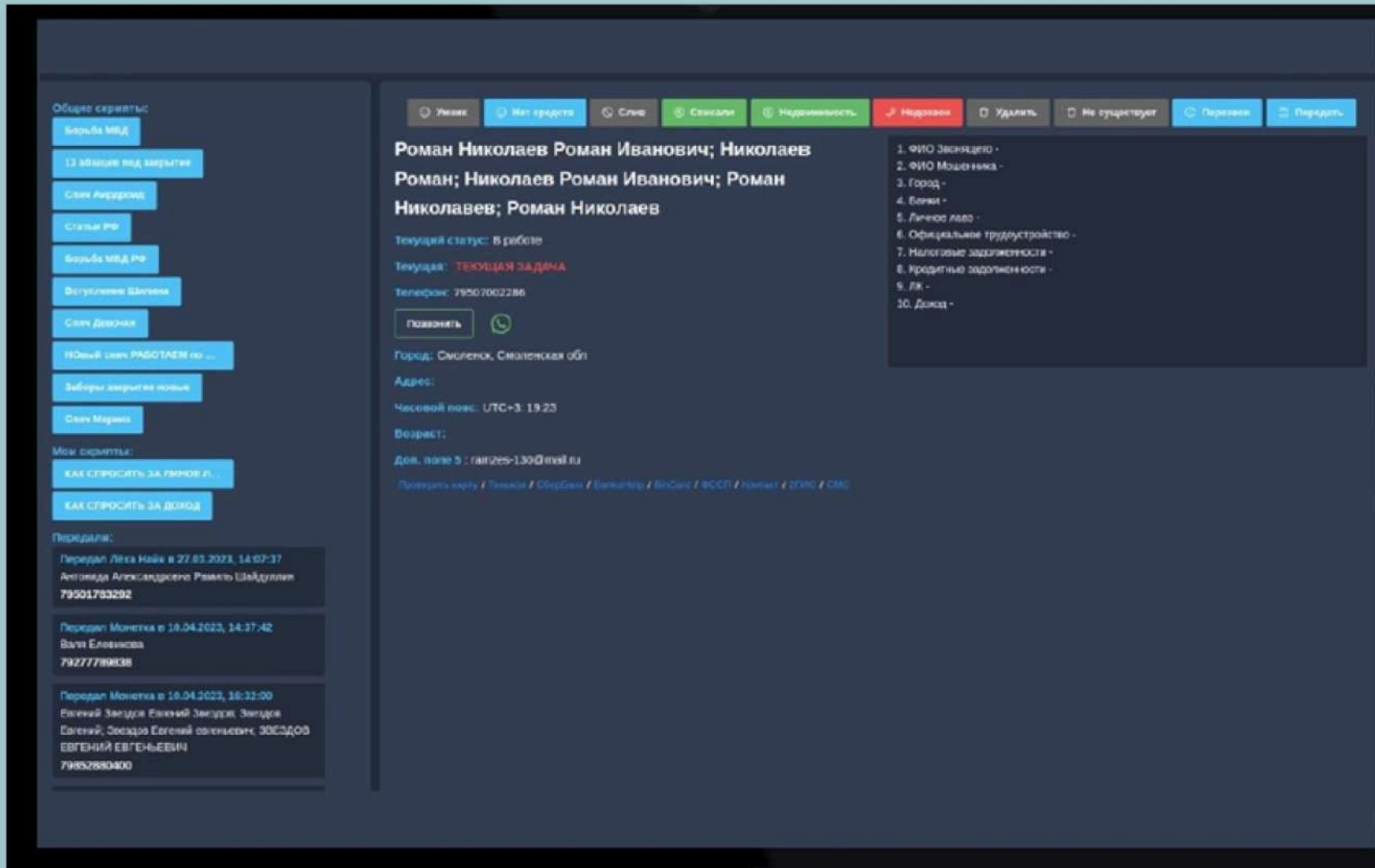
The screenshot shows the website for Gargona Telecom. It features a navigation bar with 'GARGONA TELECOM', 'ГЛАВНАЯ', 'КОНТАКТЫ', 'ВОЗМОЖНОСТИ', and 'ТАРИФЫ'. The main heading is 'ВОЗМОЖНОСТИ'. Below this, there are three sections: 'Подмена номера', 'Подмена голоса', and 'Звонки'. Each section has a brief description of the service. 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



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

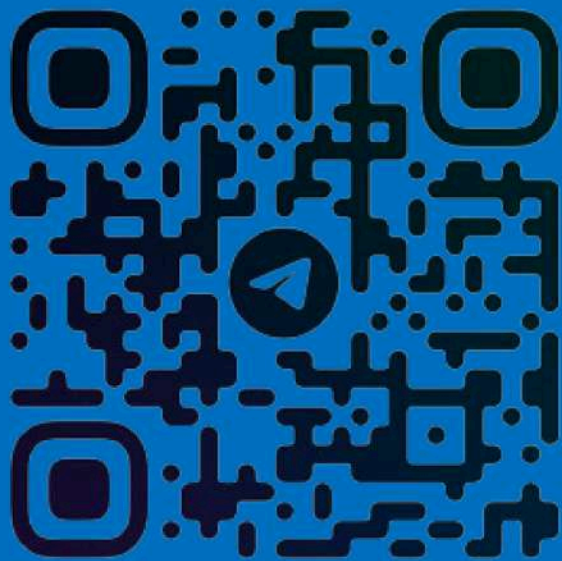
**8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



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



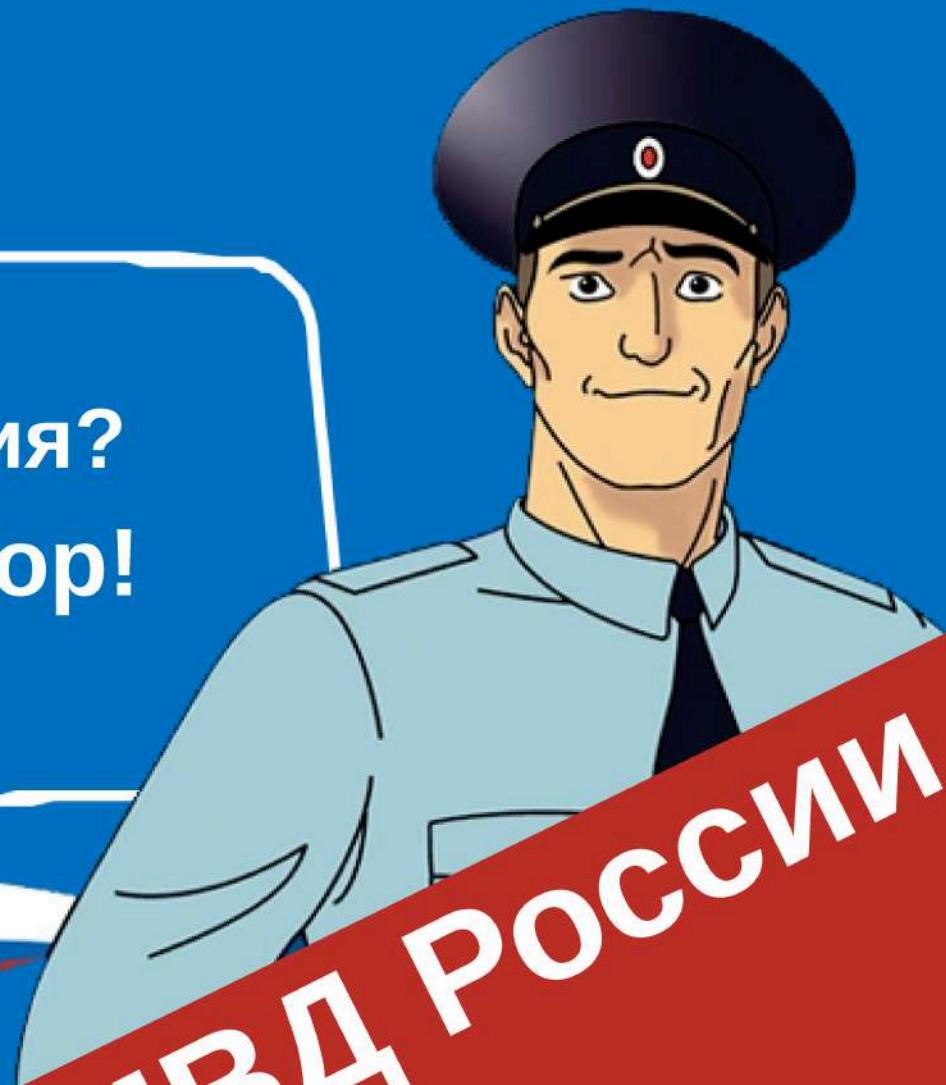
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ