

# УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошеннических действий



«Злоумышленник

с учётной записи  
друга/знакомого»

## Захват учётной записи мессенджера

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 displays three sequential screenshots of a scam website designed to steal login credentials from messaging platforms like Telegram. Each step features a large blue checkmark icon.

- Выберите Участника**  
Заходите и голосуйте за конкурсантов  
**ПРОДОЛЖИТЬ**
- Пройдите аутентификацию**  
Это нужно для подтверждения уникальности голоса  
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 угоят учётную запись

## Варианты использования захваченной учётной записи мессенджера



«Злоумышленник

под видом НО  
организации»



«Злоумышленник

под видом ГД  
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.

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 отношения 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...»



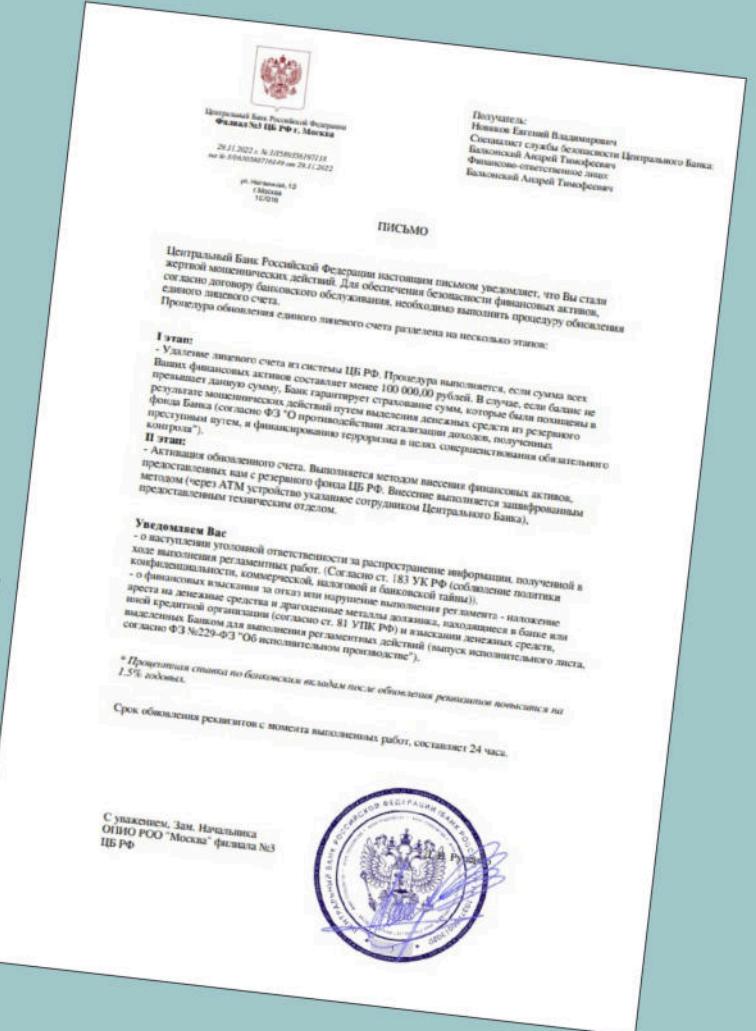
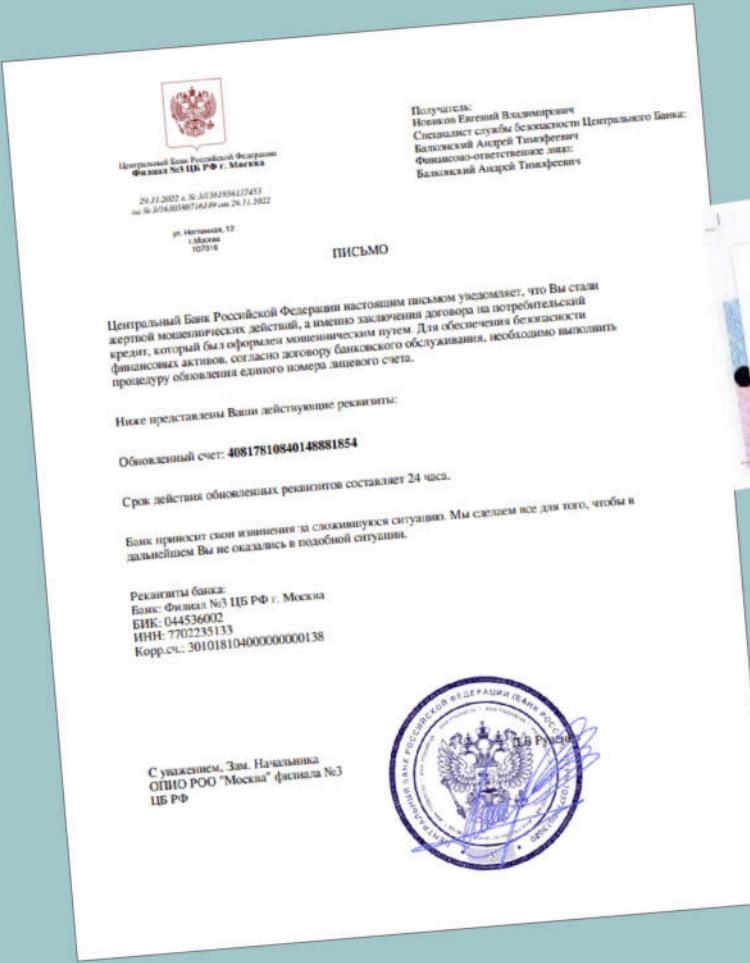
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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»

СБЕР

Исх. № 156159682

Документ № 156159682

По месту требования

Логотип банка: СБЕР

Исходящий номер: Исх. № 156159682

Содержимое документа:

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 ATM устройства 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

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

AGQVCHR8WT54VKG8PEB0C66APAQFW1ZM8

10.09.2021 10.06.2025

174 WORDS POWERED BY TINY

А.В. Медведев

Подпись

norma.xyz/doc\_preview

Банк ПАО «Сбербанк»  
Адрес: г. Обнинск, ул. Октябрьская, 15, тел.: 8(4722) 30-00-00, 54-23-90  
Факс: 8(4722) 30-10-00

Документ № 743297433

По месту требования

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что между Банк ПАО «Сбербанк» Центр - Кредитор, и Заемщиком, 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор № 971541 от 4/20/2023 года о предоставлении Кредитного Договора на сумму 280 000 рублей рублями РФ сроком до 08/09/2023 г. Кредитный Договор № 971541 был заключен в городе Обнинске, по адресу: г. Обнинск, пр-т Кирова, 4 (ИНН600002234).

Согласно п.В.3. Договора Банковского обозначения Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если Стороны не могут договориться о времени и порядке выпуска своего согласия или подтверждения гражданином, предоставленное на заявление о выпуске данного согласия. Такое соглашение, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, является недействительным и не имеет юридической силы независимо от применения последствий на правоотношения, предусмотренных в Кредитном Договоре. В случае если в результате такого соглашения, имеет ограниченный законом интерес в признании этого соглашения недействительным.

Согласно п. А.2. Кредитного Договора № 971541, был уплачен взнос залога, выданному счету 40817810567102536002 через АТМ АО «Тинькофф» по адресу: г. Обнинск, пр-т Кирова, 130.

Ответственный специалист финансового отдела:

Банк проносит свои изменения из сложившейся ситуации. Мы сделаем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты банка:  
Банк: Банк ПАО «Сбербанк» (ПАО) г.Москва  
БИК: 044525225  
ИФН: 7707083893  
Кодчи: 361031815400000000225

Зам. Начальника ОГИО РОО "Москва"  
филиала №1587 Сбербанка (ПАО)  
М.Ю.

А.М. Крикунов

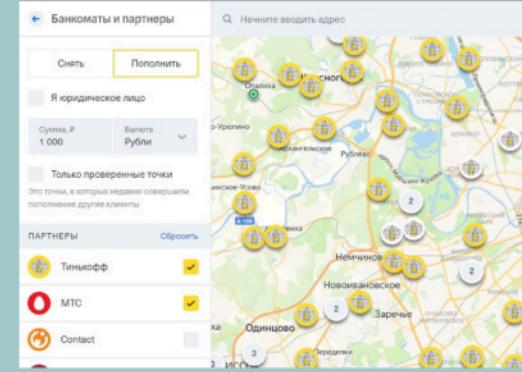
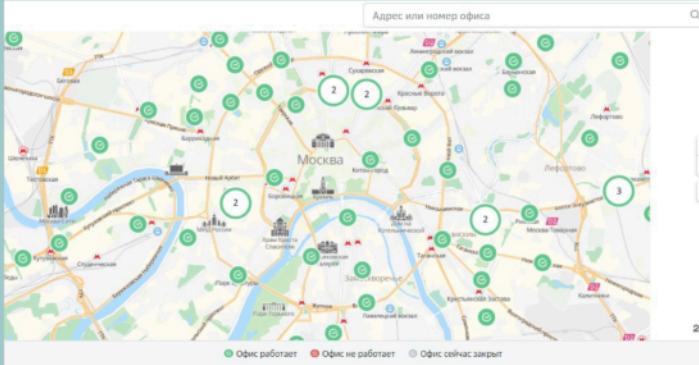
Документ подписан  
электронной подписью  
Сертификат УЗСИКОМПАССИФИКАЦИИ  
Подпись: А.М. Крикунов  
Время: 05.02.2023 г. 09:06:20

Банк Сбербанк (публичное) ОО "Москва" Филиал  
ул. Волгоградская, 19  
Телефон: (4722) 30-00-00, 54-23-90  
SWIFT: SBERRU22

Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование атрибутов стандартных форм под любые Банки и типовые запросы или постановления ПХО

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

## Общедоступные сервисы в быстром доступе



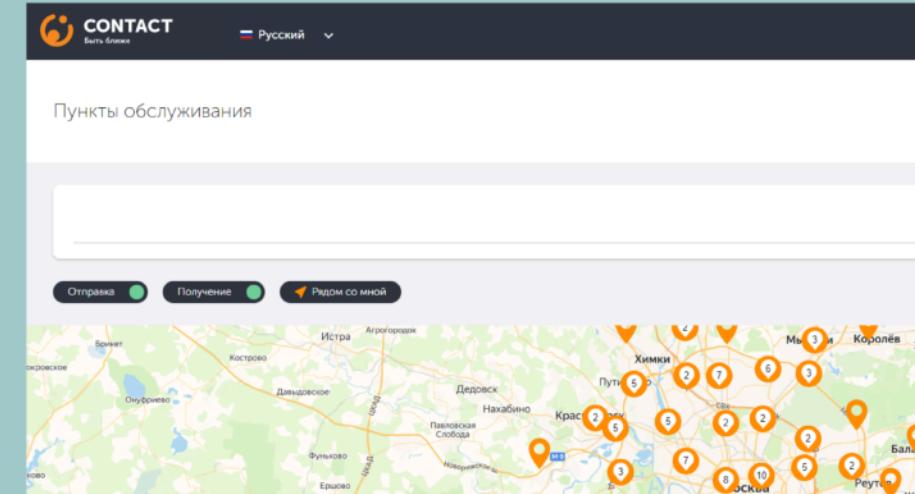
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN

The Card2 website interface. At the top, there are links for 'Перевести' (Transfer) and 'Международные переводы' (International transfers). Below this, a navigation bar includes 'Главная' (Home), 'Банк по номеру карты' (Bank by card number), and 'Узнать банк по номеру карты' (Check bank by card number). The main content area contains instructions: 'Укажите первые шесть чисел (BIN) номера карты, чтобы узнать эмитента (название банка), страну выпуска, платежную систему и тип этой карты.' A form field 'Укажите BIN (первые 6 чисел) номера карты:' contains 'XXXX XX'. A blue button labeled 'Найти банк' (Find bank) is located to the right.

База BIN банковских карт

The Tinkoff C2C transfer service interface. It features a title 'Перевод с карты на карту' (Transfer from card to card) and a subtitle 'Мгновенный перевод денег между любыми картами любых банков'. Below this, two dropdown menus are shown: 'С карты' (From card) and 'На карту' (To card), both with the placeholder 'Любой банка' (Any bank). A 'Сумма, ₽' (Amount, ₽) input field is present. A large yellow button at the bottom right is labeled 'Перевести' (Transfer).

C2C от Тинькофф



Карта терминалов Contact (денежные переводы)

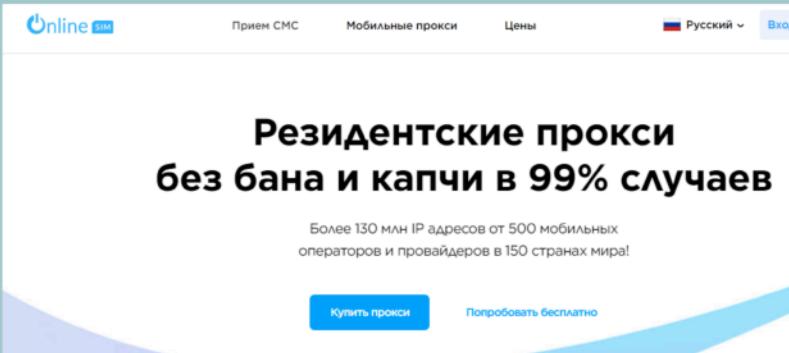
The website of the Federal Service for Execution of Judgments (ФССП России). The header includes links for 'О службе' (About the service), 'Деятельность' (Activity), 'Документы' (Documents), 'Коронавирус' (Coronavirus), and 'Открытые данные' (Open data). The main content area features the logo of the Federal Service for Execution of Judgments and information about contact phones for participants and enforcement officers. Below this, a section titled 'Узнай о своих долгах' (Learn about your debts) contains a search bar and a note: 'Введите ФИО, ИИН кредитческого лица, или номер исполнительного производства (в форматах N\_.\_N/YY/DD/RR или N\_.\_N/YY/00000-ИП)' (Enter the name, IIN of the creditor, or the execution case number (formats N\_.\_N/YY/DD/RR or N\_.\_N/YY/00000-IP)). A 'Расширенный поиск' (Advanced search) button and a 'Найти' (Find) button are located at the bottom right.

ФССП проверка долгов

# Инструментарий мошеннического КЦ

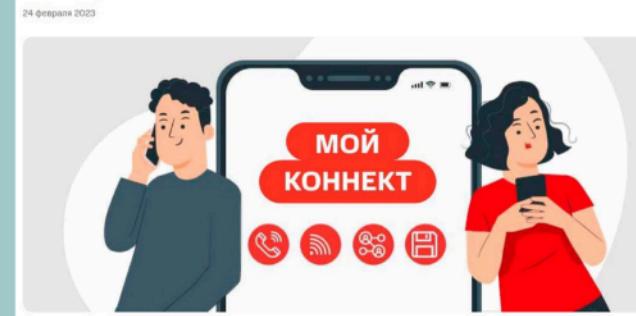


Прокси в РФ, VPN от vip72.com

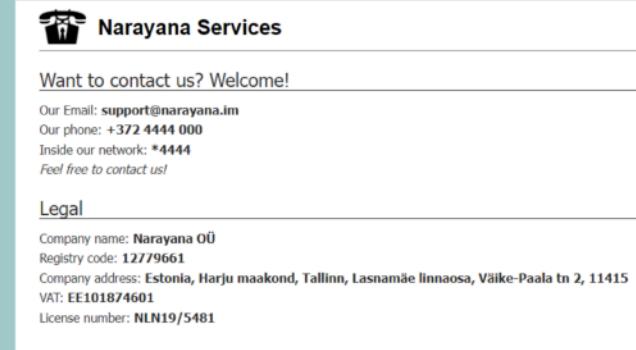


Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

**Мой Коннект (бывший МТС Коннект): звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами**

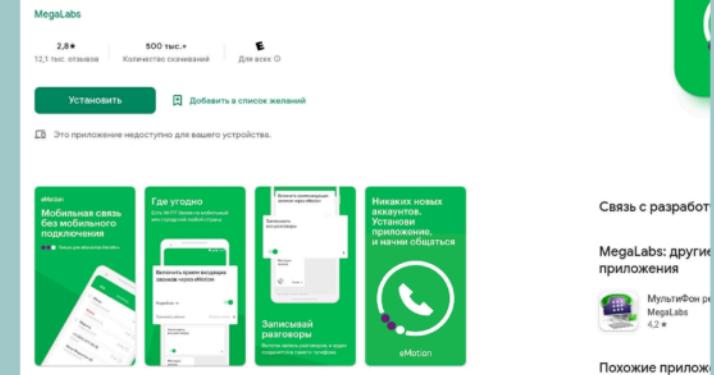


VoIP звонки через МТС Коннект



SIP телефония от Narayana (Эстония)

**eMotion - VoIP звонки**



VoIP звонки eMotion от Мегафона



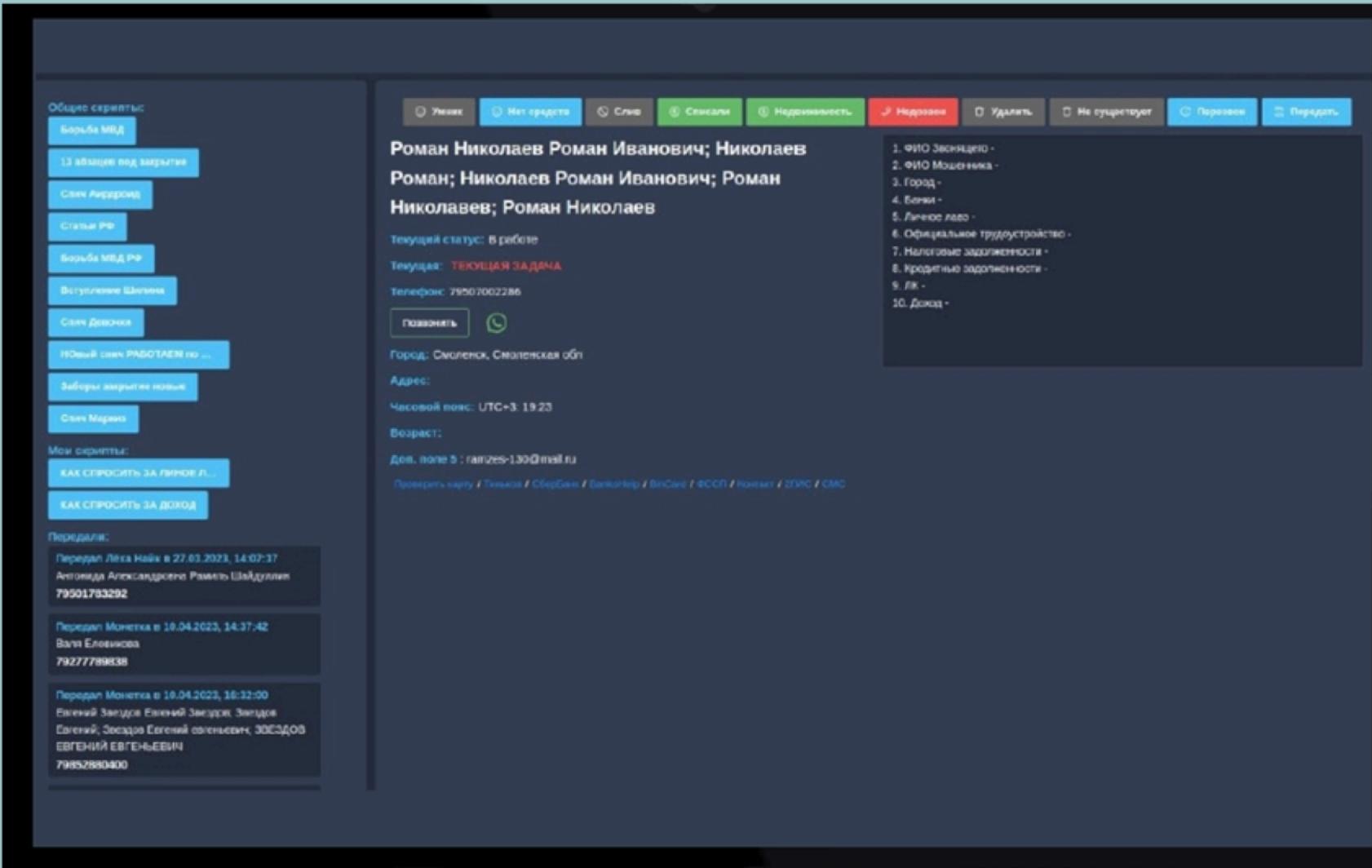
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



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

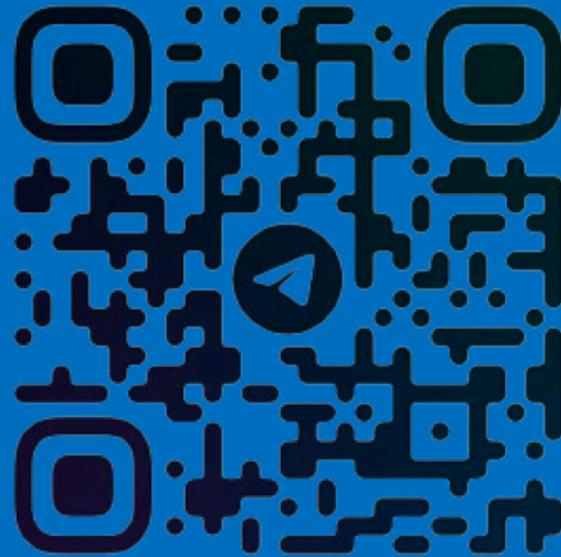
- 1** Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров
- 2** Прервите разговор Если он касается финансовых вопросов
- 3** Не торопитесь принимать решение
- 4** Проверьте информацию в Интернете или обратитесь за помощью к близким родственникам



- 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

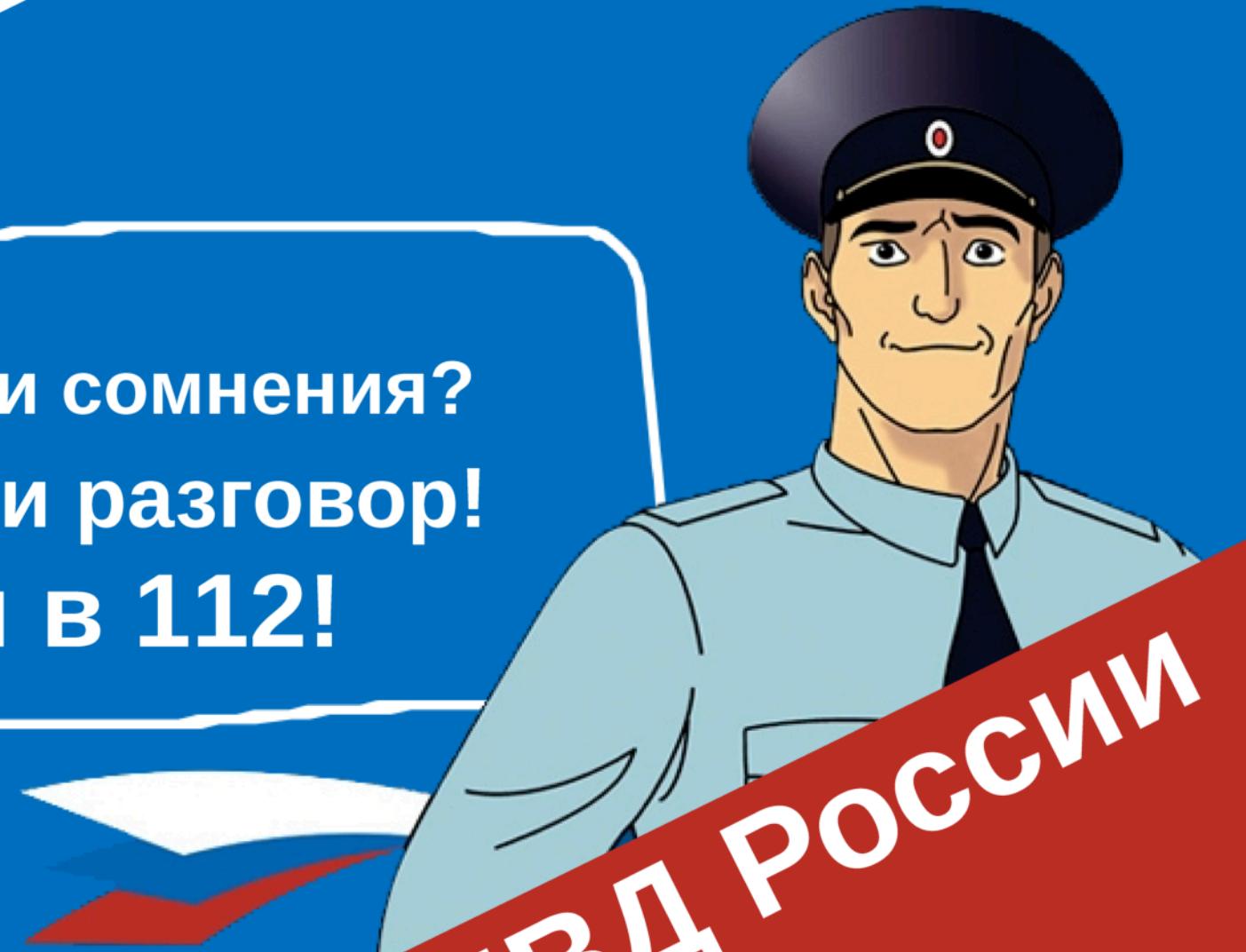
! **Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!**

Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS

Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ