

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 fake voting website, each featuring a large blue checkmark icon:

- Выберите Участника**
Заходите и голосуйте за конкурсантов
ПРОДОЛЖИТЬ
- Пройдите аутентификацию**
Это нужно для подтверждения уникальности голосов
Флаг **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

Добрый день. Это Станислав Викторович начальник вашего отдела.
С вами не может связаться наш генеральный директор Андрей Валерьевич
и просит ему перезвонить. (сообщает номер)

под видом НО
организации»



«Злоумышленник

под видом ГД
организации»

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...»



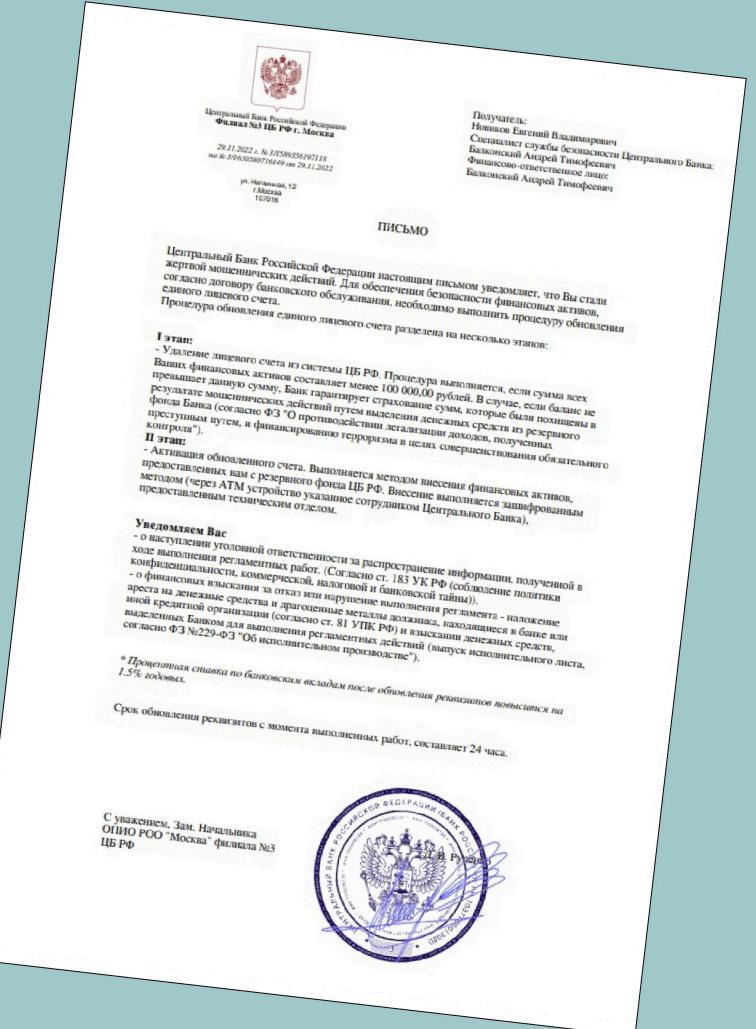
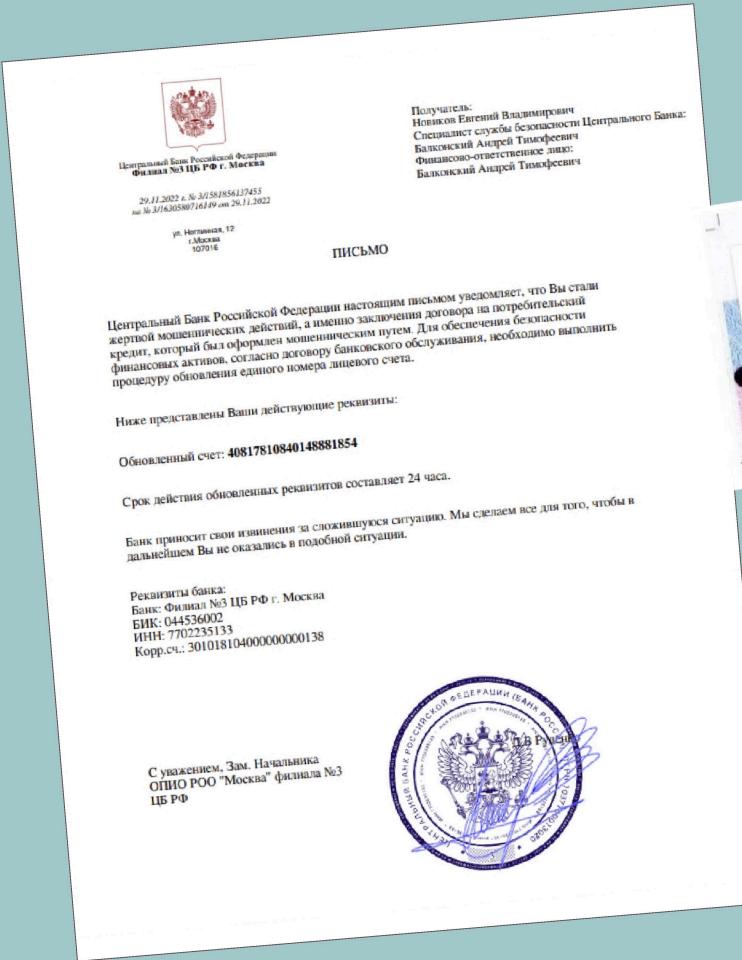
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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



Получатель:
Новиков Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка.
Балконский Андрей Тимофеевич
Финансово-отметочное лицо:
Балконский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации
Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
29.11.2022 г. № 3/3503030077646 от 29.11.2022
на № 3/3503030077646 от 29.11.2022

ул. Неглинная, 12
г. Москва
107018

Письмо

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий, а именно заключения договора на потребительский кредит, который был оформлен мошенническим путем. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера лицевого счета.

Процедура обновления единого лицевого счета разделена на несколько этапов:

I этап:
- Удаление лицевого счета из системы ЦБ РФ. Процедура направляется, если сумма всех ваших финансовых активов составляет менее 100 000 000 рублей. В случае, если баланс не превышает данную сумму, Банк гарантирует страхование сумм, которые были помещены в результате мошеннических действий путем выделения денежных средств из резервного фонда Банка (согласно ФЗ "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях совершенствования обязательного конторы").

II этап:
- Активация обновленного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, предоставленных вам с резервного фонда ЦБ РФ. Внесение выполняется зашифрованным методом (через ATM устройство указанное сотрудником Центрального Банка), предоставляемым техническим отделом.

Уведомляем Вас
- о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ (соблюдение политики коммерчесidentialности, коммерческой, налоговой и банковской тайны)).
- о финансовых взысканиях за оставку или нарушение выполнения регламента - наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или выданные Банком для выполнения регламентных действий (выпуск исполнительного листа, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

* Проверяющая ставка по банковским вкладам после обновления реквизитов повышается на 1,5% годовых.

Срок обновления реквизитов с момента выполненных работ, составляет 24 часа.

С уважением, Зам. Начальника
ОПО РОО "Москва" филиала №3
ЦБ РФ



Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Сбербанк

Исх. № 156159682

Документ № 156159682

По месту требования

Документ № 156159682

Редактор

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 счёт погашения кредита: 0,00 рублей
Сумма возврата кредитных средств: 534 000,00 рублей
Задолженность: 234,00 рублей

Страховой банк - партнёр: БАНК

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

AGQVCHR8WT54VKG8PEB0C66APAQPW12M6B

10.09.2021 10.06.2025

174 WORDS POWERED BY TINY

А.В. Медведев

Подпись 1

norma.xyz/doc_preview

СБЕР

Исх. № 743297433

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» (далее - Кредитор) и (далее - Заемщик), 4/20/2023 были заключены Кредитный Договор № 71841 от 4/20/2023 (далее - Кредитный Договор) на сумму 290 000 рублей (далее - Договор). Клиент: Ильинская Елена Романовна, адрес: Россия, г. Обнинск, пр-т Кирова, 4 (ИНН6000002234). Обслуживание Кредитного Договора - г. Обнинск, пр-т Кирова, 4 (ИНН6000002234).

Согласно п.В.3 Договора Банковского облучивания Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если заемщик не погасил кредитный долг в установленные сроки согласно как предоставляемых гражданским правоотношениям на заемщике диктует сроки. Так же согласно п.В.3 Договора Банковского облучивания Требование о применении неподательной ничтожной сделки независимо от применения последствий ее неподательности не является основанием для признания Кредитного Договора недействительным. Кредитный Договор не является ничтожной сделкой, если заемщик, в соответствии с требованиями, имеет ограниченный закон интерес и признает этой сделки недействительной.

Согласно п.В.3 Договора Банковского облучивания Кредитный Договор №71841 был уплачен заемщиком по лицевому счёту: 40817810567102536002 через ATM АО "Тинькофф" по адресу: г.Обнинск, пр-т. Кирова, 130.

Ответственный специалист финансового отдела:

Банк проносит свои извинения за сложившуюся ситуацию. Мы сделаем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Реквизиты банка:

Банк: Банк ПАО «Сбербанк» (ПАО) г.Москва
ГИФК: 04452525
УНН: 7707083893
Кодекс: 39108104000000000225

А.М. Кирсанова

Зам. Начальника ОПО РОО "Москва"
филиала №1587 Сбербанка (ПАО)
М.Д.

Сертификат УЗБЕКОБРОУЧАСИДАСИБУДУМ
Владелец: А.М. Кирсанова
Документ № 021221 от 08.06.2023

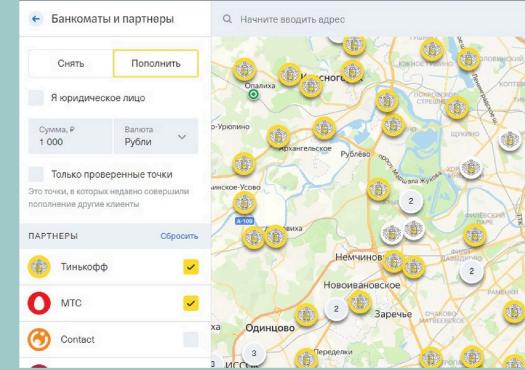
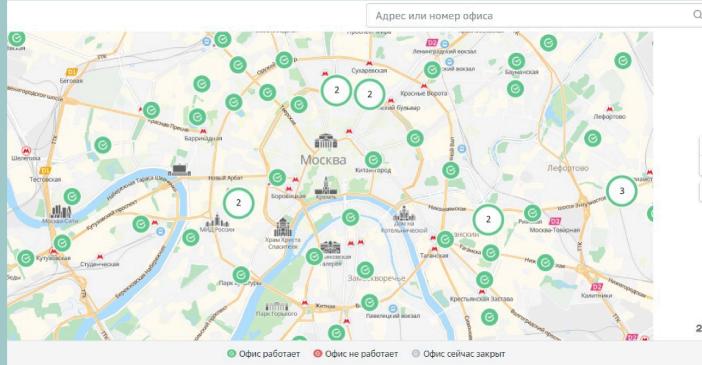
Документ подписан
электронной подписью

Банк Сбербанк (публичное) ОО "Москва" Филиал
ул. Бакунова, 19
Телефон: (4722) 30-50-00.
Эл. почта: Телеграмма: SWIFT: SBERBLMM

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

card2 Мгновенные переводы с карты на карту

Перевести ▾ Международные переводы ▾

Главная > Банк по номеру карты

Узнать банк по номеру карты

Укажите первые шесть чисел (BIN) номера карты, чтобы узнать эмитента (название банка), страну выпуска, платежную систему и тип этой карты.

Укажите BIN (первые 6 чисел) номера карты:

Найти банк

База BIN банковских карт

Перевод с карты на карту

Мгновенный перевод денег между любыми картами любых банков

По номеру карты По номеру договора

С карты Любой банка

На карту Любой банка

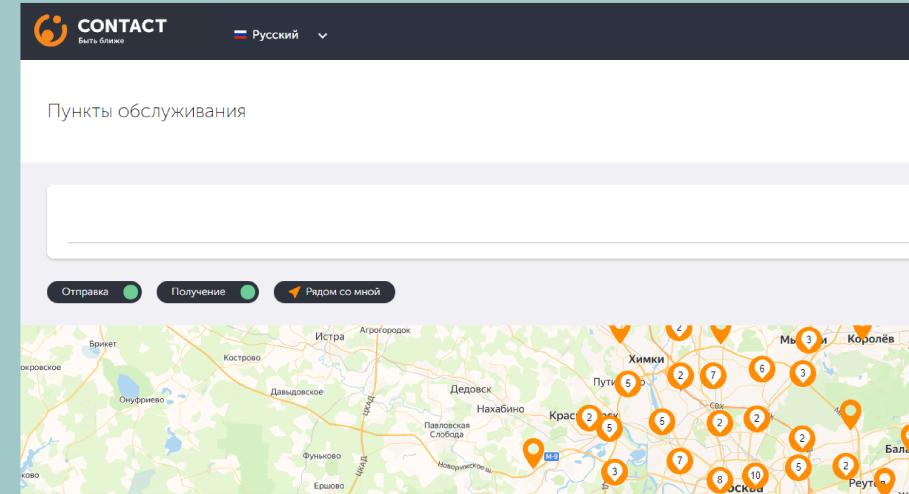
Номер карты

Сумма, ₽

Перевести

Нажмите на кнопку «Переводить», вы соглашаетесь с условиями публичной оферты

C2C от Тинькофф



Карта терминалов Contact (денежные переводы)

О службе Деятельность Документы Коронавирус Открытые данные EN ⌂ ⌂ ⌂ ⌂ ⌂

ФССП России Федеральная служба судебных приставов

Контактные телефоны для участников исполнительного производства

Все телефоны ▾ (495) 870-69-96 Территориальные органы ▾ Сообщение о коррупции

Узнай о своих долгах

Данные для поиска

Как мне узнать, есть ли у меня задолженности?

Каковы сроки предъявления исполнительных документов к исполнению?

Внимание, розыск!

Расширенный поиск Найти

Как узнать номер исполнительного производства?

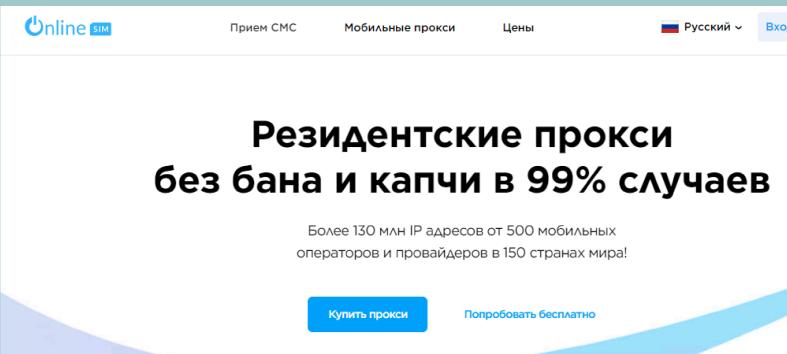
Погасите задолженность: **госуслуги** Оплата любыми картами Квитанция

ФССП проверка долгов

Инструментарий мошеннического КЦ



Прокси в РФ, VPN от vip72.com



Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



Подписка на ТГ бот «Глаз Бога» («пробив» по номеру телефона)

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

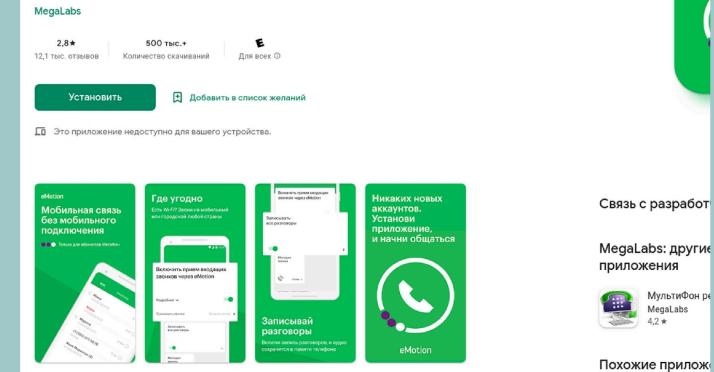


VoIP звонки через МТС Коннект



SIP телефония от Narayana (Эстония)

eMotion - VoIP звонки



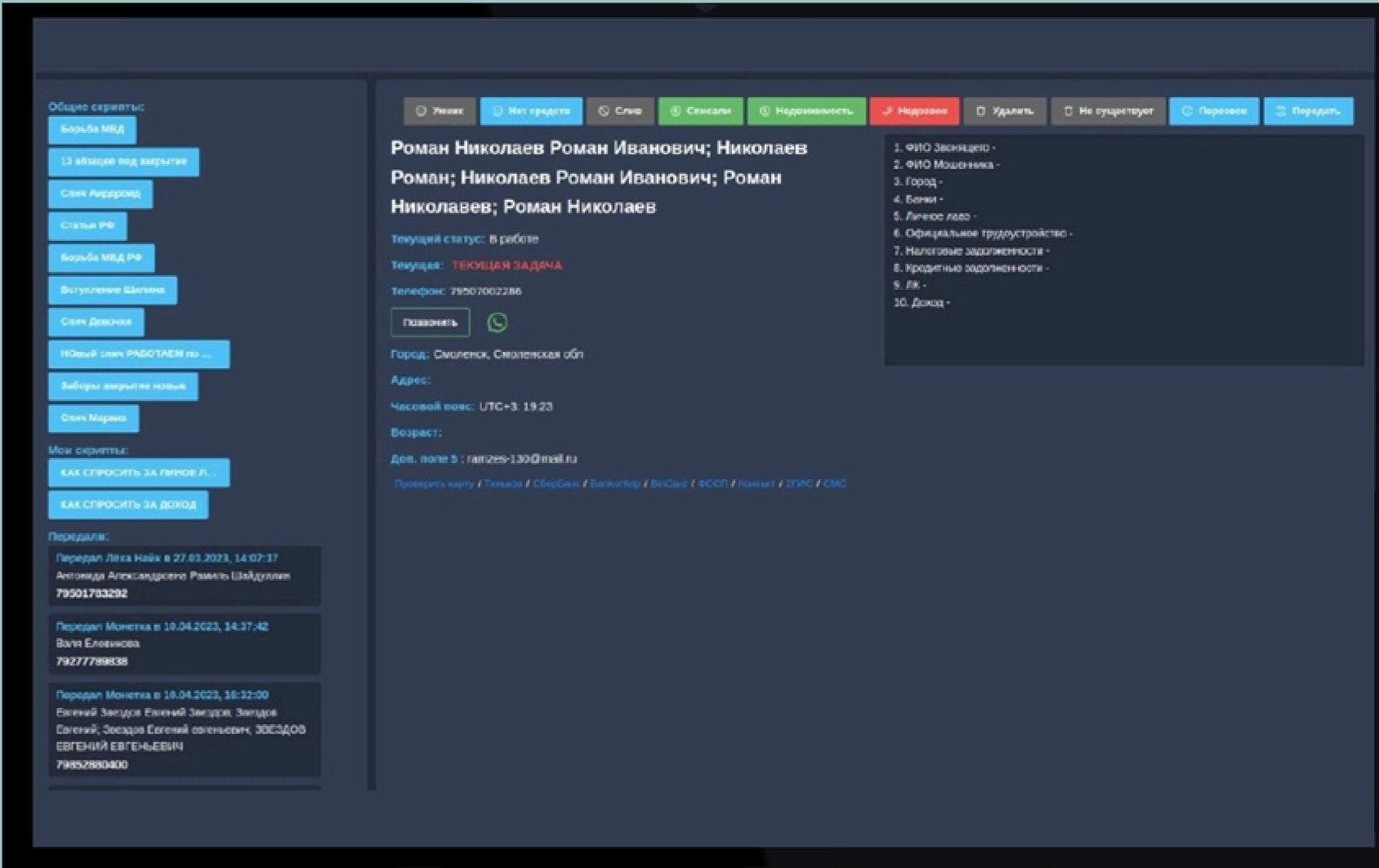
VoIP звонки eMotion от Мегафона



SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom

+ 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

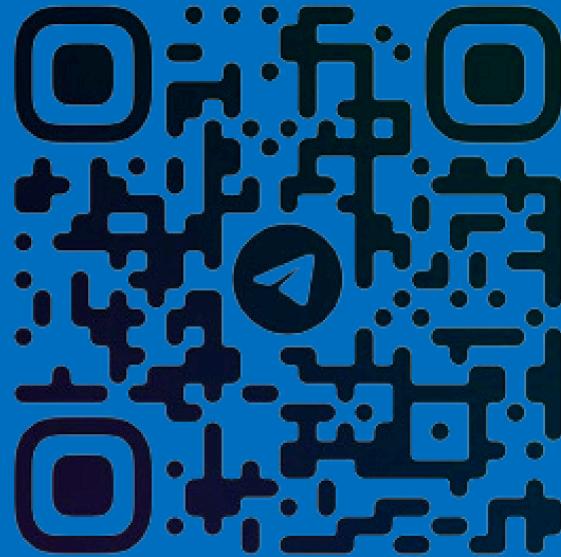
- 1** Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров
- 2** Прервите разговор Если он касается финансовых вопросов
- 3** Не торопитесь принимать решение
- 4** Проверьте информацию в Интернете или обратитесь за помощью к близким родственникам



- 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

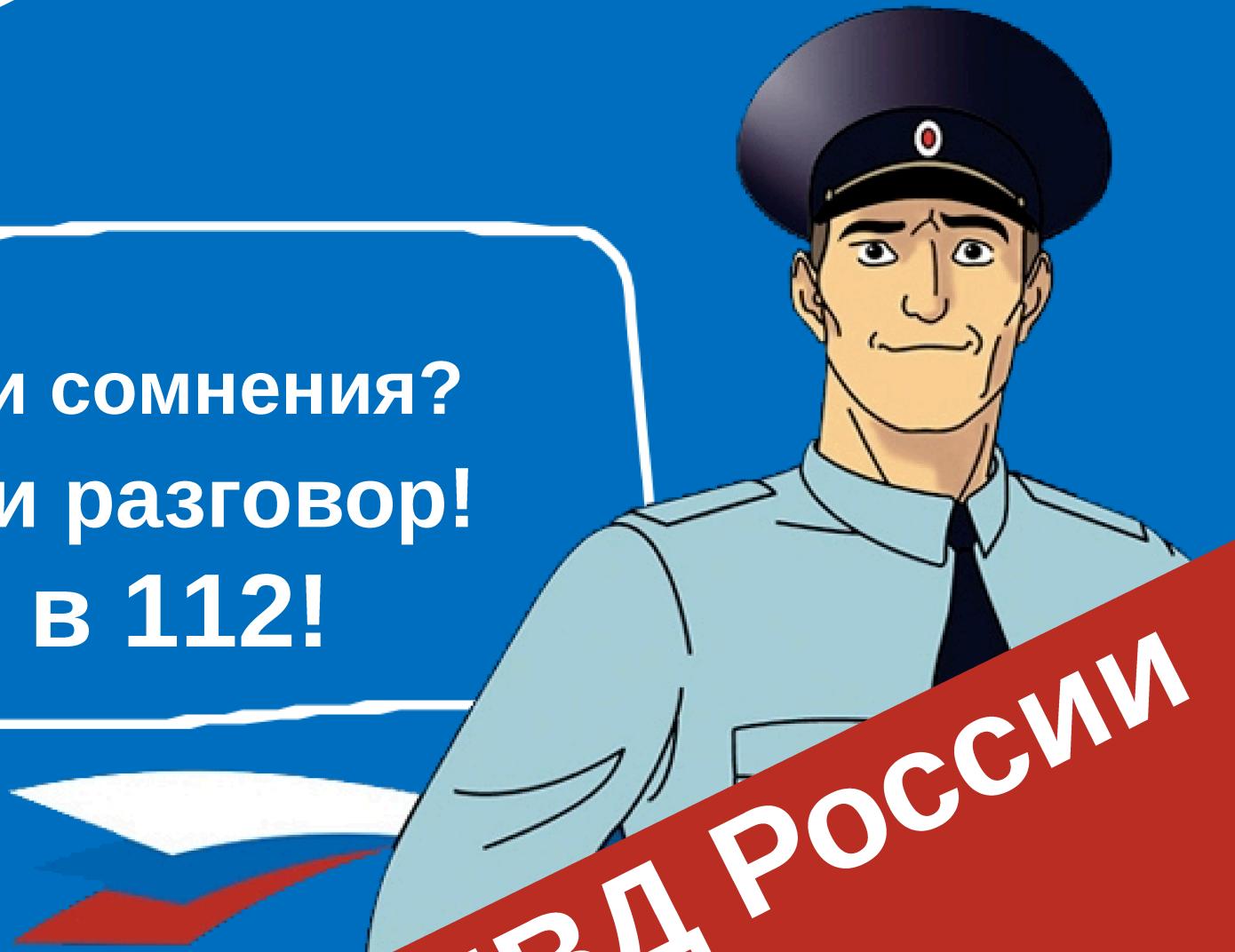
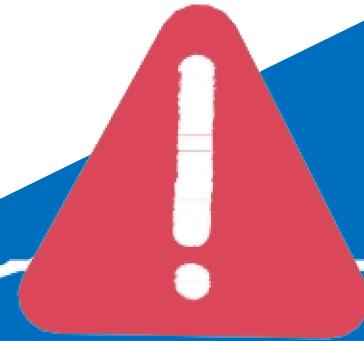
! **Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!**

Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS

Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ