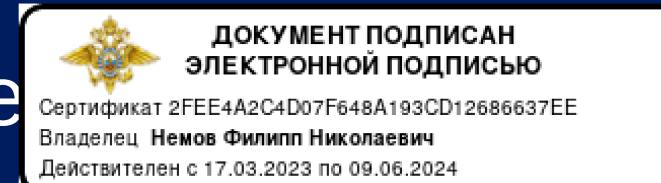


УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошеннических преступлений





«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...»



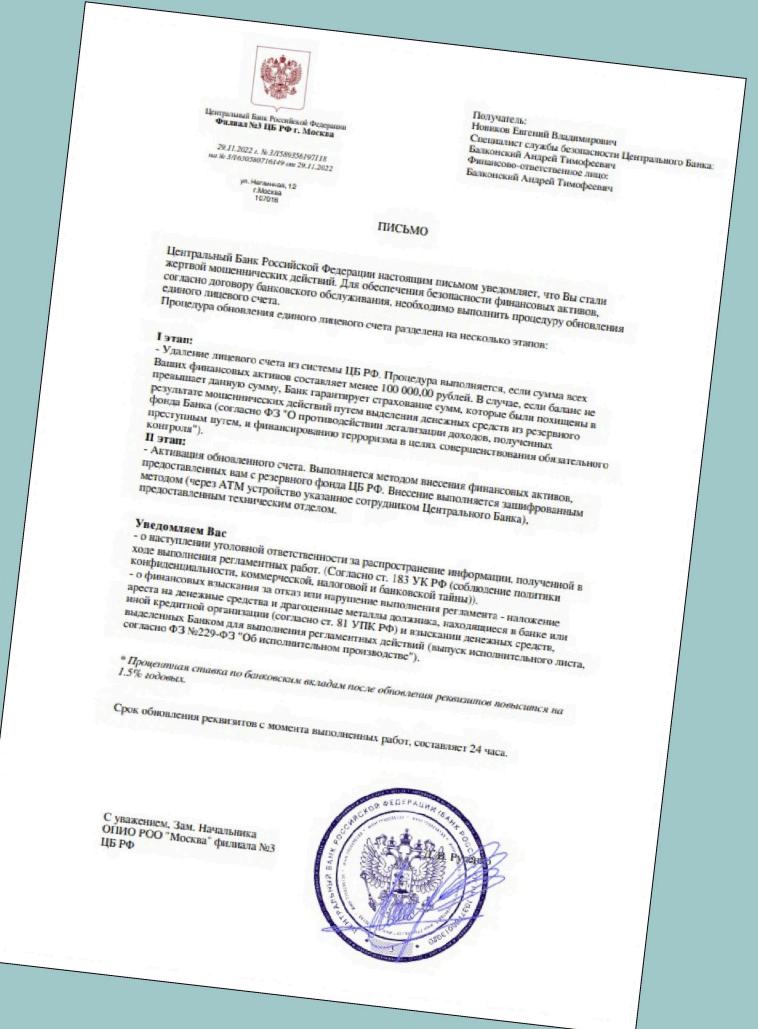
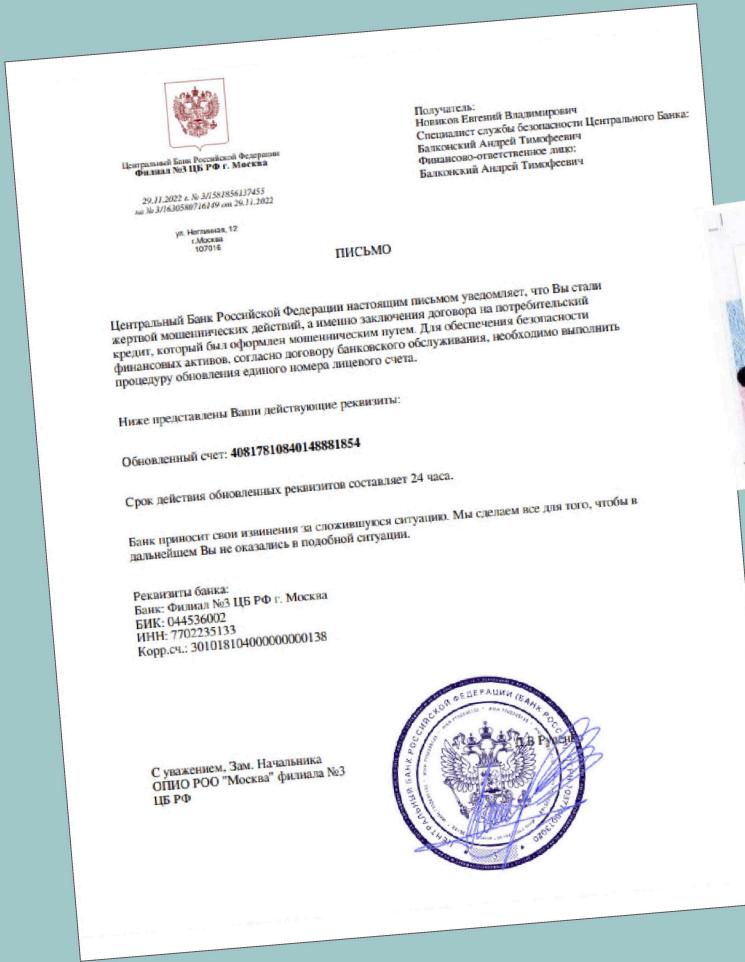
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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



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.

Ниже представлены Ваши действующие реквизиты:

Обновленный счет: 40817810840148881854

Срок действия обновленных реквизитов составляет 24 часа.

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

Реквизиты банка:
Банк - Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
БИК: 044526002
ИНН: 7702235133
Корр.сч.: 30101810400000000138

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

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

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого лицевого счета. Пропедевтика обновления единого лицевого счета разделена на несколько этапов:

1 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 финансирования терроризма в целях совершенствования обязательного контората").

2 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").

Процентная ставка по банковским вкладам после обновления реквизитов повысится на 1,5% годовых.

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

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 Григорьевна, адрес: г. Обнинск, пр-т К.Маркса, 4 (ИНН6000002234). Обслуживание Кредитного Договора – г. Обнинск, пр-т К.Маркса, 4 (ИНН6000002234).

Согласно п.В.3 Договора Банковского обслуживания Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если заемщик не погасил кредитный долг до момента окончания срока погашения кредита ссуды с кредитного счета или заменил внесение своего согласия как правообладатель гражданским правоотношением на замену кредитного ссуды. Так же согласие заемщика на кредитный договор не может быть изменено вправе кредитора на действительной личной сущности независимо от применения последствий ее нарушения. Кредитор имеет право взыскать с заемщика неустойку за неисполнение и/или неисполнение условий Кредитного Договора, а также иные требования, имеющие ограниченный законом интерес и причинение этой сущности недовольством.

Согласно п.п.ст. 420/2023 Кредитный Договор №71841 был уплачен аннулирован по лицему счету: 40817810567102536002 через ATM АО "Тинькофф" по адресу: г.Обнинск, пр-т. К.Маркса, 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 УЗБЕКОБРОУСИСИМАСИСБУРУМ
Владелец: А.М. Кирсанова
Действителен с 01.01.2021 по 01.06.2025

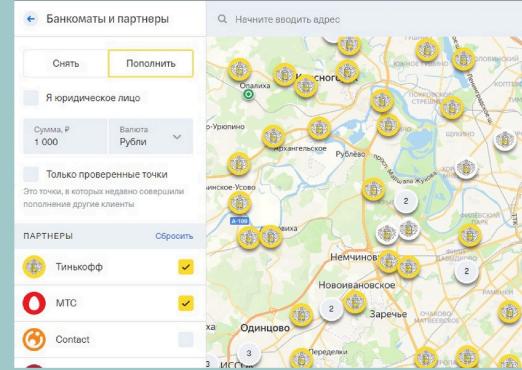
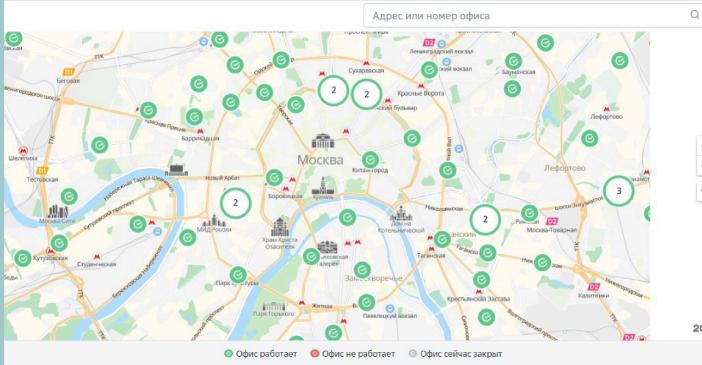
Документ подписан
электронной подписью

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



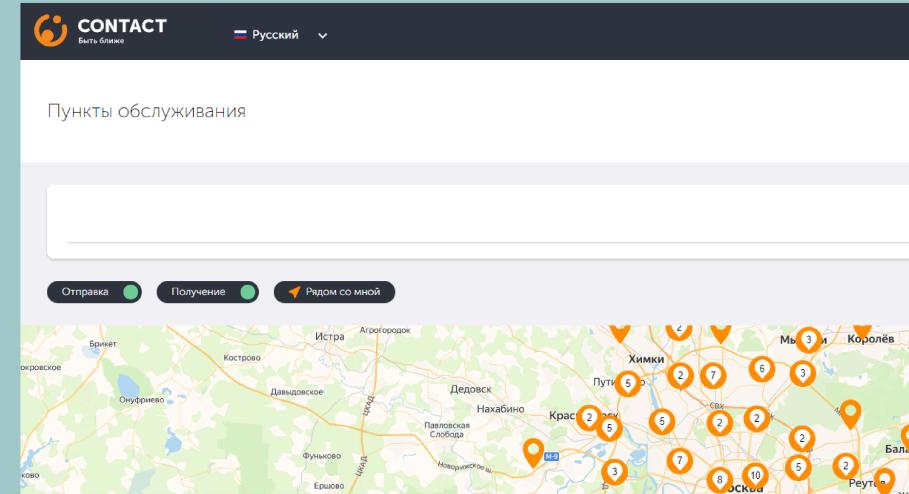
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN

The Card2 website interface. At the top, it says 'Мгновенные переводы с карты на карту'. Below that are tabs for 'Перевести' and 'Международные переводы'. The main heading is 'Узнать банк по номеру карты'. It instructs users to enter the first six digits of their card number to identify the bank. A text input field contains 'XXXX XX' and a blue button labeled 'Найти банк'.

База BIN банковских карт

The Tinkoff C2C service interface. The title is 'Перевод с карты на карту' (Transfer from card to card). It says 'Мгновенный перевод денег между любыми картами любых банков'. Below are two dropdown menus: 'С карты' (From card) and 'На карту' (To card), both set to 'Любого банка'. There are fields for 'Номер карты' (Card number) and 'Сумма, ₽' (Amount, RUB). A note at the bottom states: 'Нажмите на кнопку "Перевести", вы соглашаетесь с условиями публичной оферты'. A yellow 'Перевести' button is at the bottom right.

C2C от Тинькофф



Карта терминалов Contact (денежные переводы)

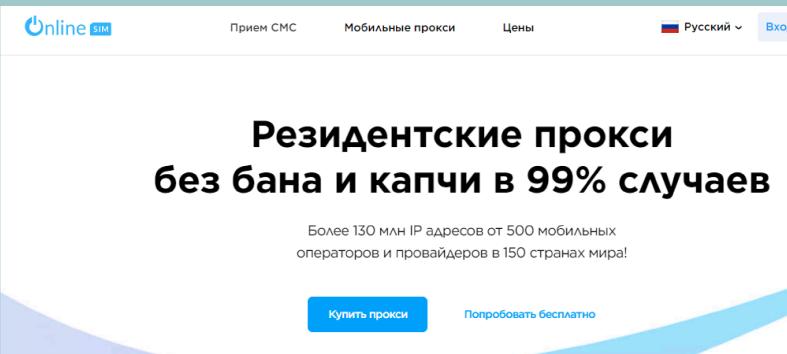
The website of the Federal Service for Execution of Judgments (ФССП России). The header includes tabs for 'О службе', 'Деятельность', 'Документы', 'Коронавирус', and 'Открытые данные'. The logo of the Federal Service for Execution of Judgments is displayed. On the right, there's a section for 'Контактные телефоны для участников исполнительного производства' (Contact numbers for participants in execution proceedings) with a link to 'Все телефоны' (All phones) and '(495) 870-69-96'. Another section for 'Территориальные органы' (Territorial organs) and 'Сообщение о коррупции' (Report on corruption) is also present. The main content area features a heading 'Узнай о своих долгах' (Find out about your debts) with a search bar for debtors' information.

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)

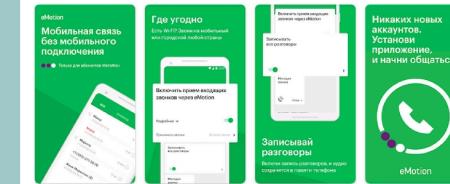
eMotion - VoIP звонки

MegaLabs

2,6★
12,1 тыс. отзывов
500 тыс.+ Количество скачиваний
Для всех

Установить Добавить в список желаний

Это приложение недоступно для вашего устройства.



Связь с разработчиком

MegaLabs: другие приложения

Мультифон реалтайм Megalabs 4,2★

Похожие приложения

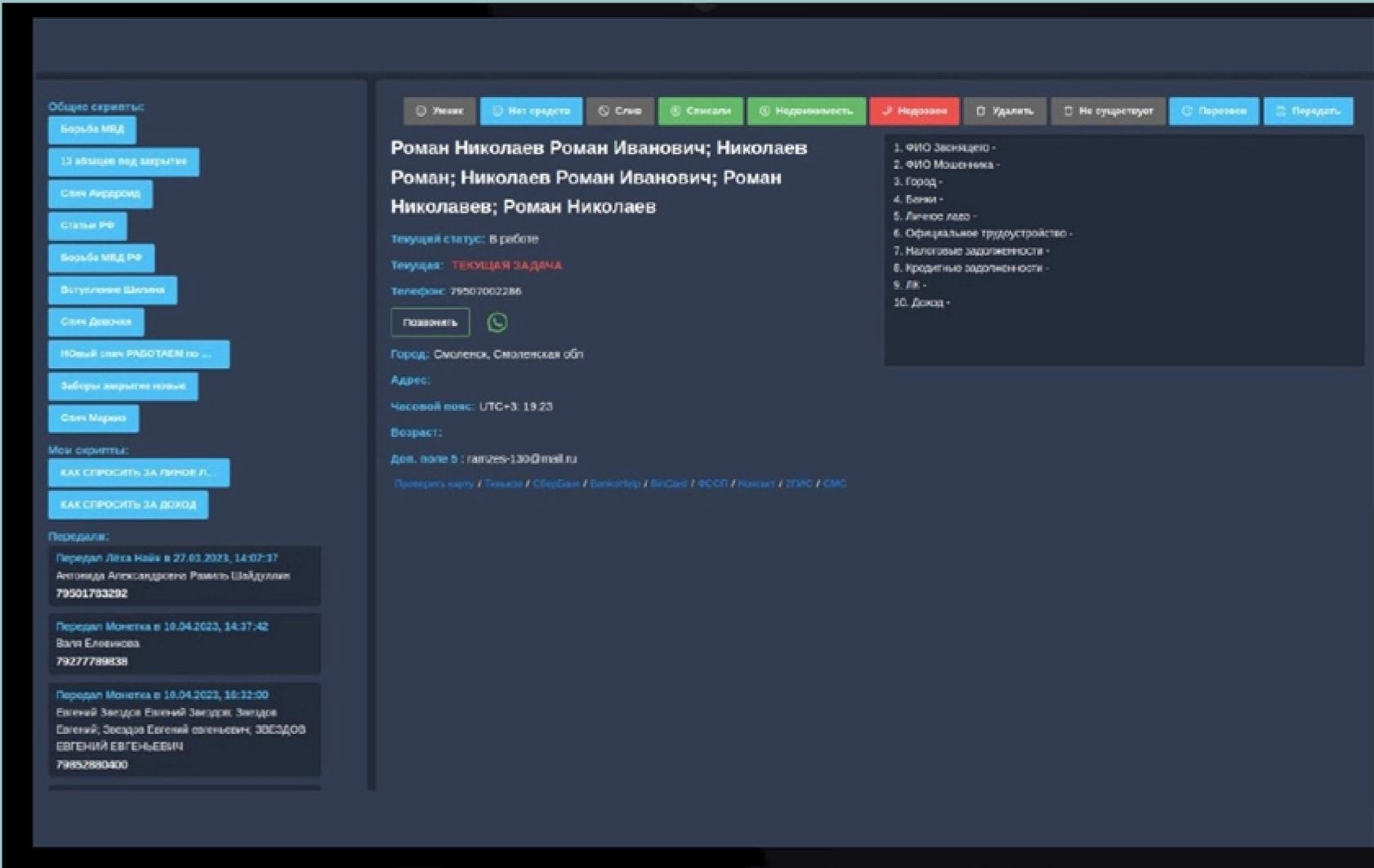
VoIP звонки eMotion от Мегафона



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

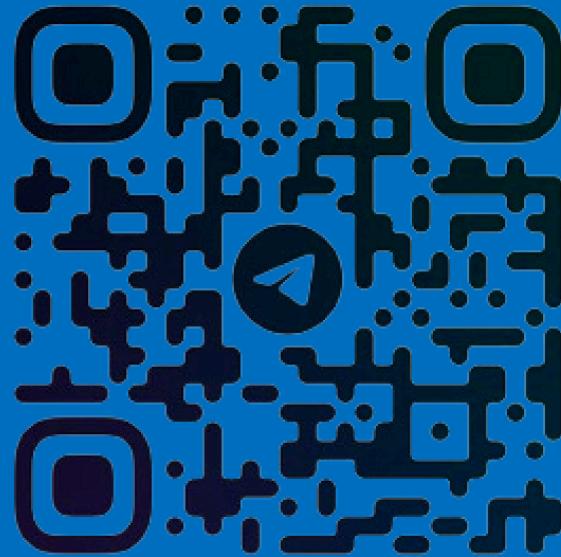
- 1** Не отвечайте на звонки с незнакомых номеров
- 2** Прервите разговор Если он касается финансовых вопросов
- 3** Не торопитесь принимать решение
- 4** Проверьте информацию в Интернете или обратитесь за помощью к близким родственникам



- 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

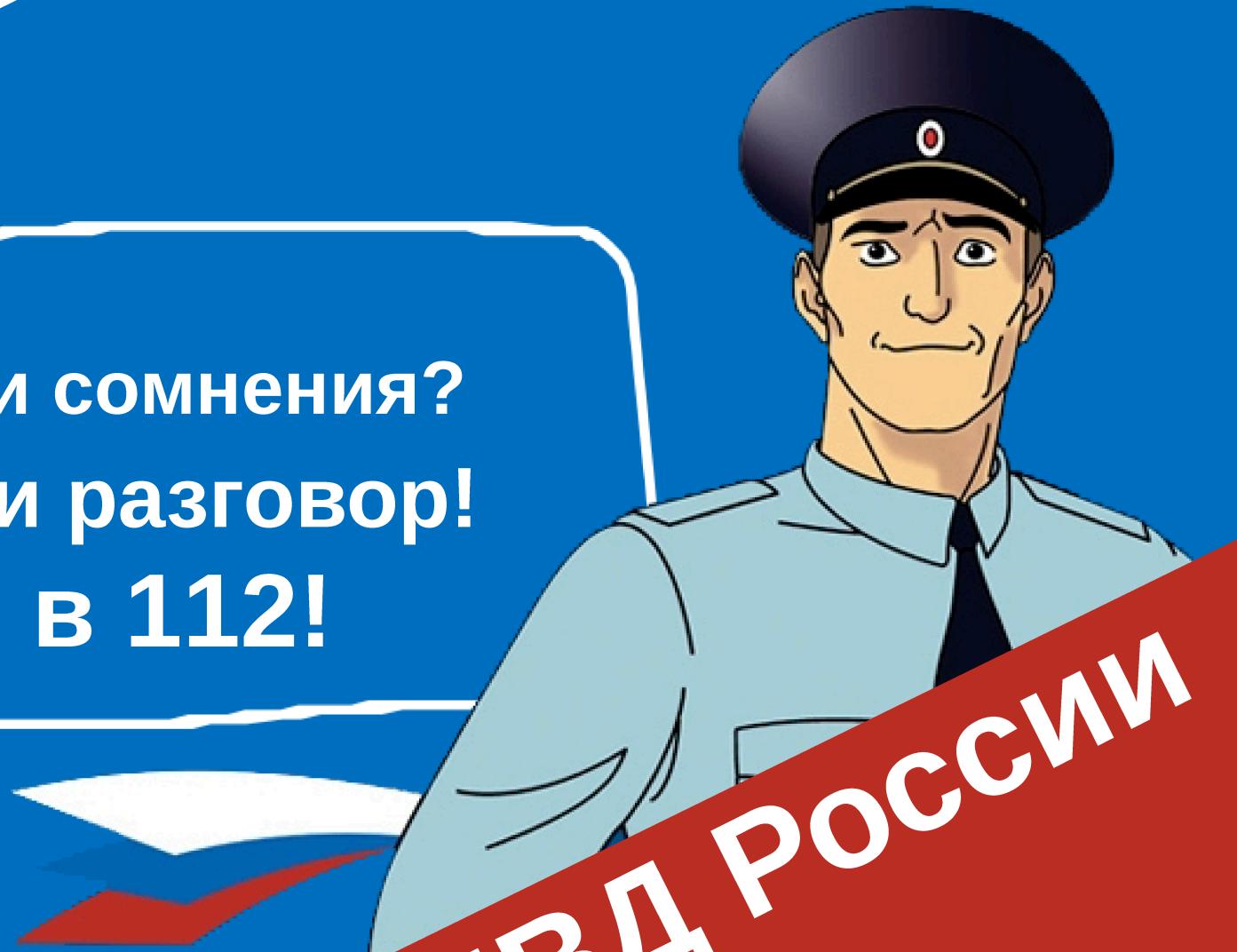
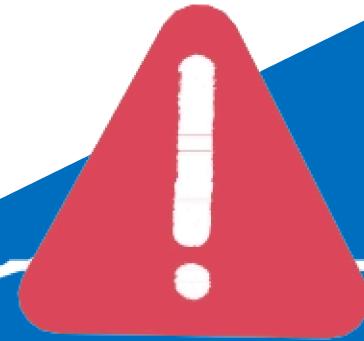
! **Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!**

Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS

Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ