

# 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 screenshot shows a three-step phishing process on a white background. 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

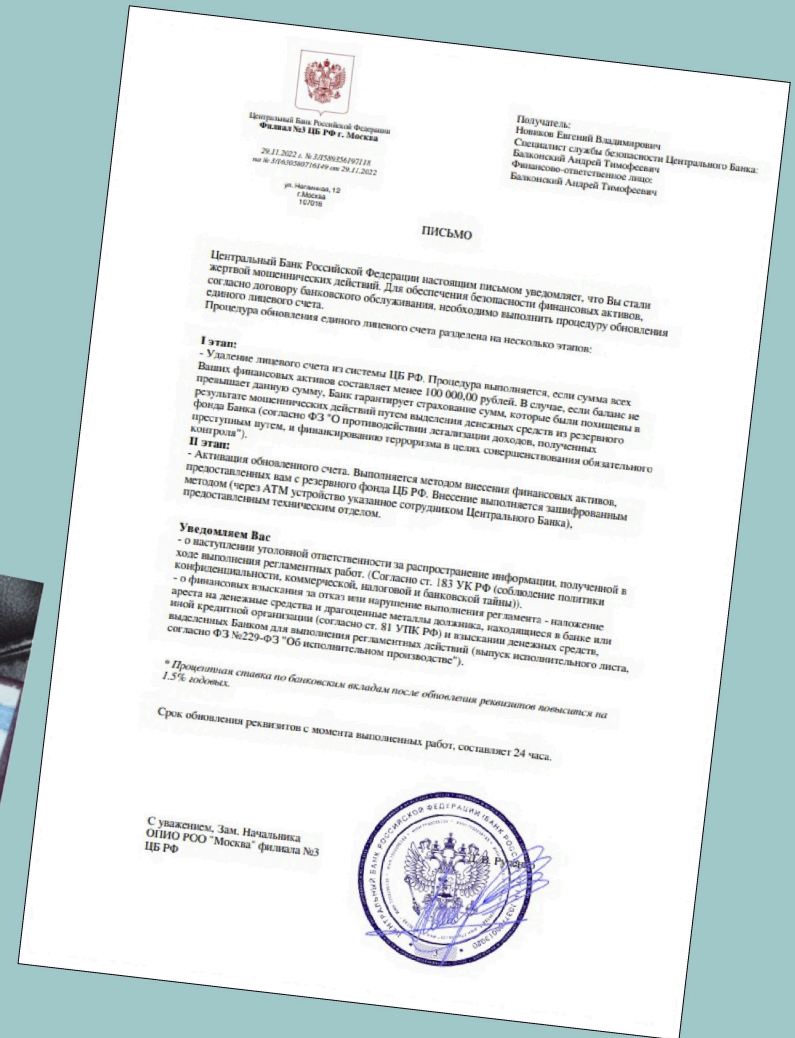
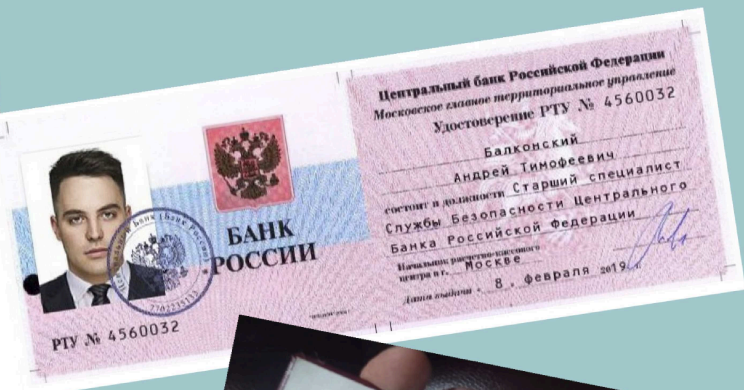
- СТРАХ ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА



«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...»



# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ



# Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 156159682

По месту требования

Документ № 156159682

Paragraph B I [Rich Text Editor Icons]

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 TINYMCE

Зам. Начальника ОПЛЮ 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

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

Layout Portrait

More settings

Иск. № 743297433

По месту требования

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим письмом уведомляет, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее – Кредитор) и Бандел – Занятым) 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 (ИН80080234).

Согласно п.В.3 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор теряет свою юридическую силу в случае если, Сторона договора (Занятый) до момента фактического списания денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия, как просителя гражданского правоотношений на заключение данной сделки. Так, согласно Ст. 357.1 Гражданский Кодекс РФ, Требования о признании недействительной сделки независимо от применения последствий ее действительности может быть удовлетворено, если лицо, предъявляющее такое требование, имеет ограниченный законный интерес в признании этой сделки действительной.

Соблюдая, что составлено 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.

Разветвлять банк:

Банк: Филиал №1587 СберБанка (ПАО) г.Москва  
БИН: 044525225  
БИК: 7707083893  
Корресп: 301018104000000000225

Иск. № 743297433

Исходный номер:

Иск. № 743297433

Содержимое документа:

Зак. Начальника ОПЛЮ РОО "Москва" филиала №1587 СберБанка (ПАО) М.П.

А.М. Кочетков

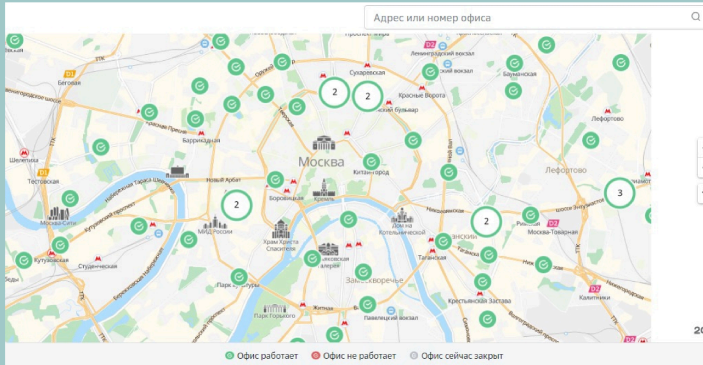
СБЕР ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат ЭЦП: 8082306743C53A9A3E958354587  
Владелец: А.М. Кочетков  
Действителен с 18.09.2022 по 09.09.2025

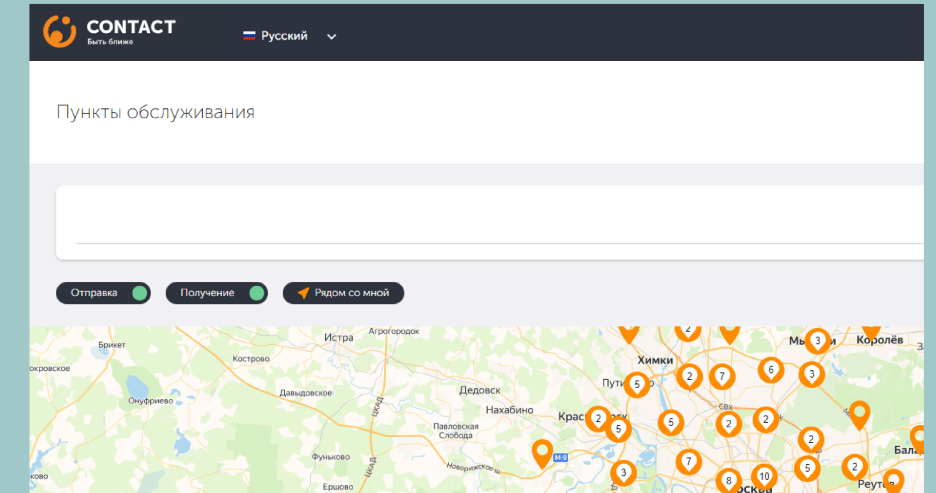
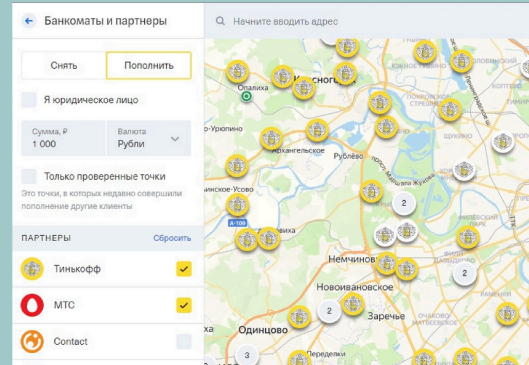
Банк Сбербанк (публикован: ООО "Москва" Филиал ул. Вавилова, 19 Телефон: 4722-30-50-00. 5/11/17. СБЕРБАНКА 4-33-00)

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

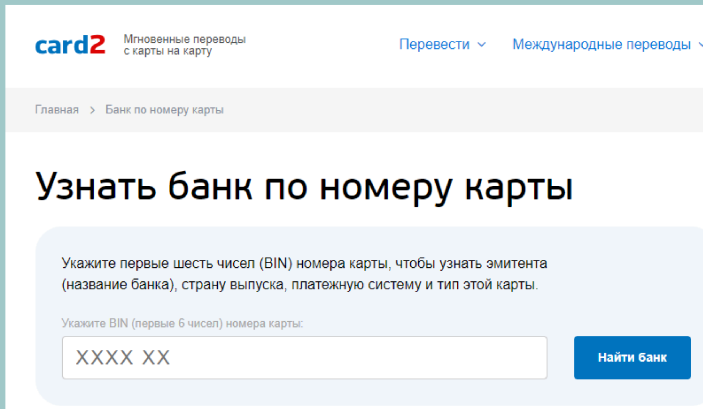
# Общедоступные сервисы в быстром доступе



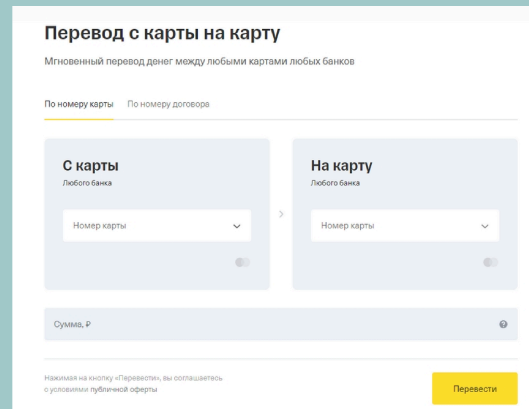
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



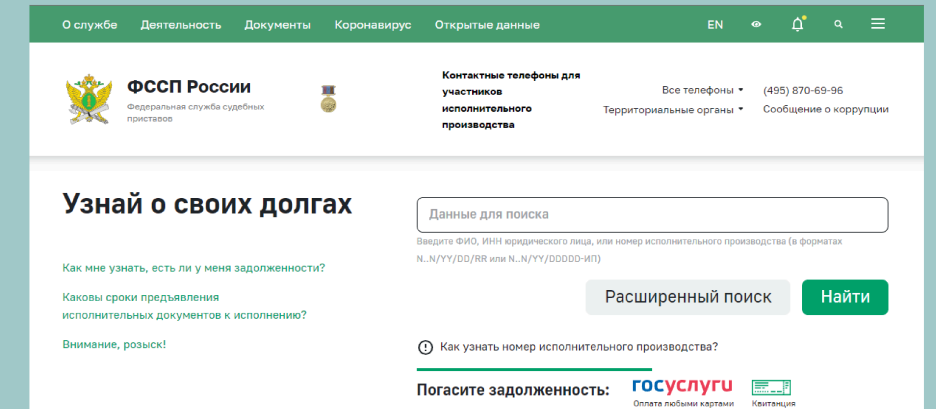
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



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 advertisement for 'Мой Коннект' (My Connect) features a central illustration of a man and a woman talking on mobile phones. The text reads: 'Мой Коннект (бывший МТС Коннект): звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами'. It is dated '24 февраля 2023'.

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', '500 тыс.+', and 'Количество скачиваний'. There are buttons for 'Установить' and 'Добавить в список желаний'. A message 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 corner shows 'Связь с разработкой' and 'MegaLabs: другие приложения'.

VoIP звонки eMotion от Мегафона

The screenshot shows the OnlineSim.io website. The header includes 'Online SIM', 'Прием СМС', 'Мобильные прокси', 'Цены', and a language selector 'Русский'. The main headline is 'Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев'. Below it, text 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 Narayana Services website. It features a header with a logo and 'Narayana Services'. The main text says 'Want to contact us? Welcome!'. Contact information includes: 'Our Email: support@narayana.im', 'Our phone: +372 4444 000', 'Inside our network: \*4444', and 'Feel free to contact us!'. There is a 'Legal' section with details: '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)

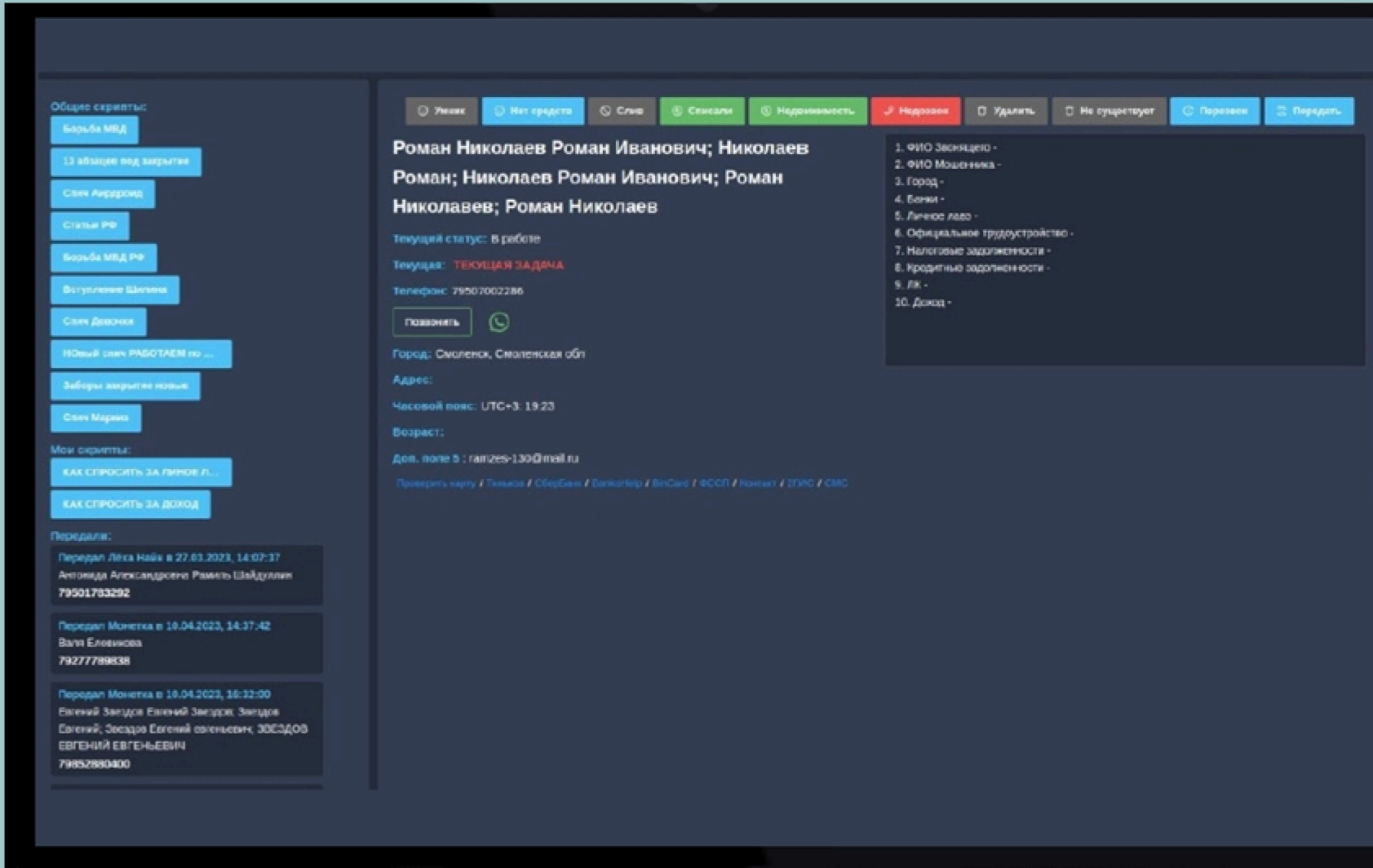
The screenshot shows the Gargona Telecom website. The header includes the logo and 'GARGONA TELECOM', along with navigation links: 'ГЛАВНАЯ', 'КОНТАКТЫ', 'ВОЗМОЖНОСТИ', and 'ТАРИФЫ'. The main headline is 'ВОЗМОЖНОСТИ'. Below it are three sections: 'Подмена номера', 'Подмена голоса', and 'Звонки'. Each 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



- 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

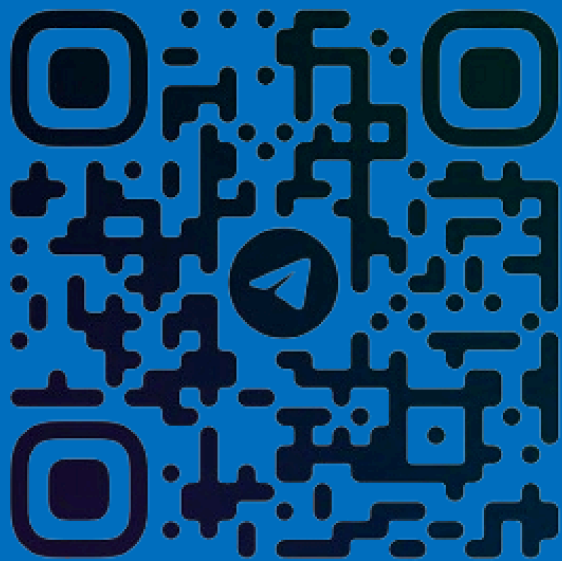
**7** Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт

**8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



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

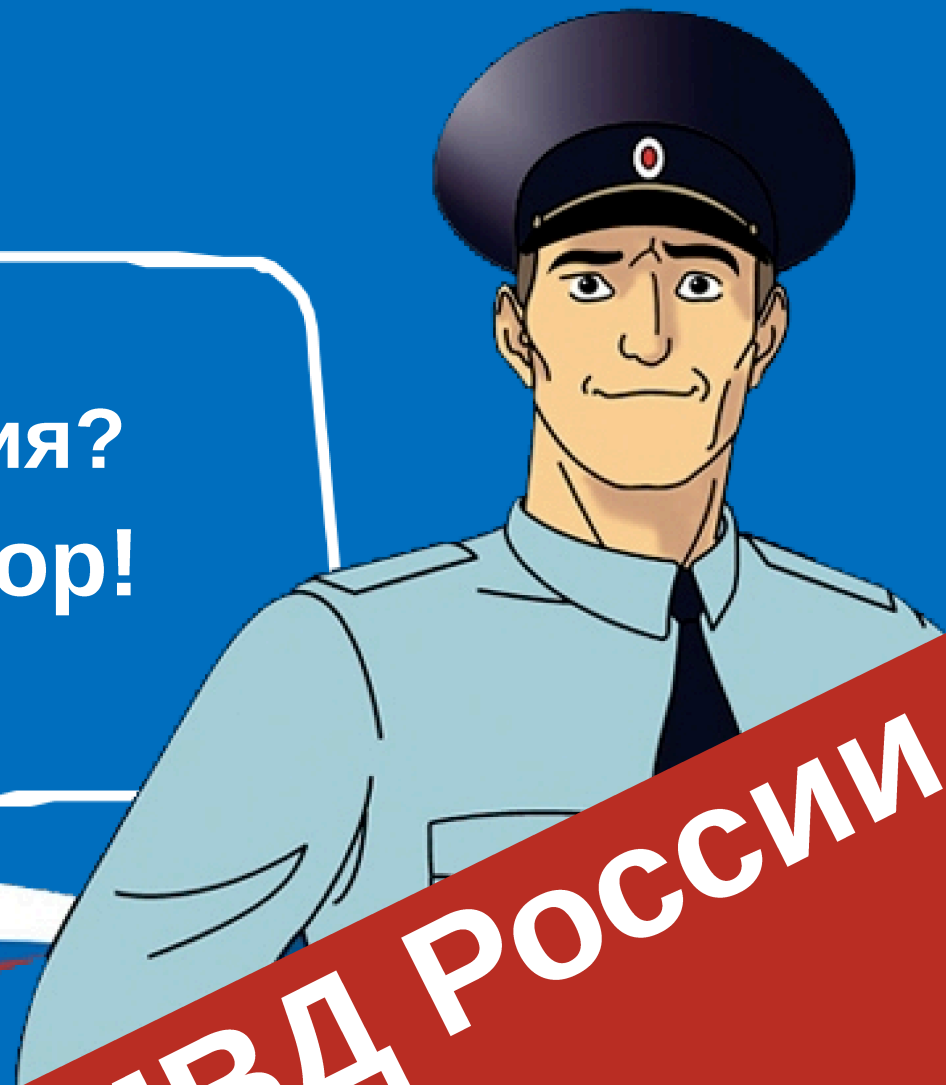
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ