

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 diagram illustrates a three-step process for account takeover:

- Выберите Участника**
Заходите и голосуйте за конкурсантов
ПРОДОЛЖИТЬ
- Пройдите аутентификацию**
Это нужно для подтверждения уникальности голоса
+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...»



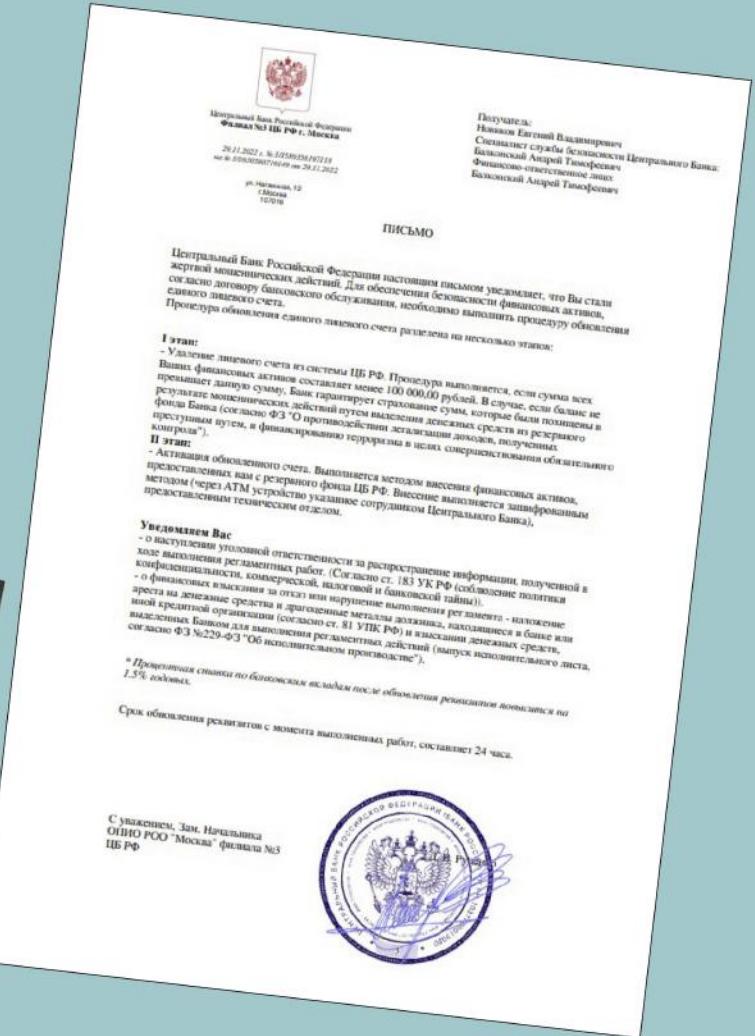
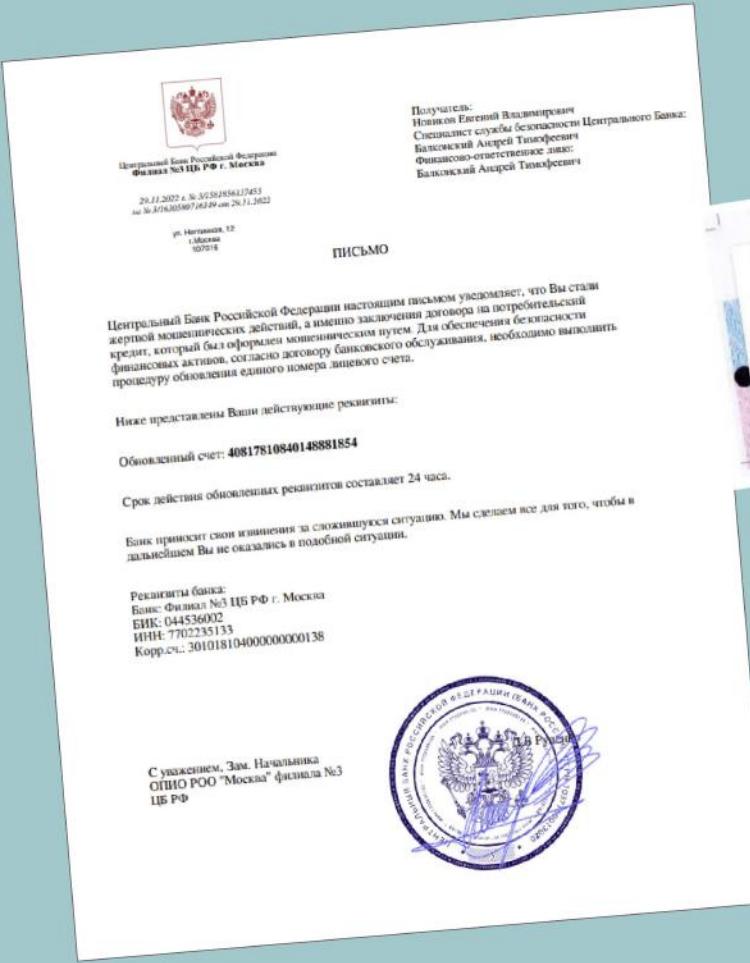
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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



Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Сохранить

Назад

Исх. № 156159682

По месту требования

документ № 156159682

Сбербанк

Исх. № 156159682

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г-ка/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 - партнер: БАНК

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

АГQVCHR8WT54VK08PEB0C66APQPRW1ZMB

10.09.2021 10.06.2025

174 WORDS POWERED BY TINY

А.В. Медведев

Подпись

l netma.xyz/doc_preview

СБЕР

Исх. № 743297433

По месту требования

документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим извещает, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее - Кредитор) и заемщиком (далее - Заемщик) 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор № 971541 от 4/7/2023 года (далее - Кредитный Договор) на сумму 290 000,00 рублей сроком исполнения до 10/06/2025. Кредитный Договор № 971541 был заключен в г. Обнинск, пр-т Кирова, 4 (ПУБЛИЧНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА - г. Обнинск, пр-т Кирова, 4 (ПУБЛИЧНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА))

Согласно п.8.3. Договора банковского обозначения, Кредитный Договор имеет свою неподвижную форму в случае необходимости для предъявления в суде, а также может быть изменена в соответствии с нормами гражданского права, не нарушающими сути сделки. Так же п. 8.3. Договора банковского обозначения, Кредитный Договор не подлежит изменению, если изменения не наложены на предметы последствий ее применения, а также если изменения не наложены на предметы, не имеющие таких последствий, и не изменяют существо интересов и правил применения этой сделки неподвижной.

Сообщено, что соглашение на 4/20/2023 Кредитный Договор № 971541 был утешен изменением, выданное заемщику 40817810567102536002 имени АТМ АО "Тинькофф" по адресу: г.Обнинск, пр-т Кирова, 130.

Ответственный специалист финансового отдела

Банк приносит свои извинения за оказавшуюся ситуацию. Мы сделали все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказывались в подобной ситуации.

Реквизиты Банка:
Банк: Сбербанк (ПАО)
Город: Москва
Улица: 0452525
Индекс: 770703000
Номер: 8003810400000000225

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

А.М. Капитонов

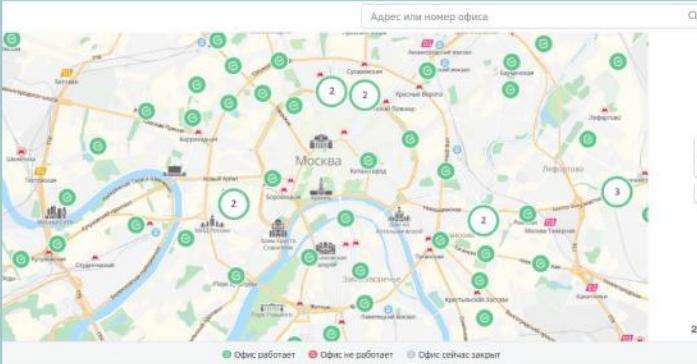
СБЕР
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
Специалист УСЛУГИ ПО ПОДПИСИИ ПОДДОВЬЯ
Имя: А.М. Капитонов
Документ: 0452525 от 04.05.2023

Банк Сбербанк (Публичное) ОО "Москва" Филиал
ул. Бакунова, 19
Телефон: (4722) 30-50-00
ГРУППА: Центральный

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



A screenshot of the Tinkoff website interface. On the left, there's a sidebar with options like 'Банкоматы и партнеры' (ATMs and partners), 'Снять' (Withdraw), 'Пополнить' (Top up), and 'Я юридическое лицо' (I am a legal entity). Below this is a list of partners: Тинькофф (Tinkoff), МТС (MTS), and Contact. On the right is a map of the Moscow region with yellow circular icons representing ATM locations. A search bar at the top says 'Начните вводить адрес' (Start entering address).

Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN

A screenshot of the Card2 website. At the top, it says 'Мгновенные переводы с карты на карту' (Instant transfers from card to card). Below that are navigation links: 'Перевести' (Transfer) and 'Международные переводы' (International transfers). The main section is titled 'Узнать банк по номеру карты' (Check bank by card number). It asks users to enter the first six digits of the card number and provides a 'Найти банк' (Find bank) button.

База BIN банковских карт

A screenshot of the Tinkoff C2C transfer service. The title is 'Перевод с карты на карту' (Transfer from card to card). It says 'Мгновенный перевод денег между любыми картами любых банков' (Instant transfer of money between any cards of any banks). It shows two input fields: 'С карты' (From card) and 'На карту' (To card), both with dropdown menus for 'Любой банка' (Any bank). Below these is a 'Сумма, ₽' (Amount, ₽) field with a dropdown menu. At the bottom right is a 'Перевести' (Transfer) button.

C2C от Тинькофф

A screenshot of the Contact service website. The top header includes the logo 'CONTACT' and the text 'Быть ближе' (Be closer), along with a language switcher for 'Русский'. The main section is titled 'Пункты обслуживания' (Service points). It features a map of the Moscow region with orange circular icons representing terminal locations. Below the map are buttons for 'Отправка' (Send), 'Получение' (Receive), and 'Рядом со мной' (Near me).

Карта терминалов Contact (денежные переводы)

A screenshot of the Federal Service of Execution of Judgments (ФССП России) website. The top navigation bar includes 'О службе' (About the service), 'Деятельность' (Activity), 'Документы' (Documents), 'Коронавирус' (Coronavirus), 'Открытые данные' (Open data), and language links 'EN', 'RU', and 'UA'. The main section is titled 'Узнай о своих долгах' (Find out about your debts). It has a search bar 'Данные для поиска' (Search data) and a note: 'Введите ФИО, ИИН кредитного лица, или номер исполнительного производства (в форматах N_._/YY/00/RR или N_._/YY/00000-ИП)' (Enter the name, IIN of the credit holder, or the execution case number (in formats N_._/YY/00/RR or N_._/YY/00000-IP)). Below this are sections for 'Как мне узнать, есть ли у меня задолженности?' (How can I find out if I have debts?), 'Каковы сроки представления исполнительных документов к исполнению?' (What are the deadlines for presenting execution documents for execution?), and 'Внимание, розыск!' (Attention, search!). At the bottom, it says 'Как узнать номер исполнительного производства?' (How to find out the execution case number?) and 'Погасите задолженность: госуслуги' (Pay off debts: Gosuslugi) with a QR code.

ФССП проверка долгов

Инструментарий мошеннического КЦ

VIP Socks/VPN Service

ENTER REGISTER BUY PROXY VPN SERVICE

Your personal VPN provider V.I.P.
OpenVPN
DoubleVPN Service
Proxy/Socks Service

14 Days \$45 100 SOCKS
30 Days \$85 300 SOCKS
365 Days \$450 UNLIMITED SOCKS

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

Online SIM

Прием СМС Мобильные прокси Цены

Русский Вход

Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев

Более 130 млн IP адресов от 500 мобильных операторов и провайдеров в 150 странах мира!

Купить прокси Попробовать бесплатно

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

Narayana Services

Want to contact us? Welcome!

Our Email: support@narayana.ee
Our phone: +372 4444 000
Inside our network: *#4444
Feel free to contact us!

Legal

Company name: Narayana OÜ
Registry code: 12779661
Company address: Estonia, Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Väike-Paala tn 2, 11415
VAT: EE101874601
License number: NLN19/5481

SIP телефония от Narayana
(Эстония)

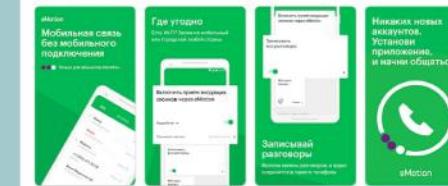
eMotion - VoIP звонки

MegaLab6

2.6★ 12,1 тыс. отзывов 500 тыс.+ Количества скачивания Для всех 0

Установить Добавить в список желаний

Данное приложение недоступно для вашего устройства.



Связь с разработчиком

MegaLabs: другие приложения

Мегафон разработал

Похожие приложения

VoIP звонки eMotion от Мегафона

GARGONA TELECOM

Главная Контакты Возможности Тарифы

возможности

Подмена номера Подмена голоса Звонки

Вы можете звонить с любых номеров, без их верификации! Используйте очень красивые номера или номера друзей, нам всё равно! У нас нет логов и мы не храним Ваши данные!

Вы можете использовать 6 вариантов подмены голоса на выбор! Начиная от детского зачинающей указашим! При этом он не будет звучать болго, а в 99% случаев собеседник даже не поймет что голос не ваш!

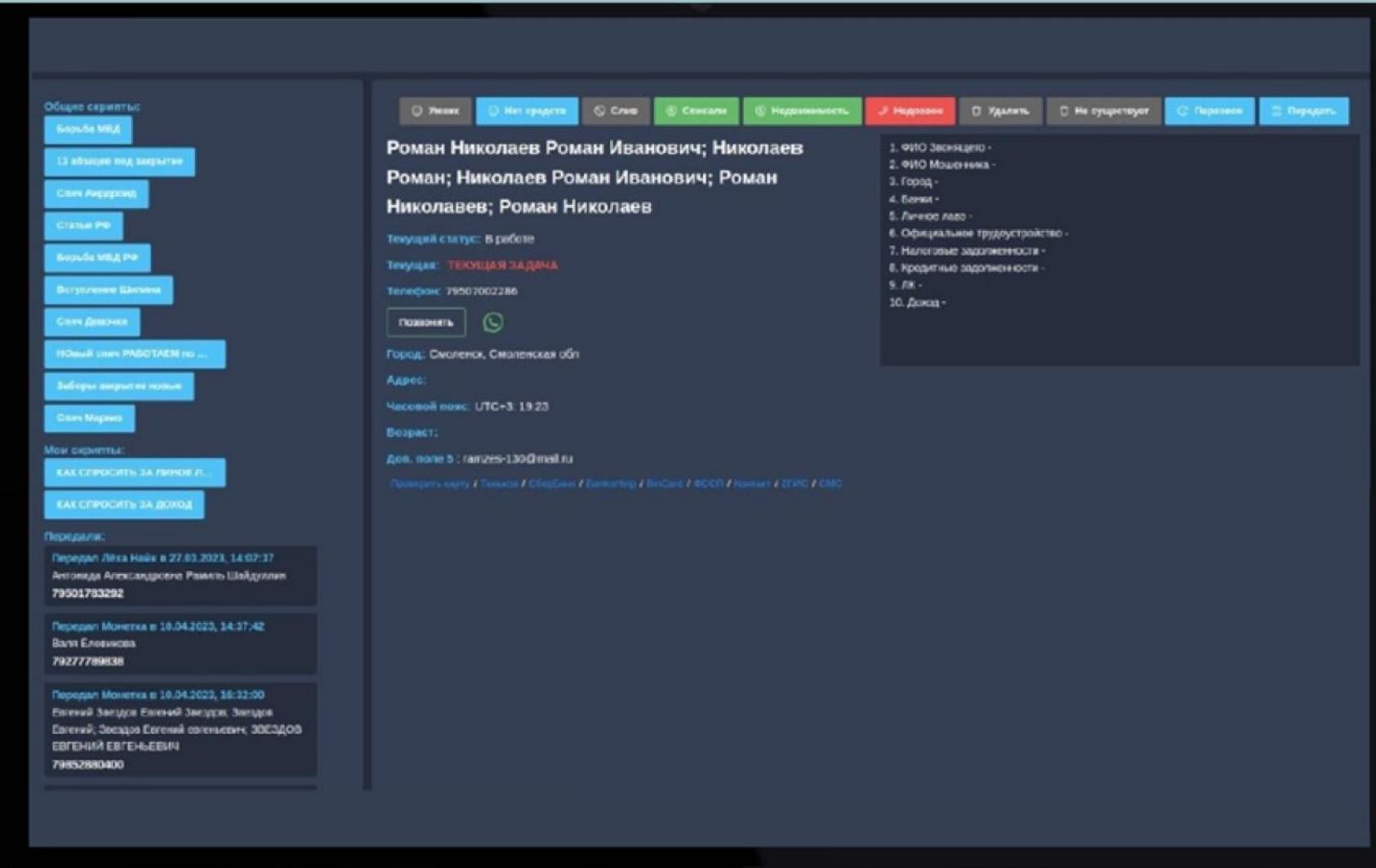
Для использования виртуальной SIM-карты, Вы можете использовать любой SIP клиент. Все они бесплатны и отлично работают! Программа есть для всех ОС Android, iOS, Linux, Windows

Свяжитесь с нами Получите SIP аккаунт Авторизуйтесь Готово!

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

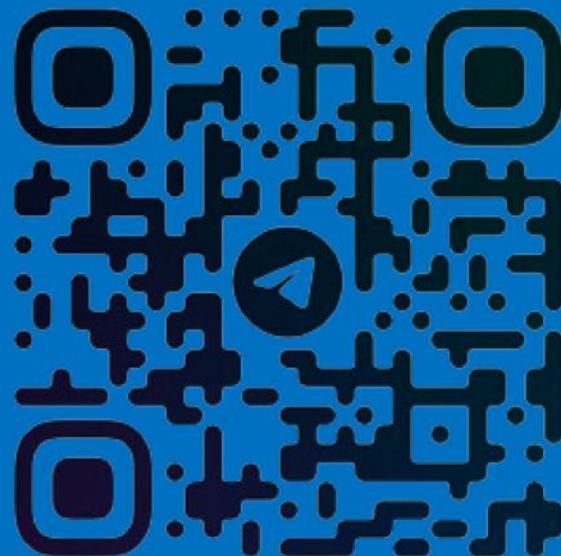
7 Не сообщайте
CVV/CVC и иные
данные банковских карт

8 Внимательно
проверьте
от кого поступают
сообщения

!

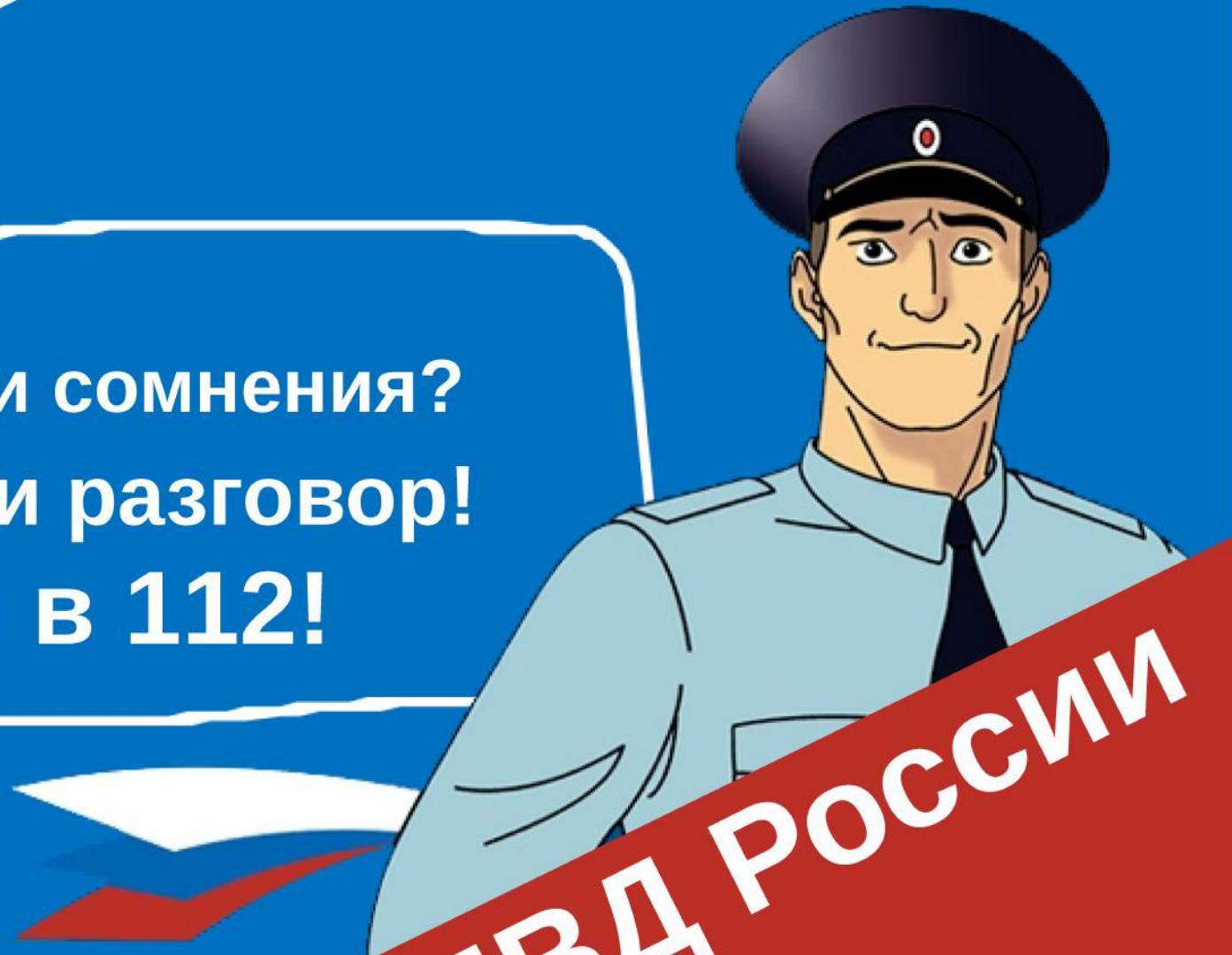
**Возьмите паузу
и спросите совета
у родных и друзей!**

Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS

Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ