

# 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 registration process on a phishing site. 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 голоса  
[РОССИЯ]  
+7 999 999 99 99  
[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**

**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 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...»



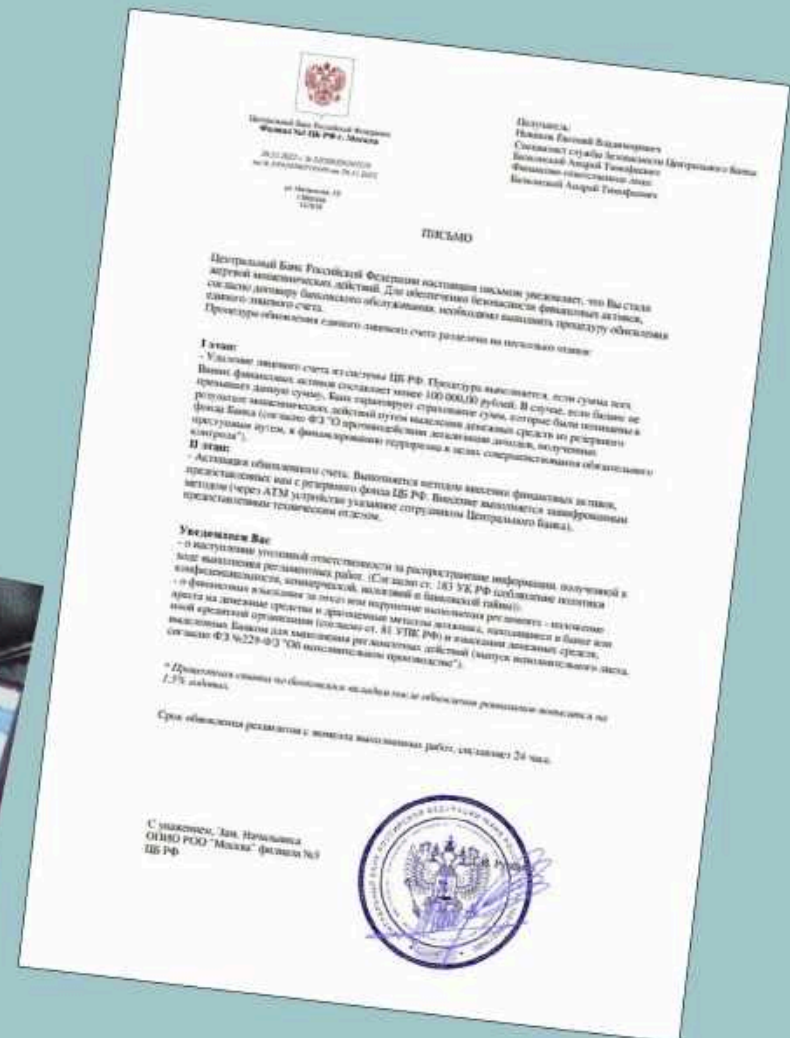
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА

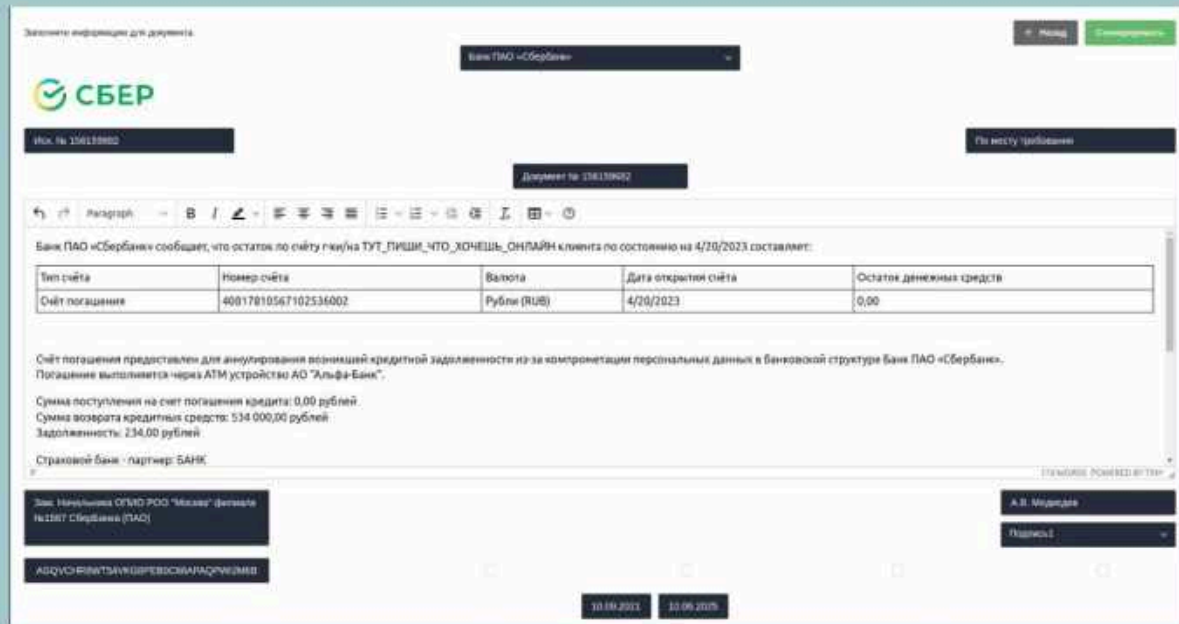


«С вашего счета списали все деньги»  
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»  
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о... коррупции или...»

# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ



# Онлайн редактор документов

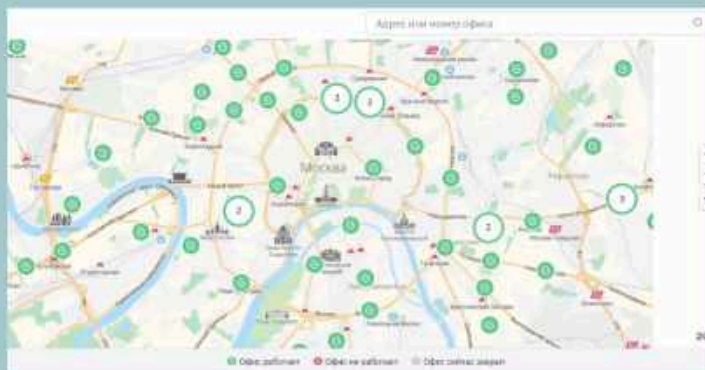


Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование атрибутов стандартных форм под любые Банки и типовые запросы или постановления ПХО

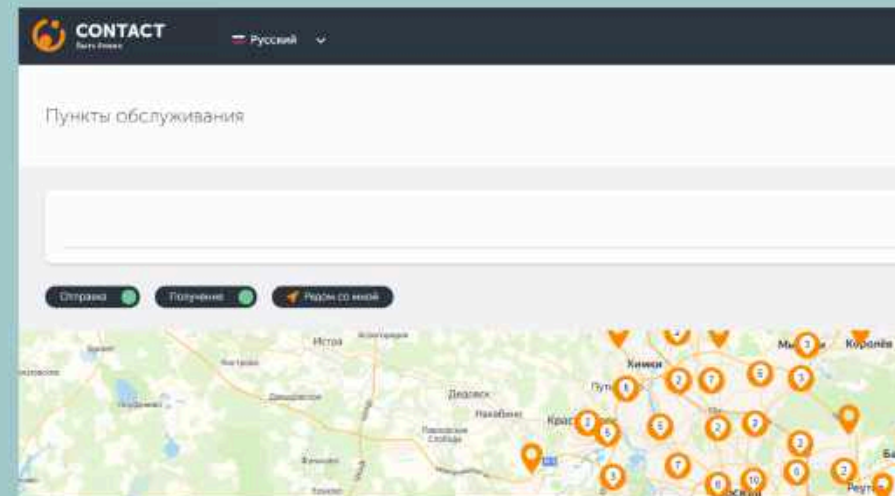
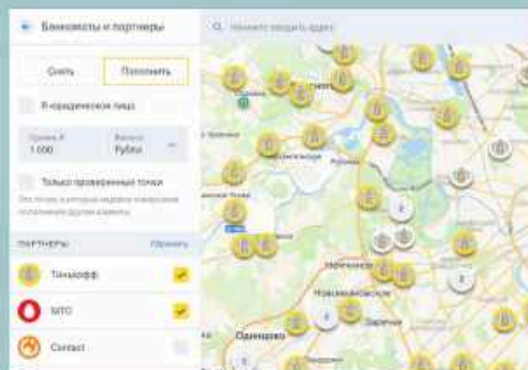


Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

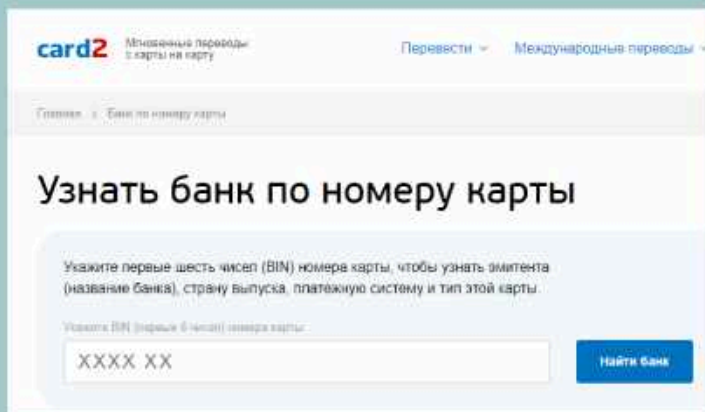
## Общедоступные сервисы в быстром доступе



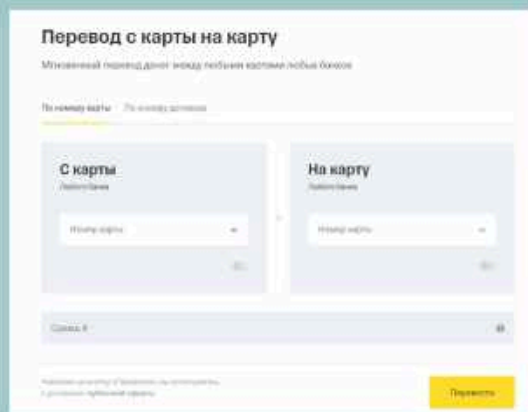
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



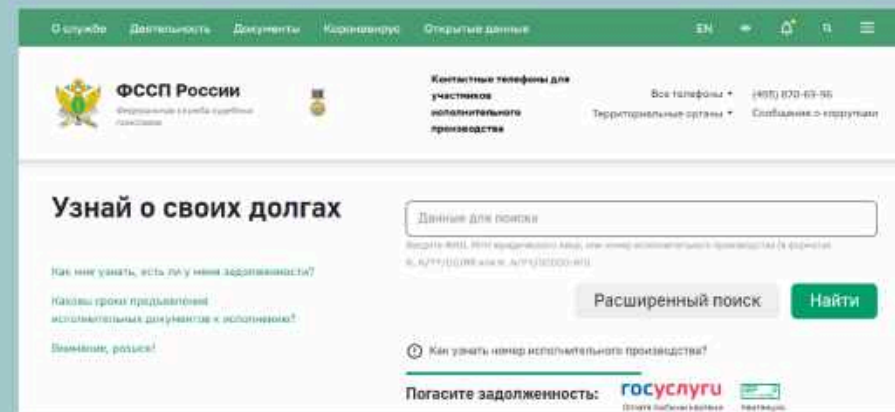
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов

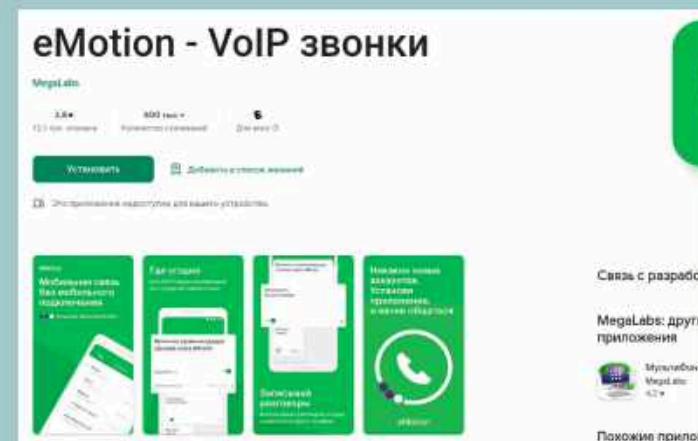
# Инструментарий мошеннического КЦ



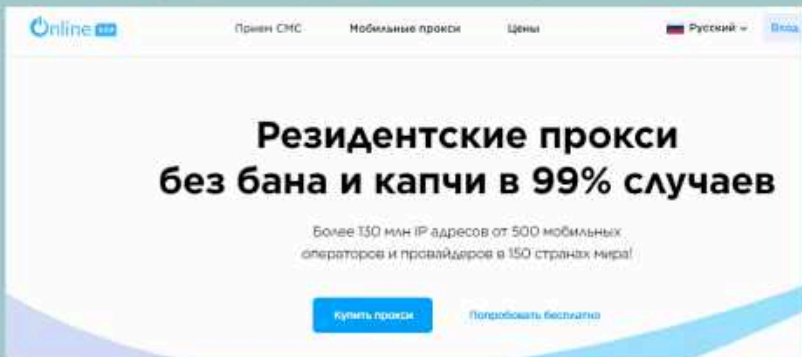
Прокси в РФ, VPN от vip72.com



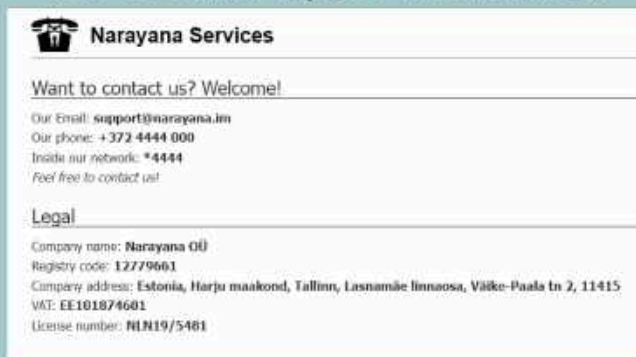
VoIP звонки через МТС Коннект



VoIP звонки eMotion от Мегафона




Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



SIP телефония от Narayana (Эстония)

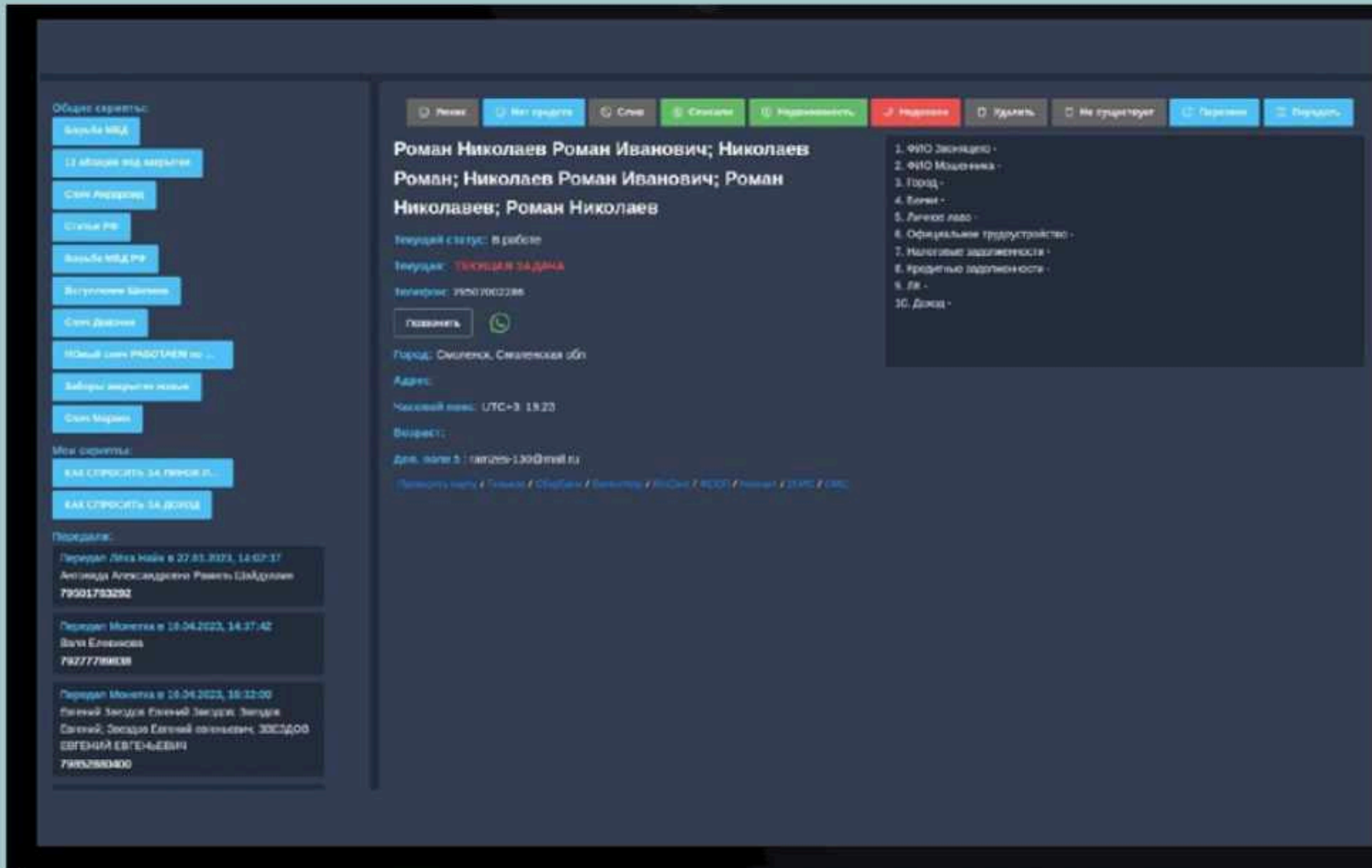


SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom

 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

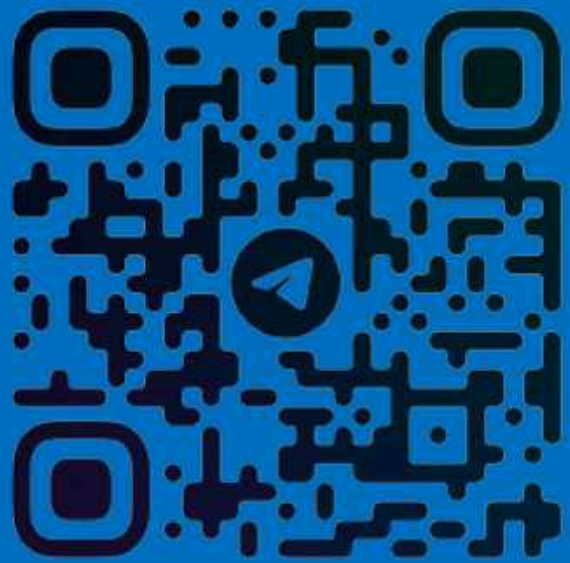
**8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



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



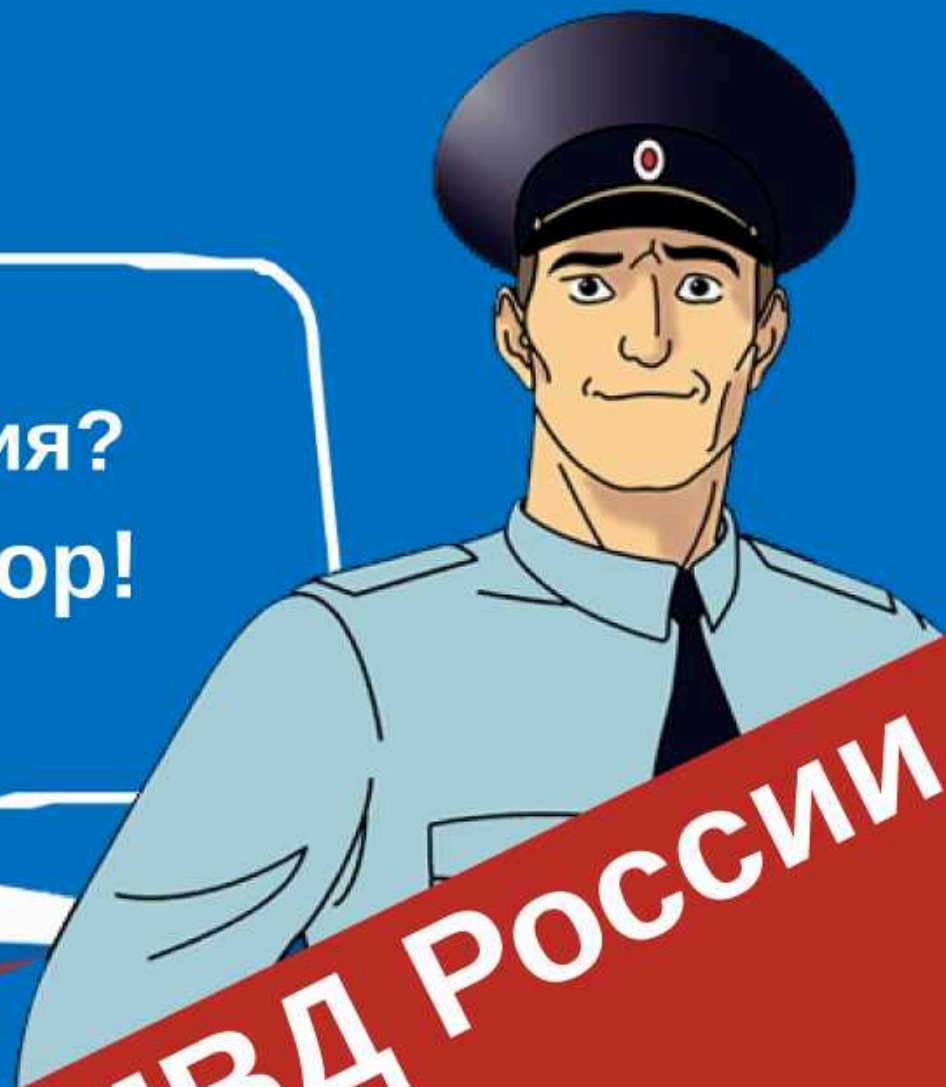
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ