

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 process on a scam website:

- Выберите Участника**
Заведите и голосуйте за конкурентов
[продолжить](#)
- Пройдите аутентификацию**
Это нужно для подтверждения уникальности голоса
РОССИЯ

[ДАЛЕЕ](#)
- Подтвердите код**
Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения

Указав номер телефона, вы тут же получите код подтверждения, с помощью которого у вас угонят учётную запись

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 process on a scam website:

- Выберите Участника**
Заводите и голосуйте за конкурентов
[продолжить]
- Пройдите аутентификацию**
Это нужно для подтверждения уникальности голоса
РОССИЯ
+7 800 000 00 00
[ДАЛЕЕ]
- Подтвердите код**
Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения
Код: [input field]

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»

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 расстаётся 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...»



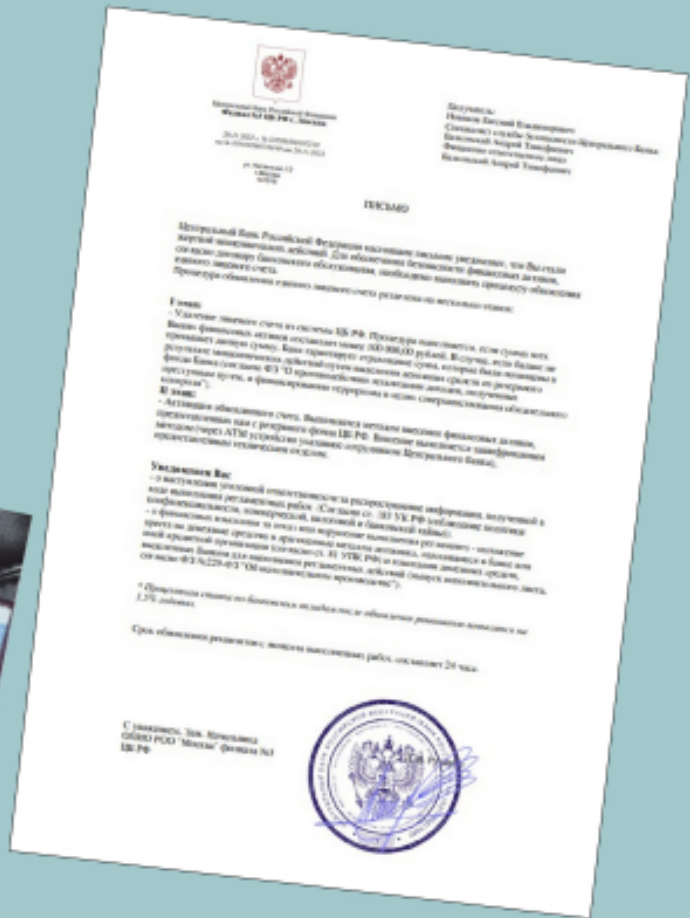
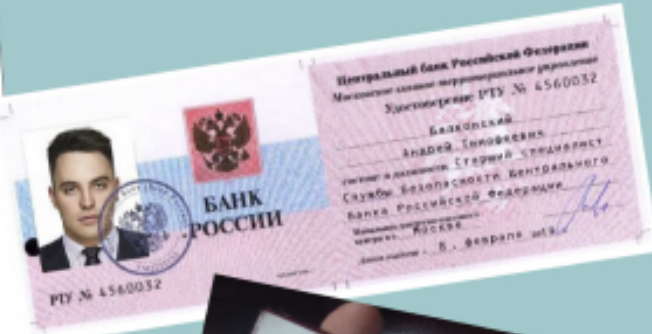
ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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

Дополнительная информация для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Акк. № 20227092

Документ № 100.1000

По месту требования

Текст документа

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г-на ТИТ_ЛИЗЯ_ИГО_УОЧЕДЪ_ОНТМРН клиента по состоянию на 4/20/2023 составляет:

Тип счёта	Номер счёта	Валюта	Дата открытия счёта	Остаток денежных средств
Счёт погашения	40017810567162534802	Рубли RUB	4/20/2023	0.00

Счёт погашения предназначен для дисперсирования вексельной кредитной задолженности из за контрагентом персональных данных в базисной структуре Банк ПАО «Сбербанк». Погашение выполняется через АТМ устройства АО "Альфа-банк".

Среды поступили на счёт погашения кредита: 0.00 рублей
 Средства возврата кредитных средств: 514 000,00 рублей
 Задолженность: 216,00 рублей

Страховой банк - партнер: БАНК

И.О. Мещеряков

Получено

30.06.2023 30.06.2023

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

Дополнительная информация для документа

Акк. № 20227092

Документ № 100.1000

По месту требования

Текст документа

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г-на ТИТ_ЛИЗЯ_ИГО_УОЧЕДЪ_ОНТМРН клиента по состоянию на 4/20/2023 составляет:

Тип счёта	Номер счёта	Валюта	Дата открытия счёта	Остаток денежных средств
Счёт погашения	40017810567162534802	Рубли RUB	4/20/2023	0.00

Счёт погашения предназначен для дисперсирования вексельной кредитной задолженности из за контрагентом персональных данных в базисной структуре Банк ПАО «Сбербанк». Погашение выполняется через АТМ устройства АО "Альфа-банк".

Среды поступили на счёт погашения кредита: 0.00 рублей
 Средства возврата кредитных средств: 514 000,00 рублей
 Задолженность: 216,00 рублей

Страховой банк - партнер: БАНК

И.О. Мещеряков

Получено

30.06.2023 30.06.2023

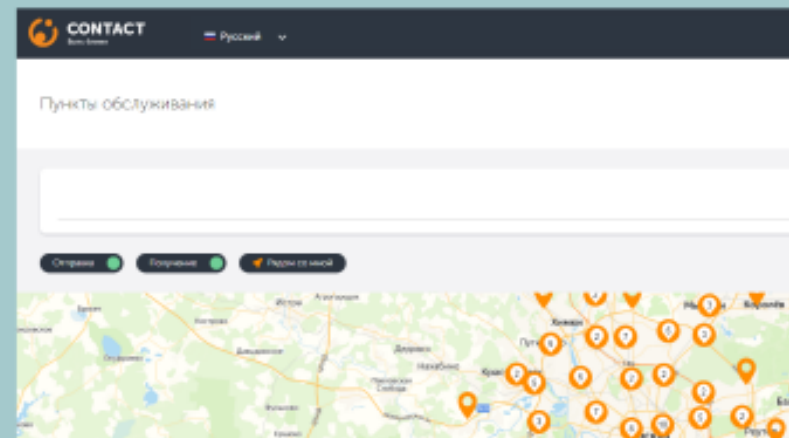
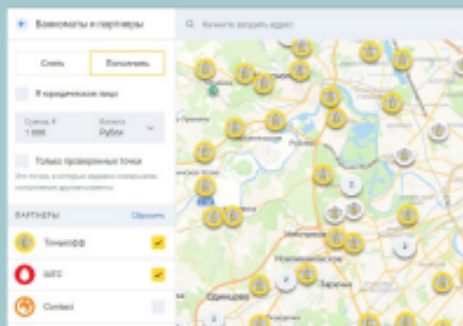
Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

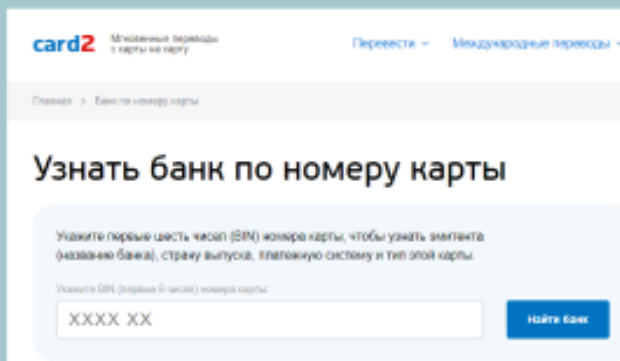
Общедоступные сервисы в быстром доступе



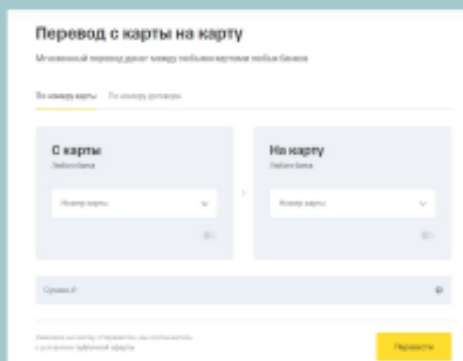
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



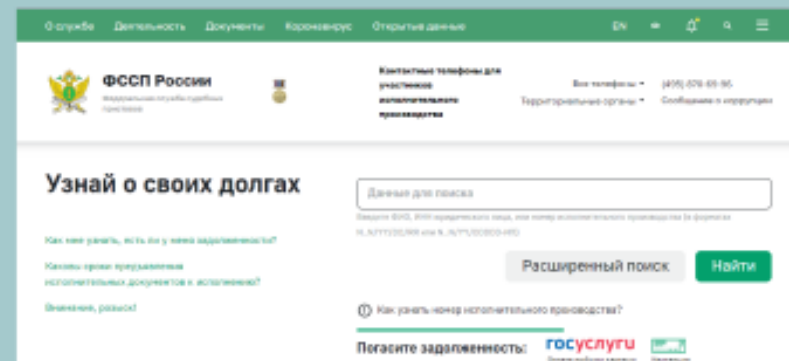
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф

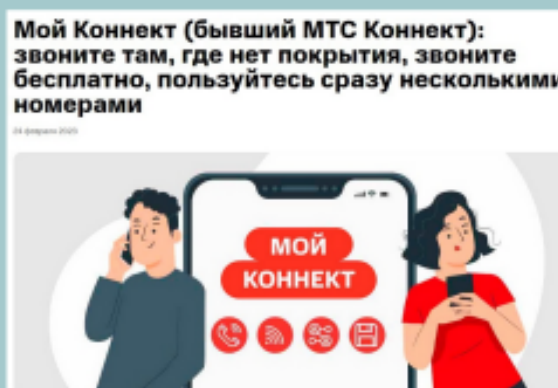


ФССП проверка долгов

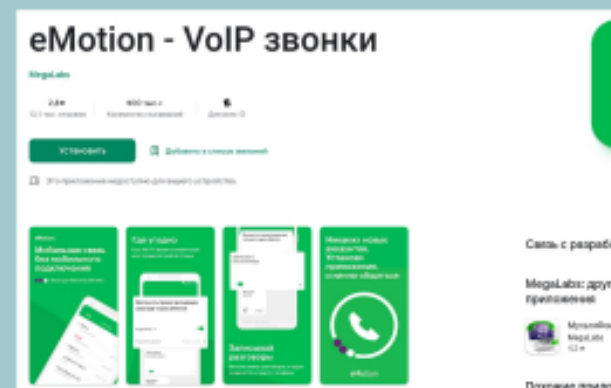
Инструментарий мошеннического КЦ



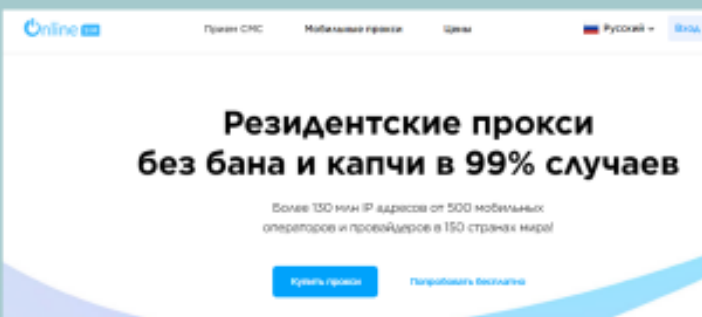
Прокси в РФ, VPN от vip72.com



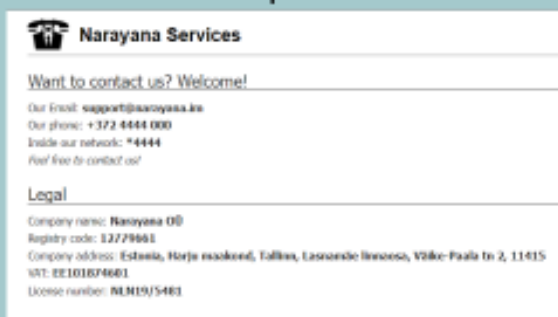
VoIP звонки через МТС Коннект



VoIP звонки eMotion от Мегафона




Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



SIP телефония от Narayana (Эстония)

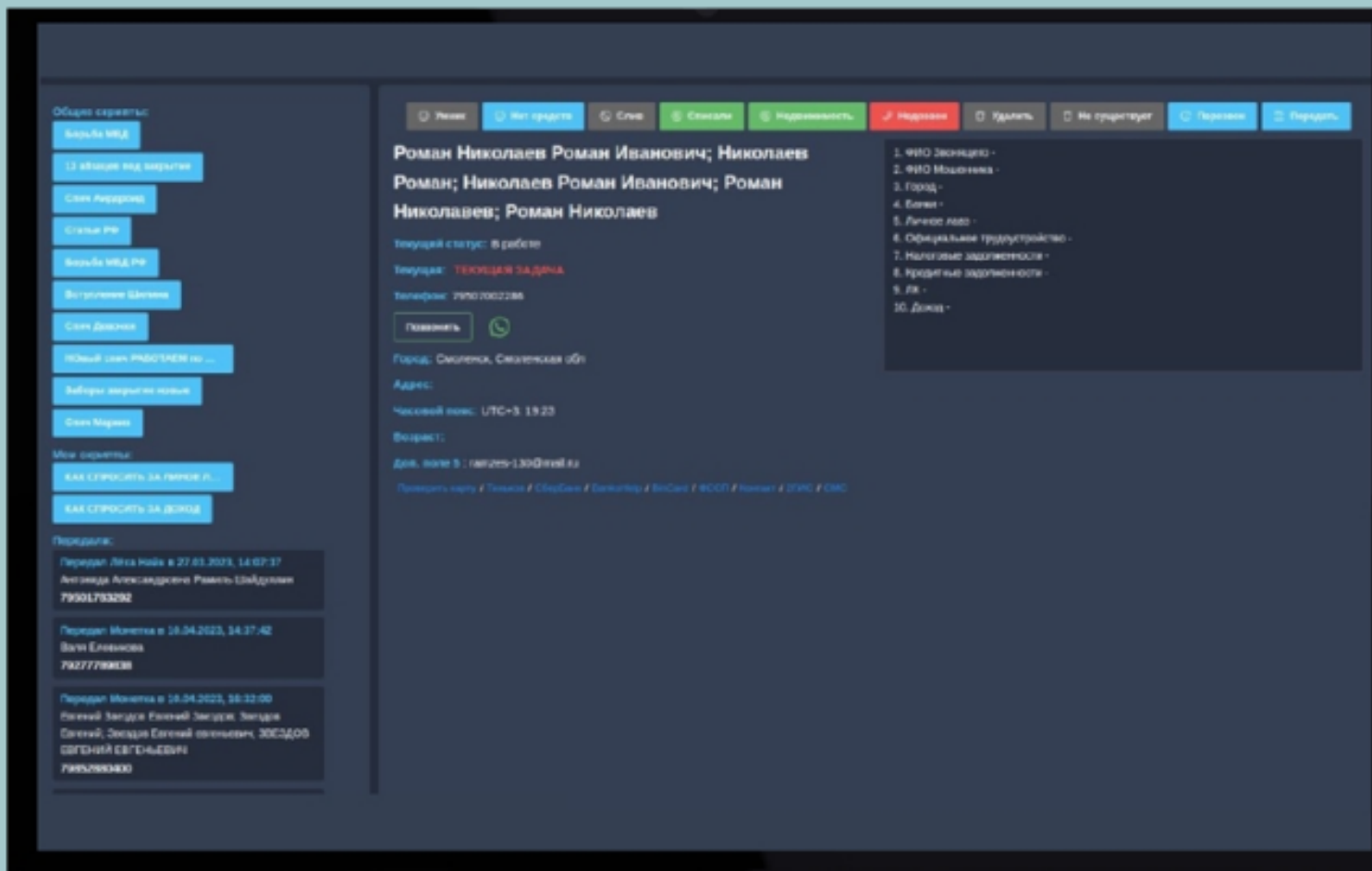


SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom

 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!

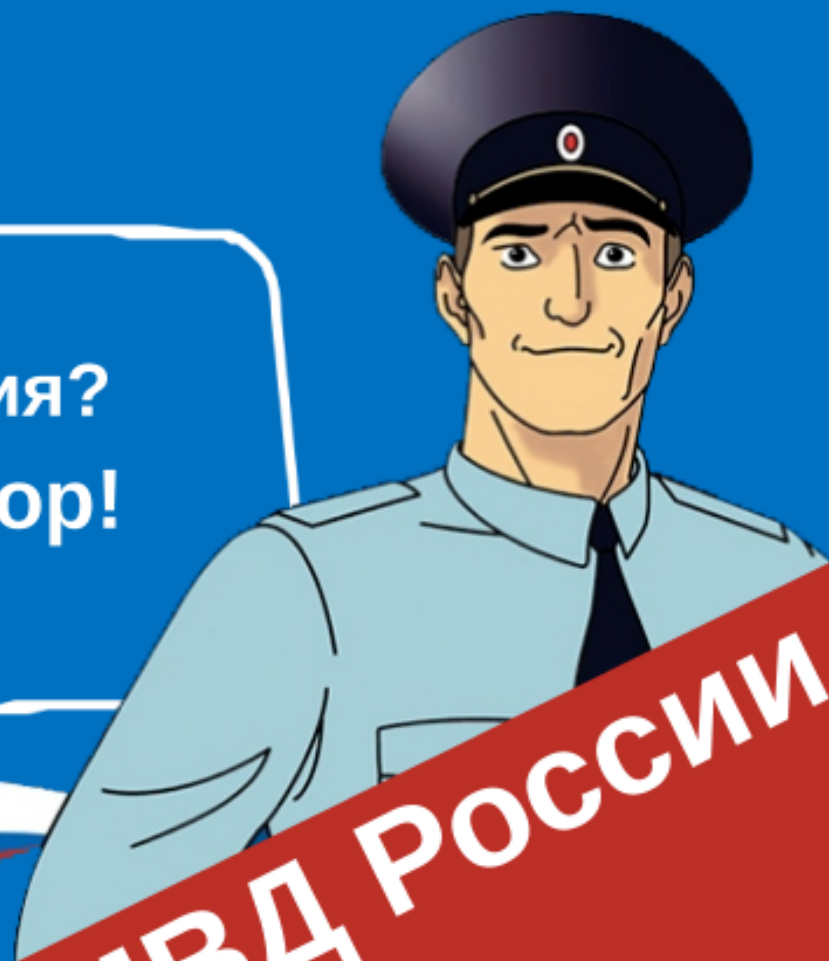
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ