

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 image shows three sequential screenshots of a scam website's registration process:

- Скриншот 1:** Заголовок «Выберите Участника». Подзаголовок «Заходите и голосуйте за конкурсантов». Кнопка «продолжить».
- Скриншот 2:** Заголовок «Пройдите аутентификацию». Подзаголовок «Это нужно для подтверждения уникальности голосов». Выпадающий список с «РОССИЯ» и флажком. Поле ввода номера телефона «+7 ### ### ##». Кнопка «ДАЛЕЕ».
- Скриншот 3:** Заголовок «Подтвердите код». Подзаголовок «Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения». Поле ввода «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


 Центральный Банк Российской Федерации
 Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
 29.11.2022 г., № 20/5028543/7433
 по № 10/10000007/04/01 от 29.11.2022
 г. Москва, 12
 1-й этаж
 107016

Получатель:
 Новиков Евгений Владимирович
 Специалист службы безопасности Центрального Банка;
 Балковский Андрей Тимофеевич
 Финансово-ответственный лиц;
 Балковский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

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: 044536002
 ИНН: 7702235133
 Корр.сч.: 30101810400000000138


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




БАНК РОССИИ
 РТУ № 4560032

Центральный банк Российской Федерации
 Московское главное территориальное управление
 Удостоверение РТУ № 4560032
 Балковский
 Андрей Тимофеевич
 состоит в должности Старший специалист
 Службы Безопасности Центрального
 Банка Российской Федерации
 Наименование подразделения: Служба безопасности
 центра в г. Москва
 Дата выдачи: 8 февраля 2019 г.


БАНК РОССИИ
 Служба безопасности ЦБ РФ № 788854
 Удостоверение
 Службы Безопасности
 Центрального Банка Российской Федерации
 Балковский
 Андрей Тимофеевич
 состоит в должности Старший специалист
 Службы Безопасности Центрального
 Банка Российской Федерации
 Наименование подразделения: Служба безопасности
 центра в г. Москва
 Дата выдачи: 8 февраля 2019 г.


 Центральный Банк Российской Федерации
 Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
 29.11.2022 г., № 20/5028543/7433
 по № 10/10000007/04/01 от 29.11.2022
 г. Москва, 12
 1-й этаж
 107016

Получатель:
 Новиков Евгений Владимирович
 Специалист службы безопасности Центрального Банка;
 Балковский Андрей Тимофеевич
 Финансово-ответственный лиц;
 Балковский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, необходимо выполнить процедуру обновления единого лицевого счета. Процедура обновления единого лицевого счета разведена на несколько этапов:

I этап:
 - Удаление лицевого счета из системы ЦБ РФ. Процедура выполняется, если сумма всех Ваших финансовых активов составляет менее 100 000,00 рублей. В случае, если баланс де превышает данную сумму, Банк гарантирует страхование сумм, которые были похищены в результате мошеннических действий путем вычисления денежных средств из резервного фонда Банка (согласно ФЗ "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях совершенствования контроля").


II этап:
 - Активация обновленного счета. Выполняется методом внесения финансовых активов, предоставленных вам с резервного фонда ЦБ РФ. Внесение выполняется зашифрованным методом (через АТМ устройство указание сотрудником Центрального Банка).

Уведомляем Вас
 - о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ (соблюдение платежной конфиденциальности, коммерческой, налоговой и банковской тайны)).
 - о финансовых вливаниях за отказ или нарушение выполнения регламента - вложение ареста на денежные средства и другие ценности металлы драгоценности и банкноты в отделении кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и вкладами денежных средств, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

* Прогнозная ставка по банковским вкладам после обновления реквизитов составит на 1,5% годовых.

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

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



Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 156159602

По месту требования

Документ № 156159602

Paragraph

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г/ки/на ТУТ_ПИСИ_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

114 WORDS. POWERED BY TEXT

А.В. Моздур

Подпись

10.09.2021 10.06.2025

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

nota.xyz/doc_preview

СБЕР

Иск. № 743297433

По месту требования

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим уведомляет клиента между Банк ПАО «Сбербанк» и клиентом / Заявителем 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор №156159602 от 4/20/2023 (далее – Кредитный Договор) на сумму 290 000,00 рублей (двести девяносто тысяч рублей 00 копеек). Финансовое обслуживание Кредитного Договора – с. Обслуж. порт. 9.Клиент, 4 (4980000234).

Согласно п.8.1 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор терет свои обязательства с даты и в случае если Страна договора (Земля) до момента фактического списания денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие каких-либо претензий, при предоставлении переводов/переводов на банковский счет/счета. Так – согласно Ст. 331 Гражданского Кодекса РФ – Требования и требования надлежащего исполнения (сроки исполнения) от применения последствий их неисполнения может быть исключены, если должник/предоставитель услуг/требования, имеет оправданный законный интерес в признании этой сделки недействительной.

Соблюдая, что согласно на 4/20/2023 Кредитный Договор №71843 был открыт инициализирован по логину счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Альфа-Банк" на карту "Сбербанк. Порт. 9.Клиент, 120.

Ответственный сотрудник финансового отдела

Если возникли свои вопросы по сложившейся ситуации Мы готовы вас для того, чтобы и дальнейшим бы не возникало в подобной ситуации.

Разветвлять банк:

Банк: Филиал №156159602 Сбербанка (ПАО) (Москва)
Сайт: 0445-5123
Факс: 770200593
Идентификатор: 801018104000000000225

Акт. Подпись СБЕР ПАО "Сбербанк"
Филиал №156159602 Сбербанка (ПАО)
М.П.

А.М. Моздур

СБЕР ДОКУМЕНТ ПОДЛИННАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ КОПИЯ

Сгенерировано: 04.09.2023 10:00:00
Идентификатор: 801018104000000000225

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

Layout Portrait

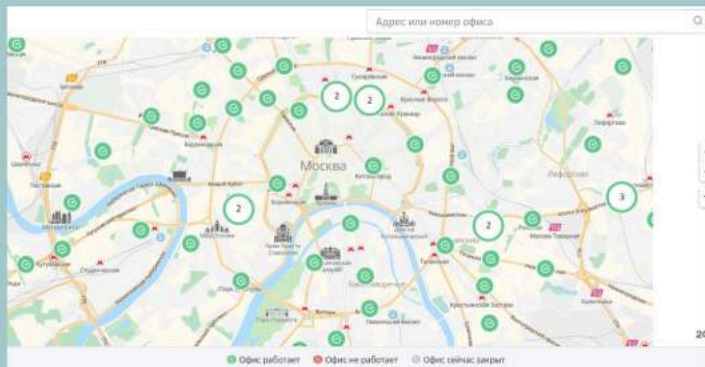
More settings

Paragraph

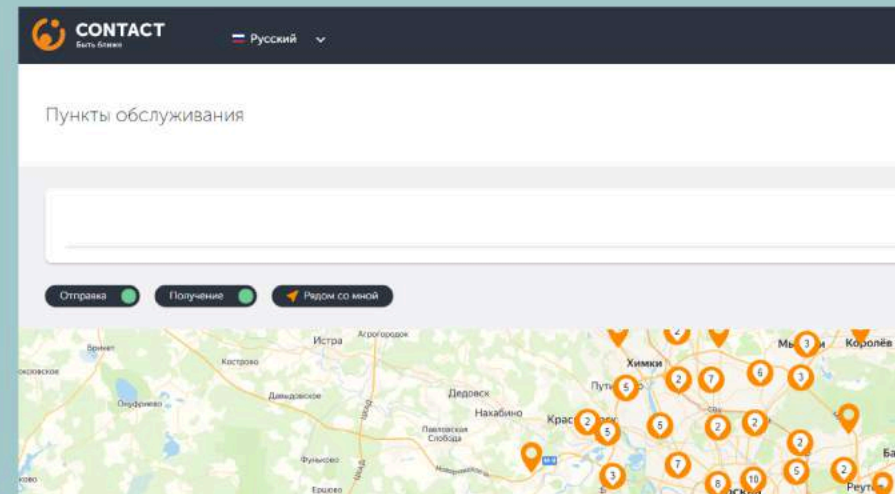
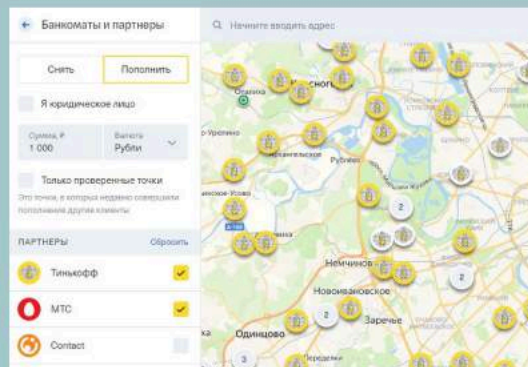
Банк ПАО «Сбербанк» филиал №156159602
Москва (4752) 00-50-00
10.09.2021

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

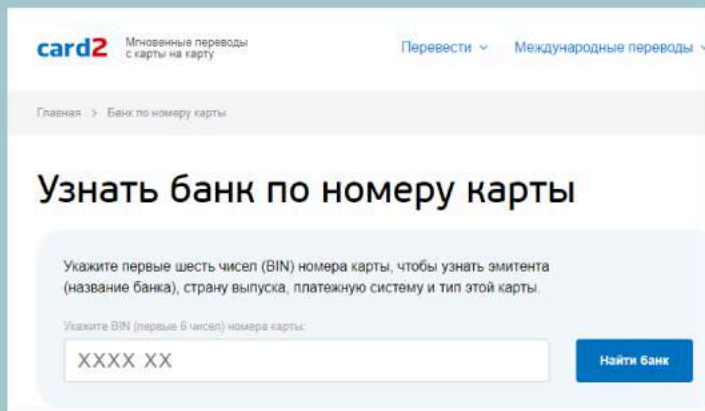
Общедоступные сервисы в быстром доступе



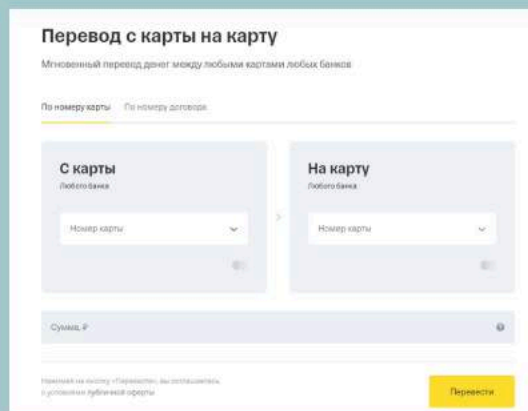
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



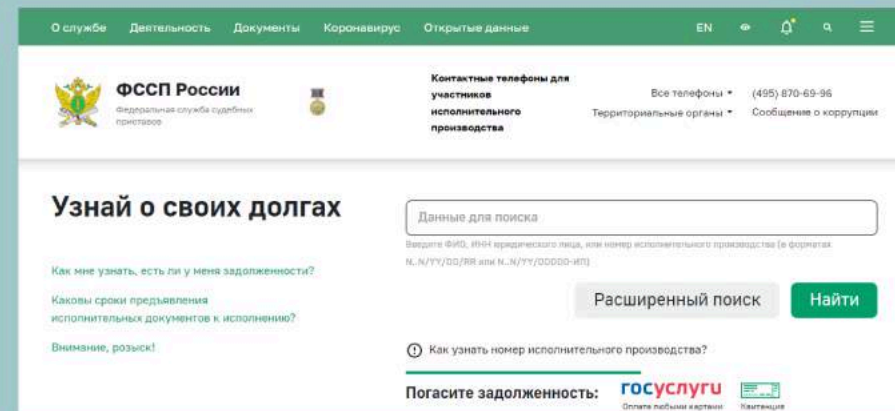
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов

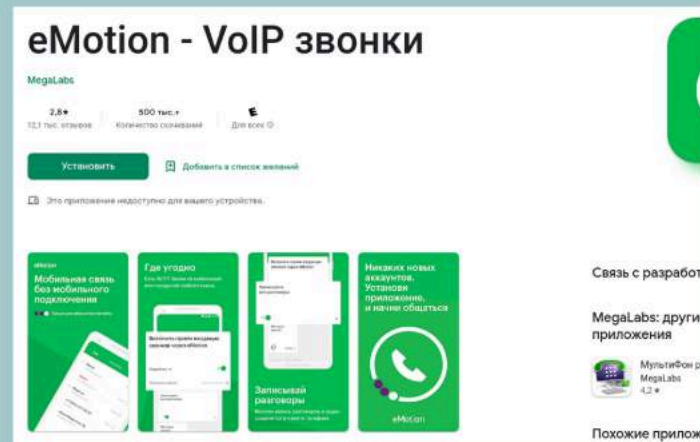
Инструментарий мошеннического КЦ



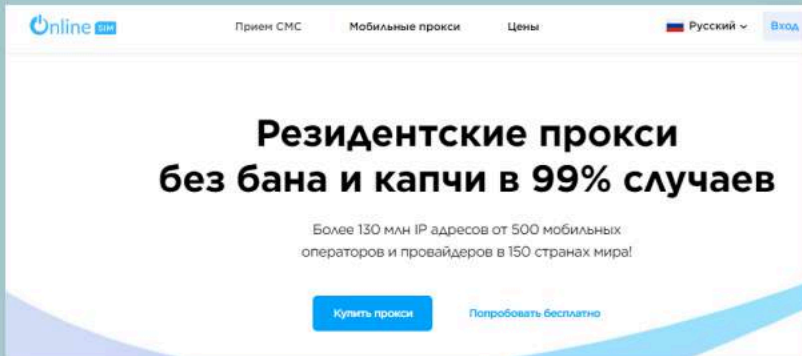
Прокси в РФ, VPN от vip72.com



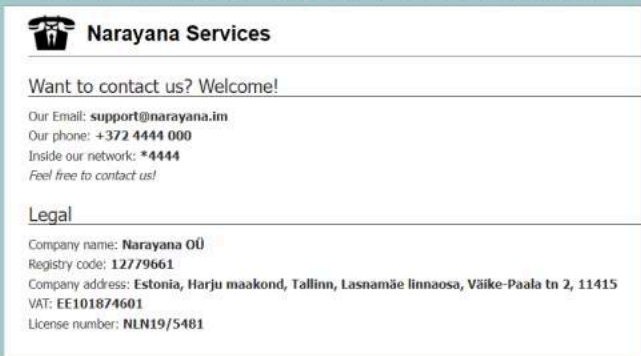
VoIP звонки через МТС Коннект



VoIP звонки eMotion от Мегафона



Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



SIP телефония от Narayana (Эстония)



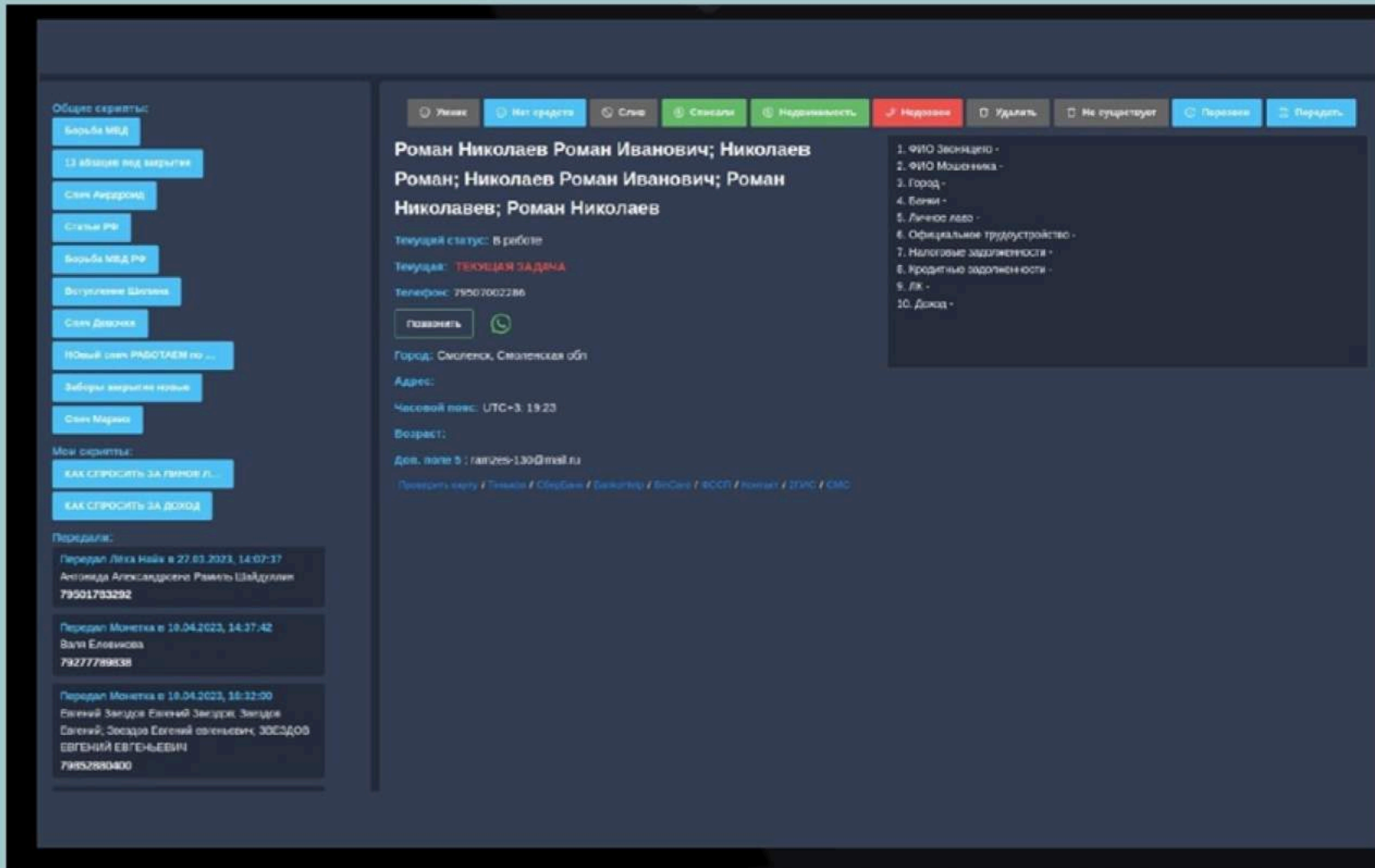
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



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



- 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

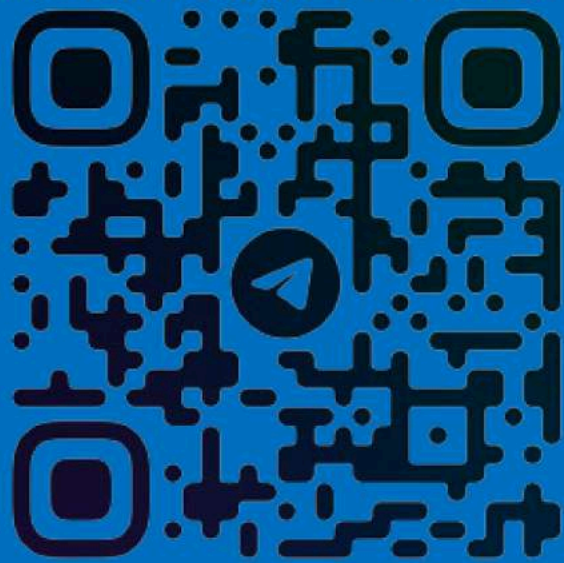
7 Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт

8 Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

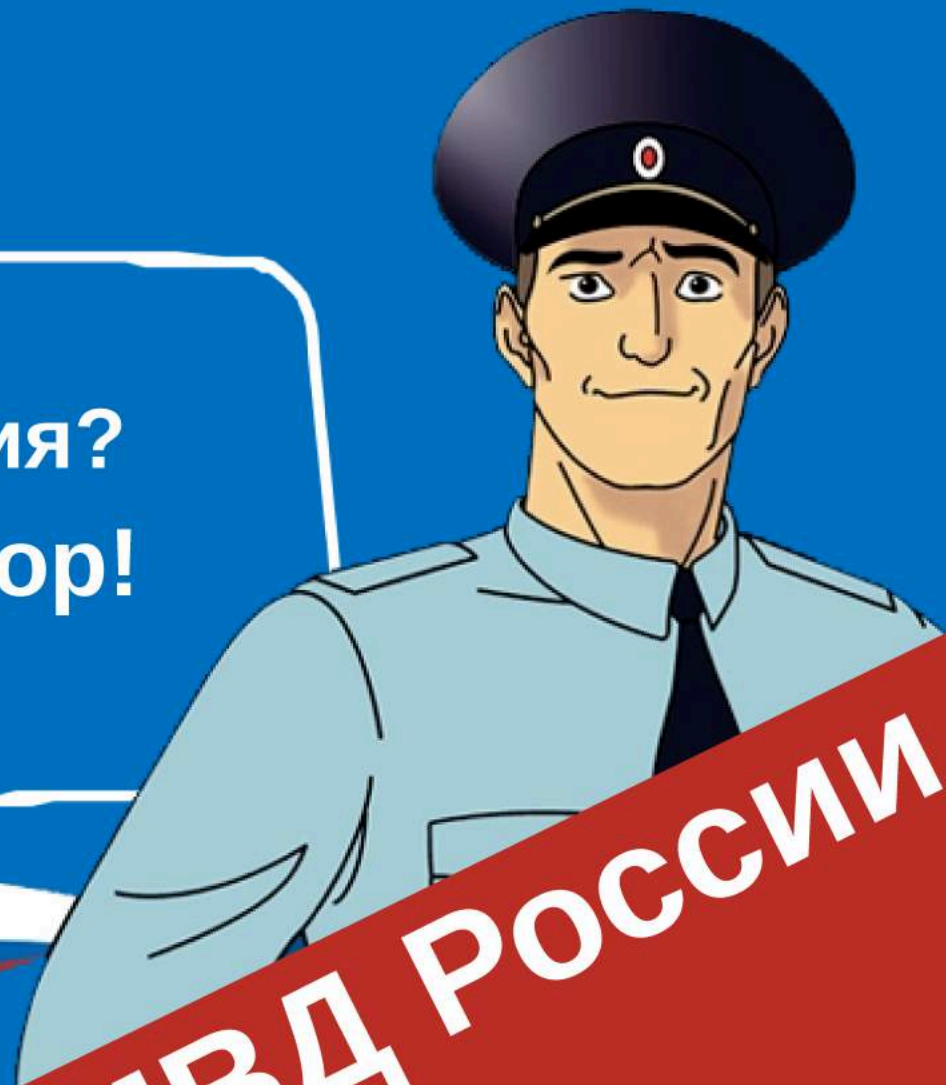
Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE_RUS



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ