

# 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 a three-step process for account takeover:

- Выберите Участника**  
Загляните и проголосуйте за конкурсантов.  
**ПРОДОЛЖИТЬ**
- Пройдите аутентификацию**  
Это нужно для подтверждения уникальности голоса.  
РОССИЯ  
«7 для тебя»  
**ДАЛЕЕ**
- Подтвердите код**  
Мы выслали сообщение в Телеграм 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

под видом НО  
организации»



«Злоумышленник

под видом ГД  
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.

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...»



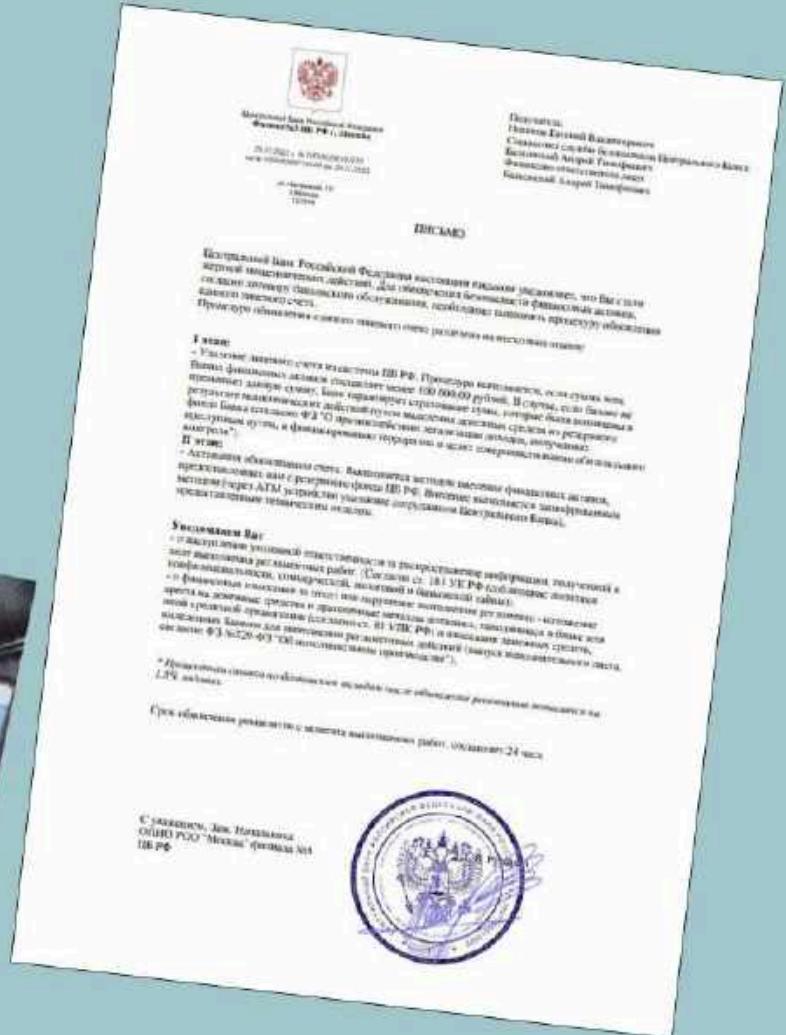
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА

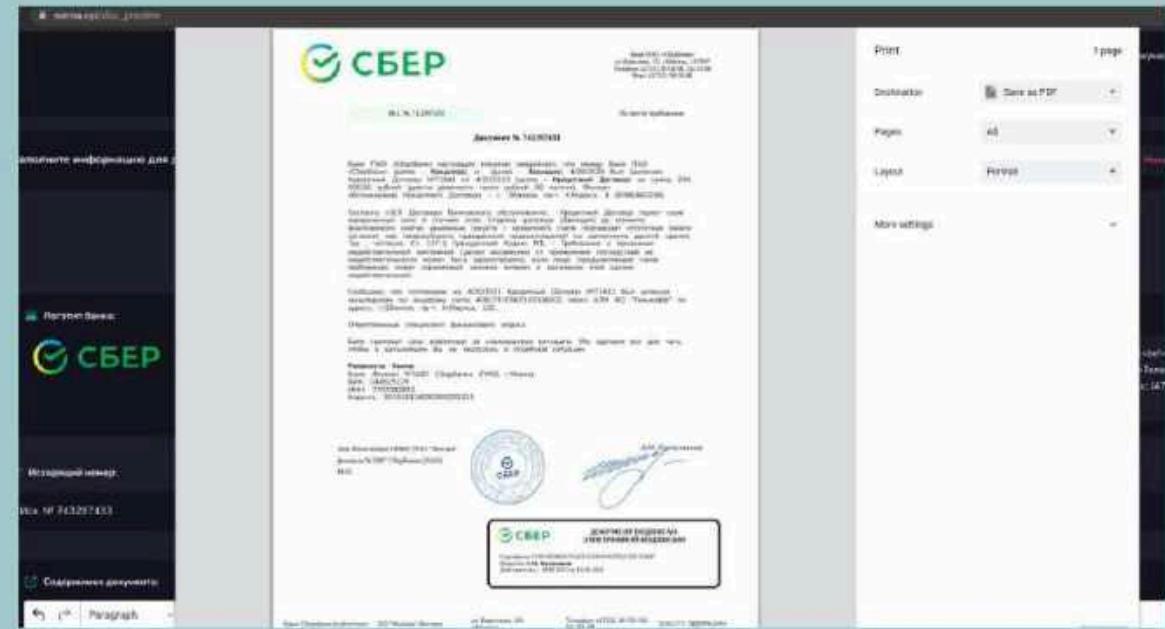


«С вашего счета списали все деньги»  
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»  
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела о... коррупции или...»

# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

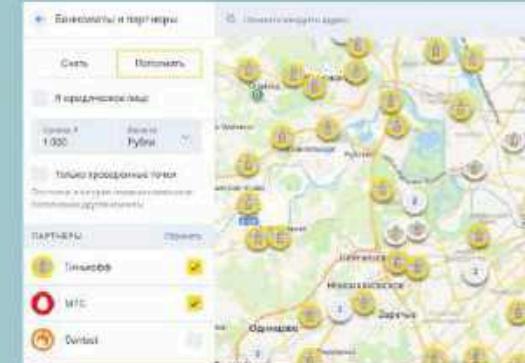


## Онлайн редактор документов

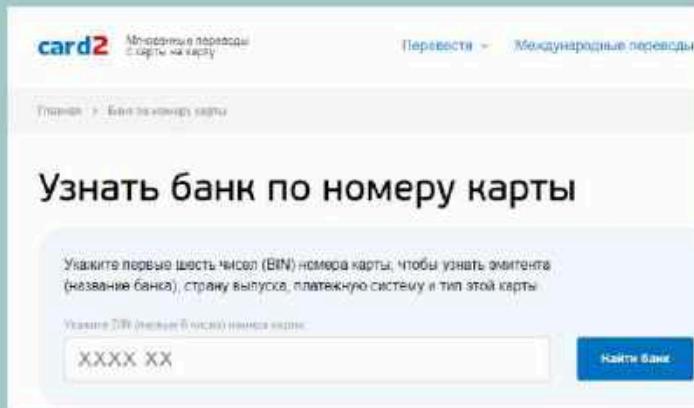


Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование атрибутов стандартных форм под любые Банки и типовые запросы или постановления ПХО

## Общедоступные сервисы в быстром доступе



Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



card2 Мгновенные переводы  
С карты на карту Перевести Международные переводы

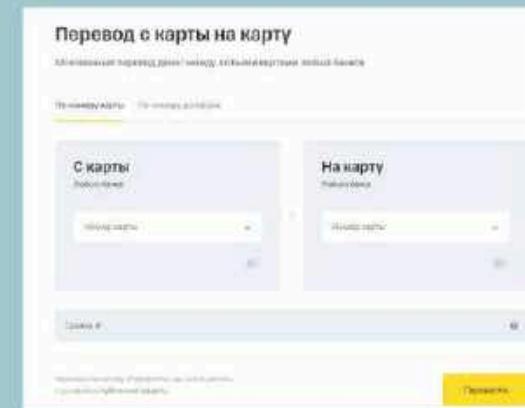
Узнать банк по номеру карты

Укажите первые шесть чисел (BIN) номера карты, чтобы узнать эмитента (название банка), страну выпуска, платежную систему и тип этой карты

Укажите BIN (первые 6 чисел) номера карты  
XXXX XX

Найти банк

База BIN банковских карт



Перевод с карты на карту

Мгновенные переводы между счетами разных банков

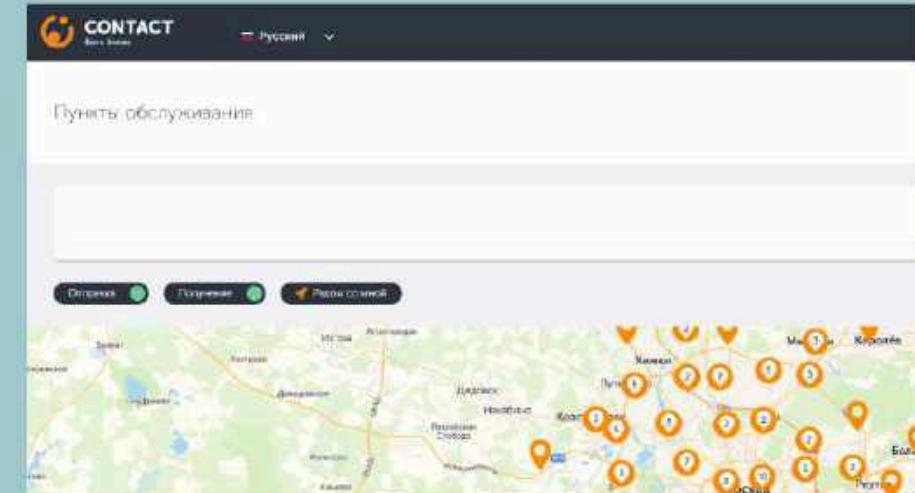
С карты На карту

На карту

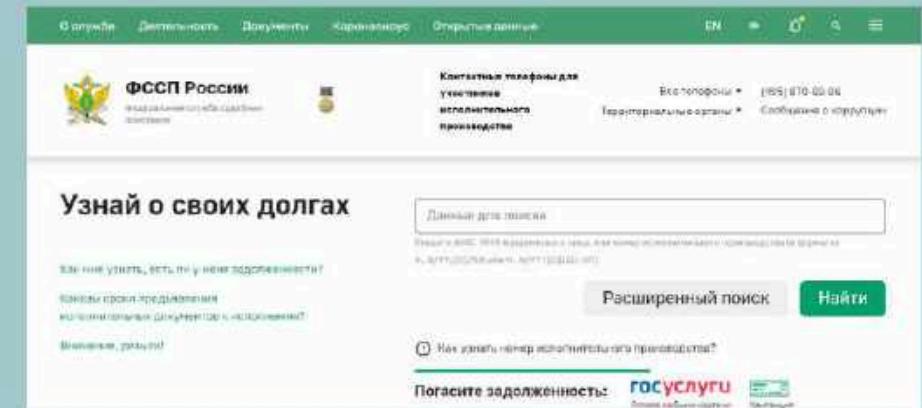
Грант

Проверить

C2C от Тинькофф



Карта терминалов Contact (денежные переводы)



ФССП России

Узнай о своих долгах

Как мне узнать, есть ли у меня задолженность?

Какие сроки предъявления исполнительных документов к исполнению?

Штрафы, залоги!

Данные для поиска

Расширенный поиск Найти

Как узнать номер исполнительного приказа?

Погасите задолженность:

госуслуги

ФССП проверка долгов

# Инструментарий мошеннического КЦ

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

# Резидентские прокси без бана и капчи в 99% случаев

Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



Подписка на ТГ бот «Глаз Бога» («пробив» по номеру телефона)

An illustration featuring three smartphones. On the left, a man in a dark green sweatshirt is shown from the chest up, holding a black smartphone to his ear. In the center, a white smartphone displays the 'МОЙ КОННЕКТ' app with several red circular icons below it: a telephone receiver, a Wi-Fi signal, a video camera, and a document. On the right, a woman with short dark hair, wearing glasses and a red t-shirt, is shown from the chest up, also holding a black smartphone. The background is a light grey gradient.

VoIP звонки через МТС Коннект

The screenshot shows the official landing page for the eMotion app. At the top, the title 'eMotion - VoIP звонки' is displayed in large, bold letters. Below the title, there's a section for 'Megabits' with a speed test result of '134 Мбит/с'. There are also sections for 'Приложения' (Applications) and 'Бесплатно' (Free). A prominent green button labeled 'Установить' (Install) is visible. The main content area features four cards with icons and text: 'Мобильный интернет', 'При оплате', 'Запрос о переносе', and 'Безлимитные звонки'. To the right, there's a sidebar with links like 'Связь с разработчиком' (Contact developer), 'MegaLabs: другие приложения', and a download link for 'MegaLabs для iOS' (12+). At the bottom, a large call-to-action button says 'Поехали!' (Let's go!).

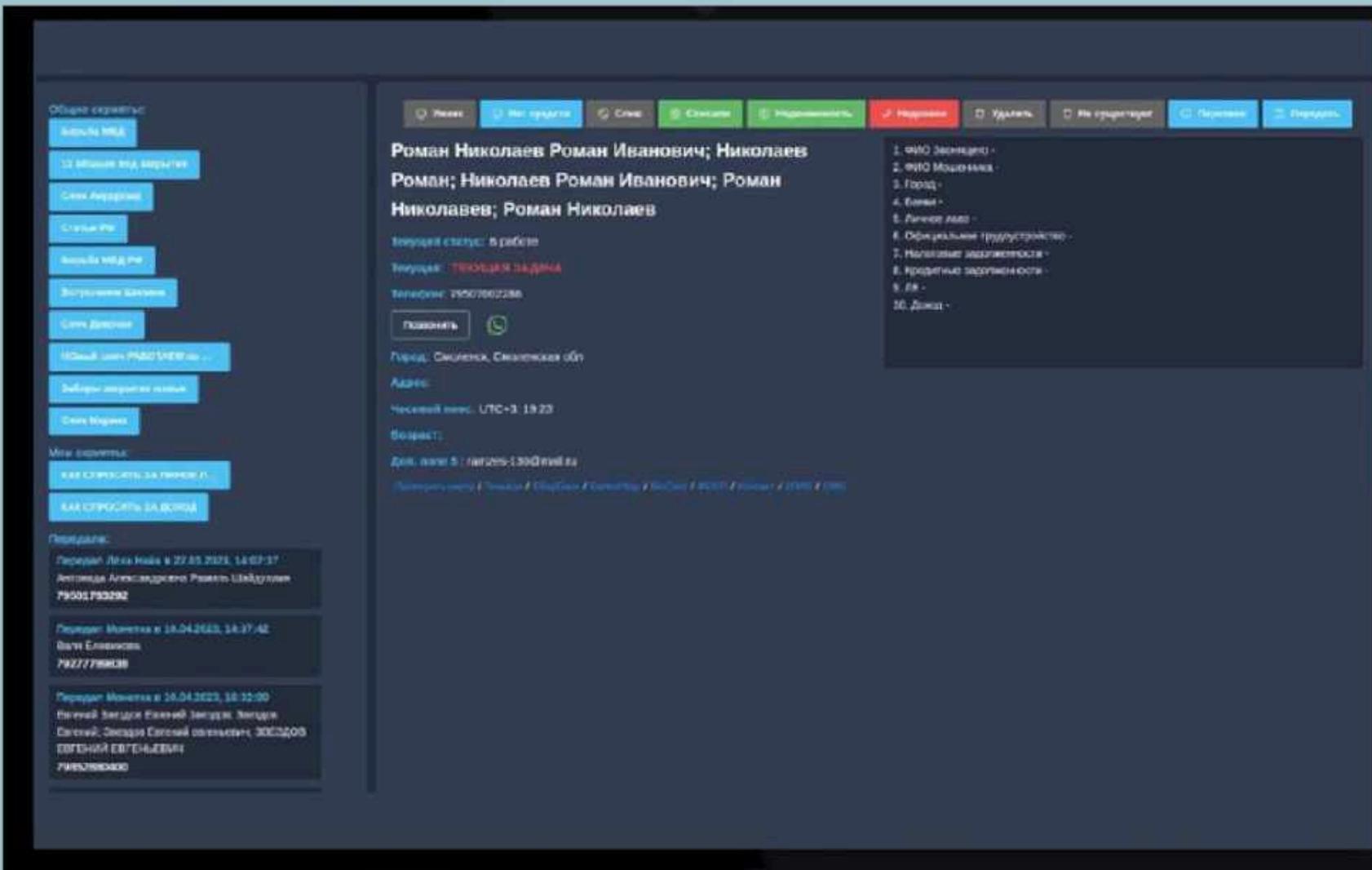
VoIP звонки eMotion от Мегафона

# ВОЗМОЖНОСТИ

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

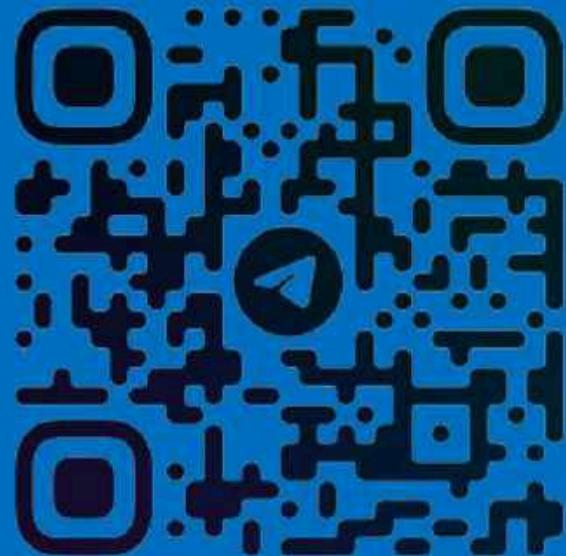


- 5** Самостоятельно позвоните близкому человеку /в банк / в организацию
- 6** Не перезванивайте по незнакомым номерам
- 7** Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт
- 8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения

!

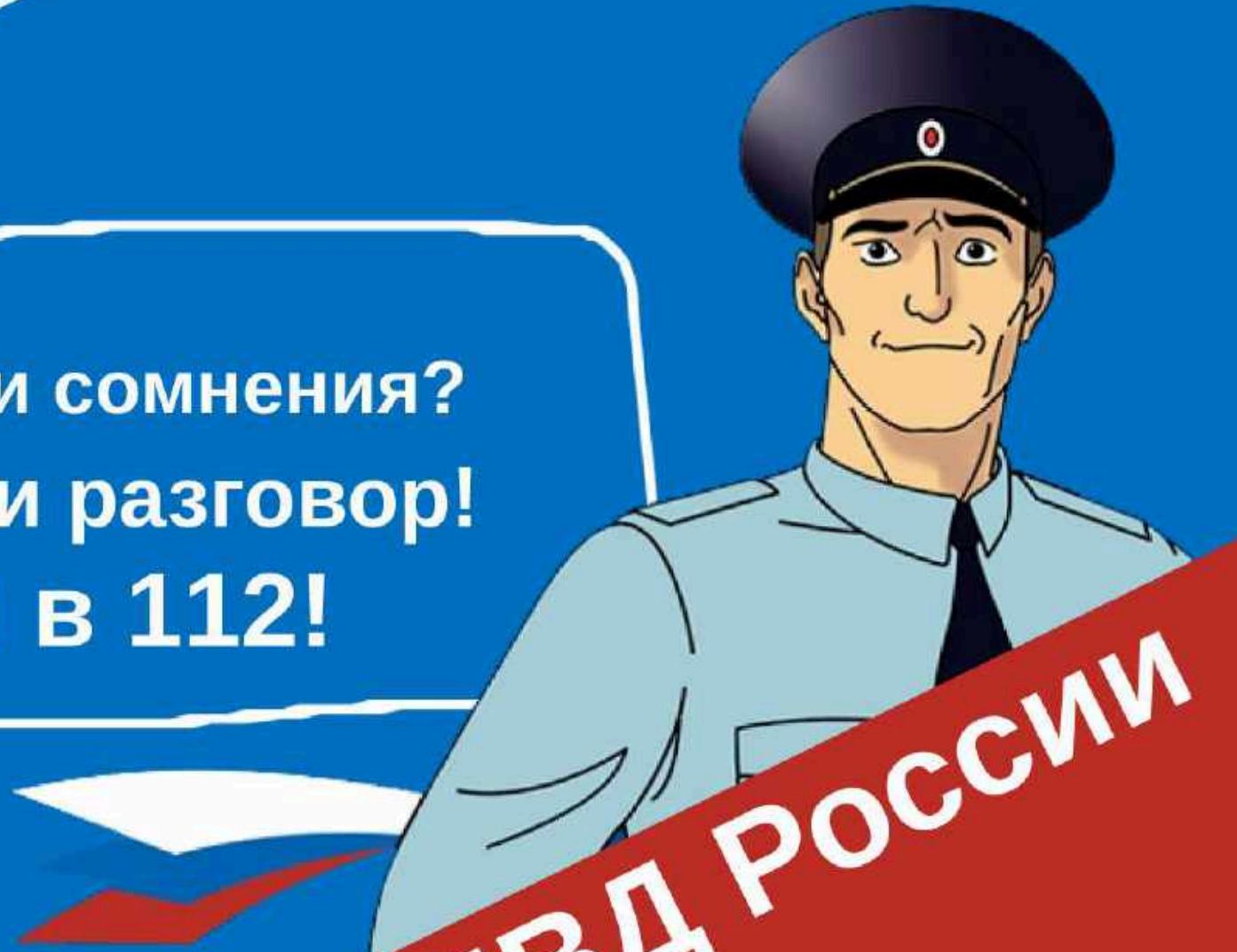
**Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!**

Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS

Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ