

# УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошеннических действий

## Захват учётной записи мессенджера



Злоумышленник

«Учётной записи  
мессенджера/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 scam website. 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 голосов  
РОССИЯ  
+7 ### ## ## ## ##  
[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

Добрый день. Это Станислав Викторович начальник вашего отдела. С вами не может связаться наш генеральный директор Андрей Валерьевич и просит ему перезвонить. (сообщает номер)

«Видом НО 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 доверием переводит на диалог с подельниками.



Злоумышленник

«Видом ГД организации»

Добрый день! Это Андрей Валерьевич! Наш разговор носит строго конфиденциальный характер и любое 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



**Мышленник**

**«Идем другой  
ой 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



«СОТРУДНИК  
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



«СЛУЖЕЦОТРУДНИК  
ЦЕНТРОБАНКА  
АНКА РОССИИ)»

«По вашей карте зафиксирована сомнительная операция.  
Для сохранности денег вам нужно перевести их на  
«безопасный» («специальный») счет в Центробанке»



«ПРЕДСТАВИТЕЛЬ  
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ  
АГЕНСТВ (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 краж и 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

Письмо от Центрального Банка Российской Федерации, филиала №3 ЦБ РФ г. Москва, датированное 29.11.2022 г. № 4560032. Адрес: ул. Мясницкая, 12, Москва, 107016.

Получатель: Новиков Евгений Владимирович, Специалист службы безопасности Центрального Банка; Балковский Андрей Тимофеевич, Финансово-ответственное лицо; Балковский Андрей Тимофеевич.

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 ОПИНО РОО "Москва" филиала №3 ЦБ РФ



Центральный банк Российской Федерации  
Московское главное территориальное управление  
Удостоверение РТУ № 4560032

Балковский Андрей Тимофеевич  
Старший специалист  
Службы Безопасности Центрального Банка Российской Федерации

Имя выдано: Балковский Андрей Тимофеевич  
Число в г. Москве  
Дата выдачи: 8 февраля 2019 г.



Служба Эксплуатации Систем Информационных Технологий  
Управление Службы Информации

Служба Эксплуатации Систем Информационных Технологий  
Управление Службы Информации

Служба Эксплуатации Систем Информационных Технологий  
Управление Службы Информации



Письмо от Центрального Банка Российской Федерации, филиала №3 ЦБ РФ г. Москва, датированное 29.11.2022 г. № 4560032. Адрес: ул. Мясницкая, 12, Москва, 107016.

Получатель: Новиков Евгений Владимирович, Специалист службы безопасности Центрального Банка; Балковский Андрей Тимофеевич, Финансово-ответственное лицо; Балковский Андрей Тимофеевич.

Центральный Банк Российской Федерации настоящим письмом уведомляет, что Вы стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, согласно договору банковского обслуживания, необходимо выполнить процедуру обновления единого номера лицевого счета.

Процедура обновления единого лицевого счета разделена 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 не превышает данную сумму, Банк гарантирует страховые суммы, которые были помещены в фонд Банка (согласно ФЗ "О противодействии действиям третьих лиц, осуществляющих контроль").


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

**Уведомляем Вас**  
- о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ (создание политической конфликтивности, коммерческой, налоговой и банковской тайны)).  
- о финансовых взысканиях за отказ или нарушение выполнения регламента - получение ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и взыскании денежных средств, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

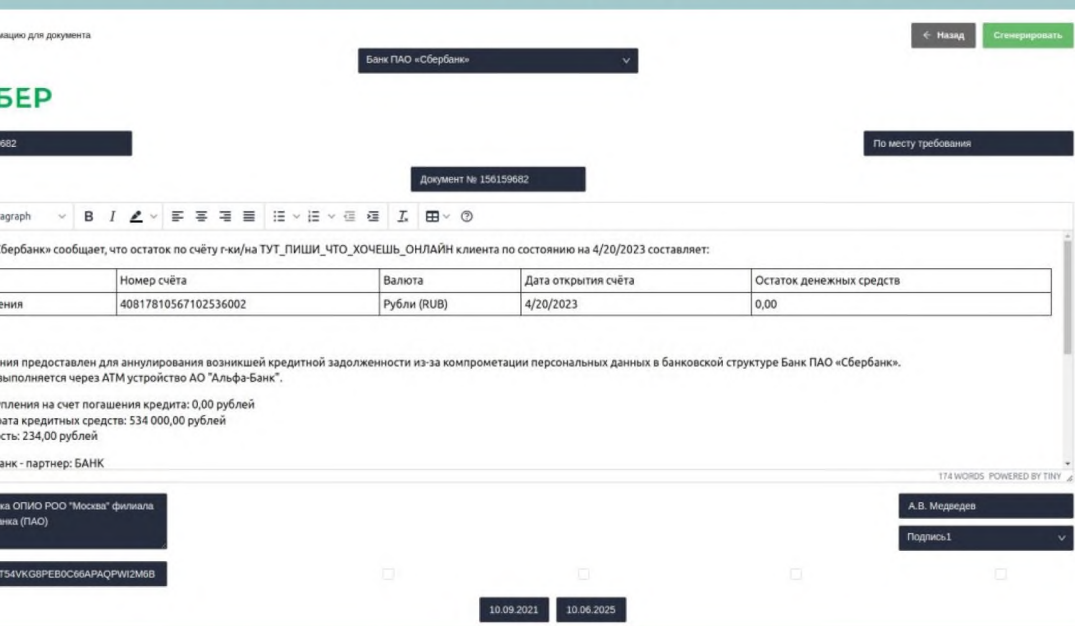
\* Прочтенная ставка по балковским вкладам после обновления реквизитов повышается на 1,5% годовых.

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

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



# Онлайн редактор документов

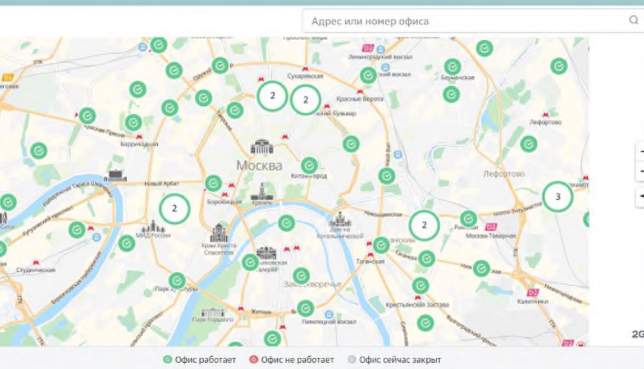


Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование текстов стандартных форм под любые Банки и другие типовые запросы или постановления ПХО

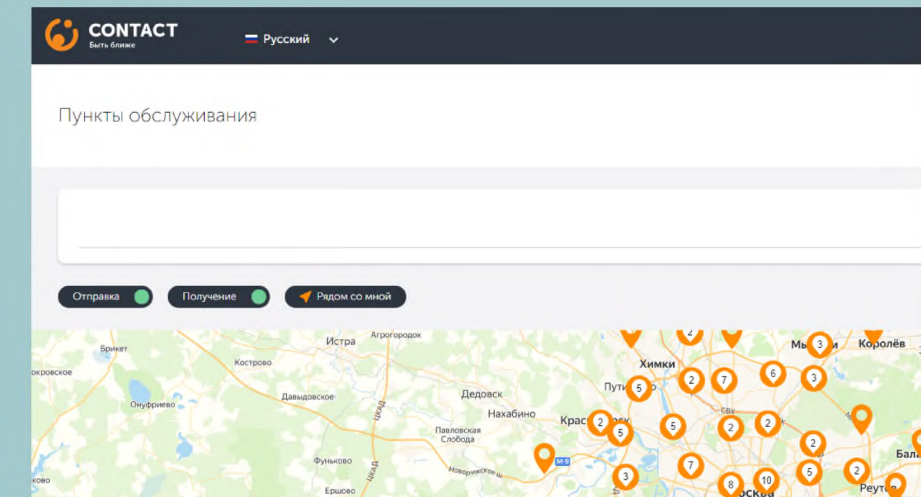
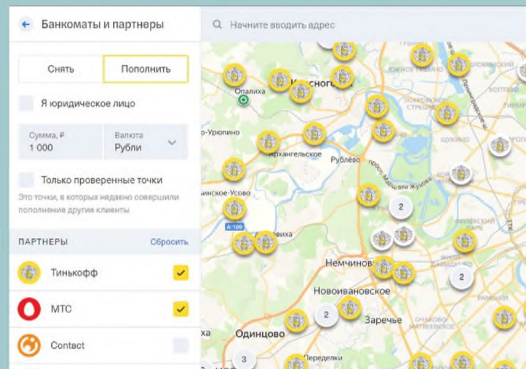


Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

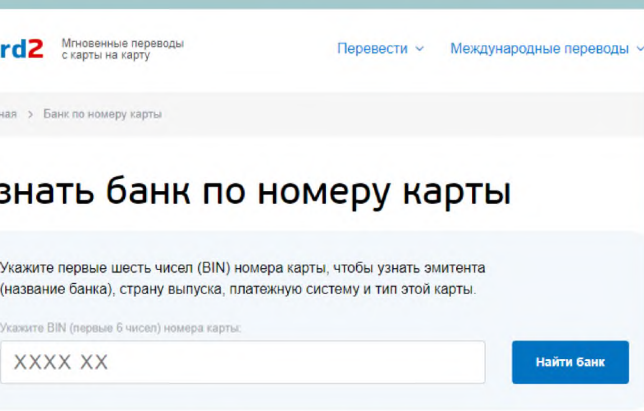
# Общедоступные сервисы в быстром доступе



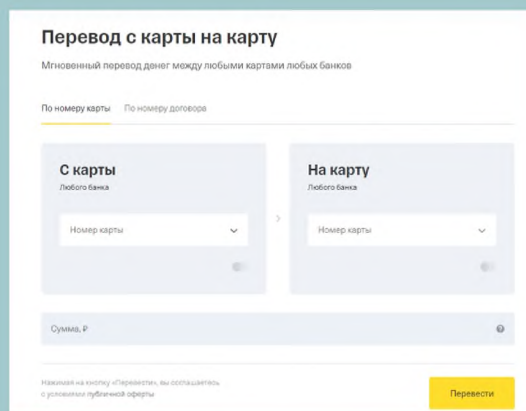
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



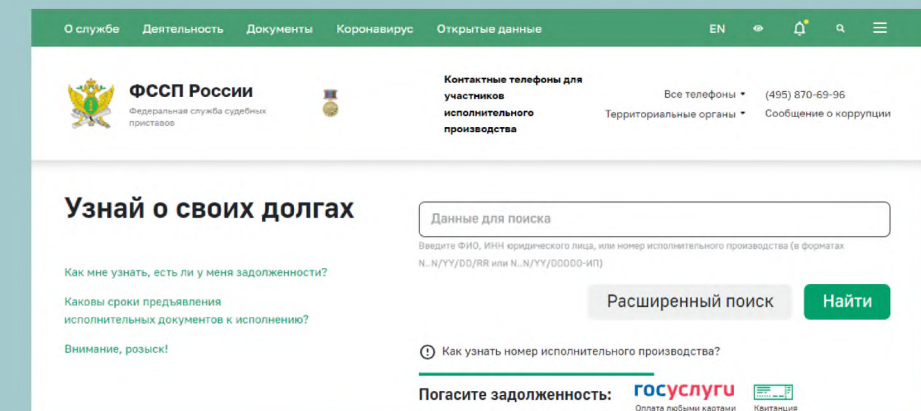
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов

# Инструментарий мошеннического КЦ

ENTER REGISTER BUY PROXY VPN SERVICE

VIP Socks/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

**Мой Коннект (бывший МТС Коннект):  
звоните там, где нет покрытия, звоните бесплатно, пользуйтесь сразу несколькими номерами**

24 февраля 2023

MOY KONNEKT

VoIP звонки через МТС Коннект

**eMotion - VoIP звонки**

MegaLabs

2.8\* 12,1 тыс. отзывов 500 тыс.+ Количество скачиваний Для всех OS

Установить Добавить в список желаний

Это приложение недоступно для вашего устройства.

Связь с разработчиком

MegaLabs: другие приложения

Мультифон MegaLabs 4.2+

Похожие приложения

VoIP звонки eMotion от Мегафона

Online SIM Прием СМС Мобильные прокси Цены Русский Войти

**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

**Narayana Services**

Want to contact us? Welcome!

Our Email: support@narayana.im  
 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)

**GARGONA TELECOM** ГЛАВНАЯ КОНТАКТЫ ВОЗМОЖНОСТИ ТАРИФЫ

**ВОЗМОЖНОСТИ**

**Подмена номера**  
 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!

**Подмена голоса**  
 Вы можете использовать 6 вариантов подмены голоса на выбор! Начиная от детского заканчивая ужасающим! При этом он не будет звучать убого, а в 99% случаев собеседник даже не поймет что голос не ваш!

**Звонки**  
 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

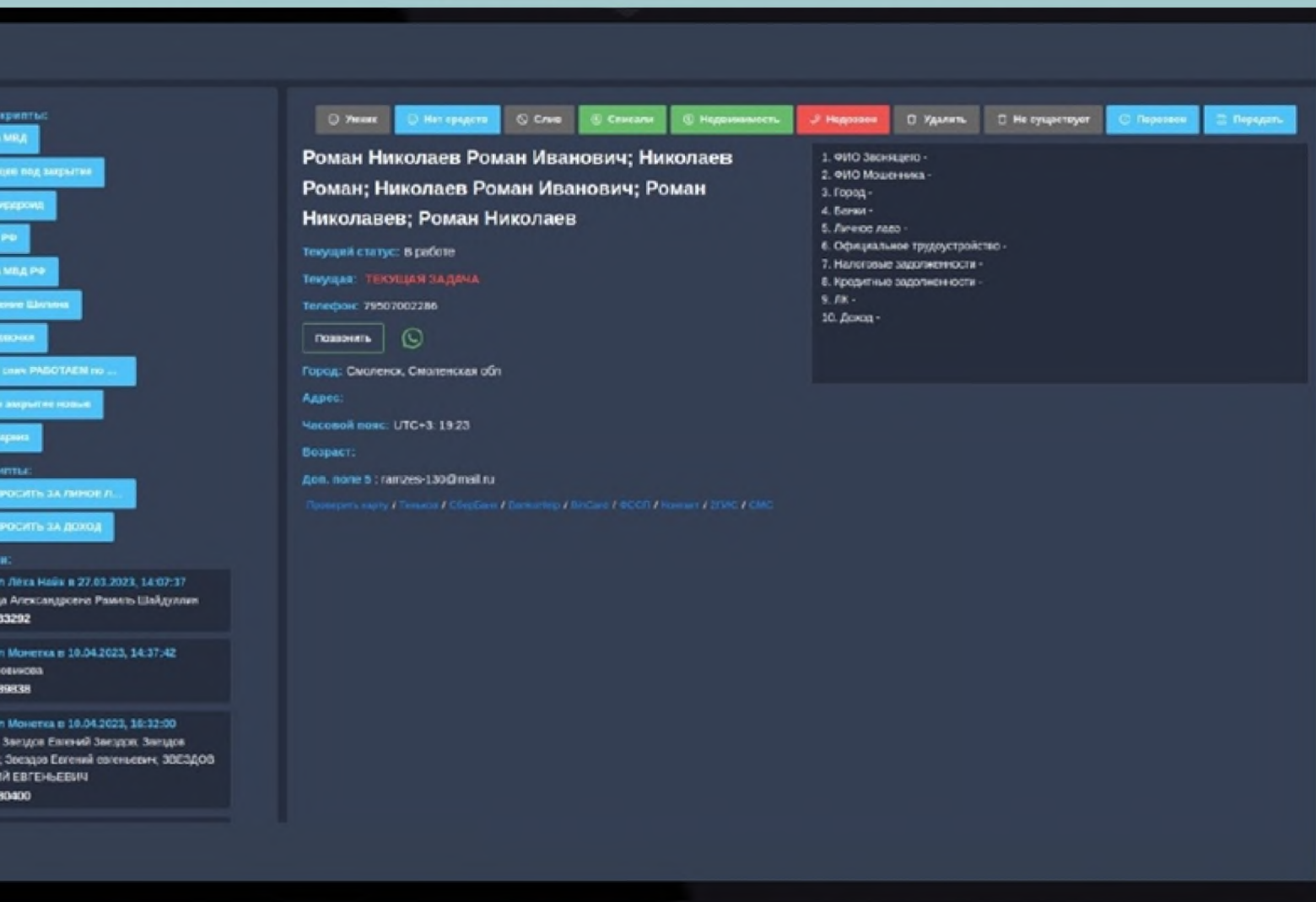
Свяжитесь с нами Получите SIP аккаунт Авторизуйтесь Готово!

SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom

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

+ покупка номеров с балансом операторов 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

Не отвечайте  
на звонки с неизвестных  
номеров

Прервите разговор  
Если он касается  
финансовых вопросов

Не торопитесь  
принимать решение

Проверьте информацию  
в Интернете  
или обратитесь за помощью  
к близким родственникам



**5** Самостоятельно позвоните  
близкому человеку /в банк /  
в организацию

**6** Не перезванивайте  
по неизвестным  
номерам

**7** Не сообщайте  
CVV/CVC и иные  
данные банковских карт

**8** Внимательно  
проверьте  
от кого поступаю  
сообщения

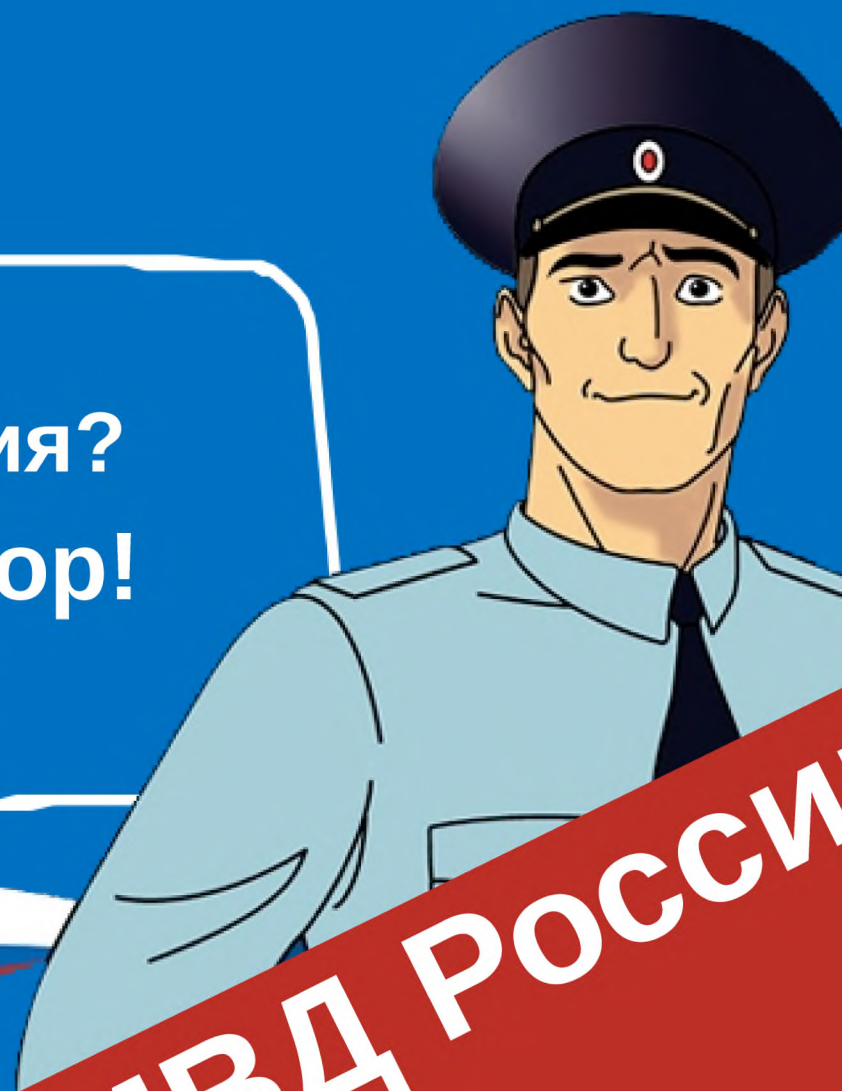


**Возьмите паузу  
и спросите совет  
у родных и друзей**



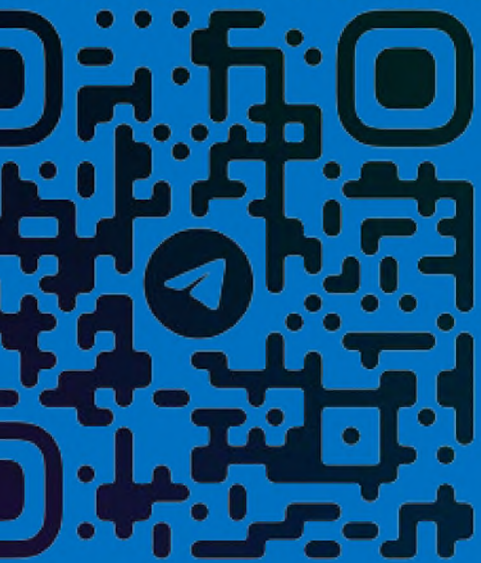


Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
**ЗВОНИ В 112!**



**УБК МВД РОССИИ**

исывайся чтобы быть в курсе  
опасность на уловки мошенников



CYBERPOLICE\_RUS