

# 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 steps of a scam website's registration process:

- 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

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...»



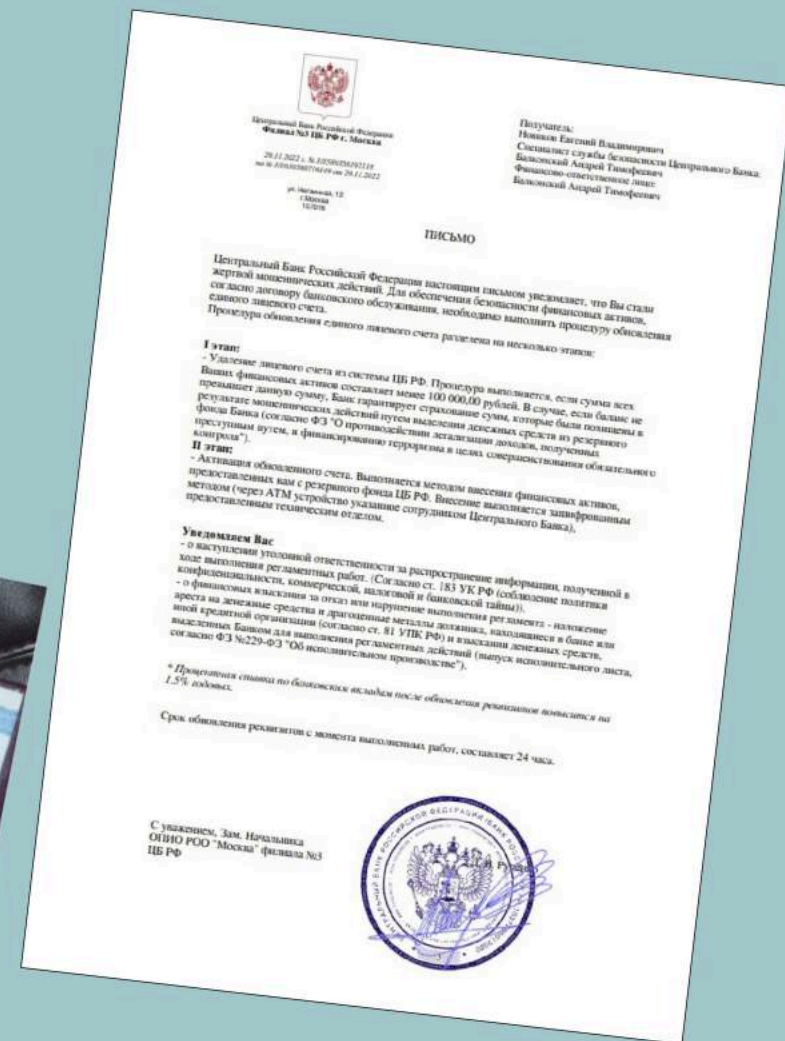
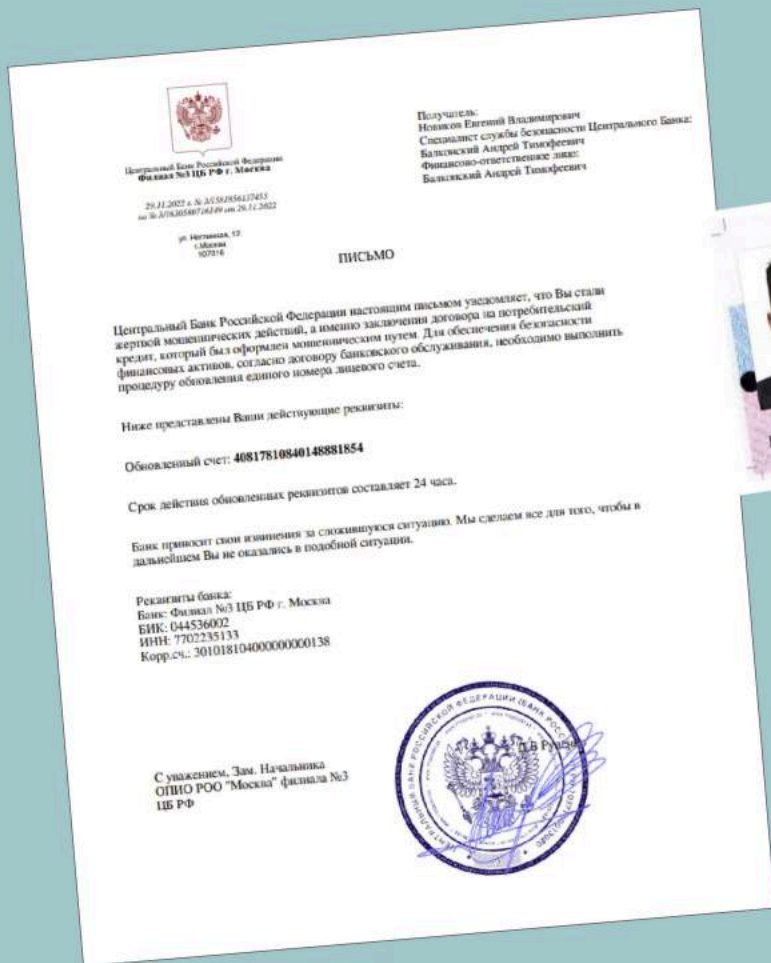
### ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- 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

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 156159652

По месту требования

Документ № 156159652

Paragraph

Банк ПАО «Сбербанк» сообщает, что остаток по счёту г/ки/на ТУТ\_ПИШИ\_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 письмом уведомляет, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее – «Кредитор») и Должник / Залогодержатель 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор №156152 от 4/20/2023 (далее – «Кредитный Договор») на сумму 290 000,00 рублей (двести девяносто тысяч рублей 00 копеек). Финансовое обслуживание Кредитного Договора – с. Обслужив. порт. 9.Кредит. 4 (4980000234).

Согласно п.8.1 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор терет свои обязательства с даты и в случае если Страна должника (Должник) до момента фактического списания денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия на предоставление переводов/переводов на кредитный денежный счёт. Так – например, Ст. 157.1 Гражданский Кодекс РФ. Требования и требования надлежащей практики (цели исключения от применения последствий не действительности может быть признаны, если должник/залогодержатель письменно имеет сформированный законный интерес в признании этой сделки недействительной).

Соблюдая, что согласно на 4/20/2023 Кредитный Договор №71843 был списаны денежные средства на погашение счёта 40817810567102536002 через АТМ АО "Альфа-Банк" на сумму 234,00 руб. (дваста тридцать четыре рубля 00 копеек).

Ответственный сотрудник финансового отдела

Если возникли свои вопросы по сложившейся ситуации Мы готовы вы для того, чтобы и дальнейшим вы не задалась в подобной ситуации.

Руководитель Банка  
Банк: Филиал №156152 Сбербанка (ПАО) (Москва)  
Сайт: 0445-52125  
Факс: 770200593  
Идентификационный номер: 501018104000000000225

А.М. Кривошеина

Исходный номер:  
Иск. № 743297433

Содержимое документа:

СБЕР ДОКУМЕНТ ПОДЛИННАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ КОПИЯ

Сгенерировано: 04.06.2025 10:06:00  
Идентификационный номер: 501018104000000000225

Print 1 page

Destination Save as PDF

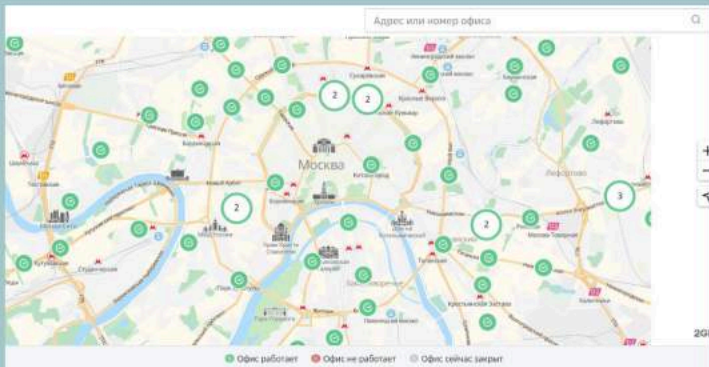
Pages All

Layout Portrait

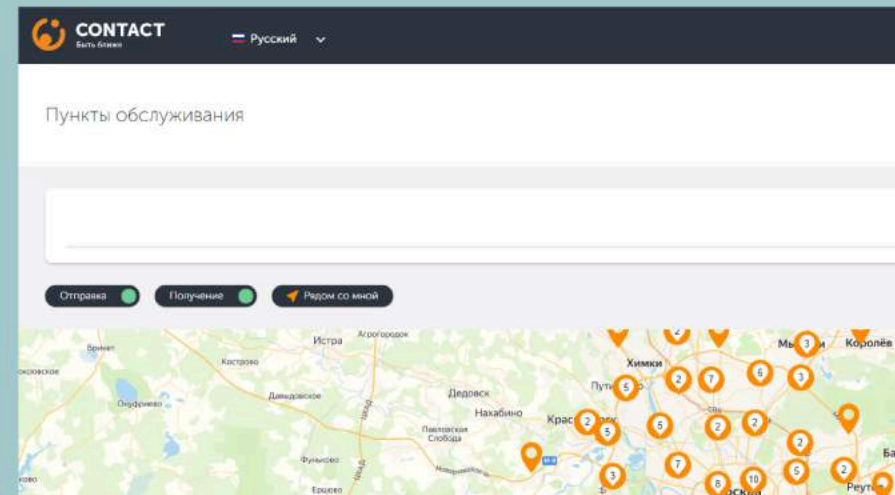
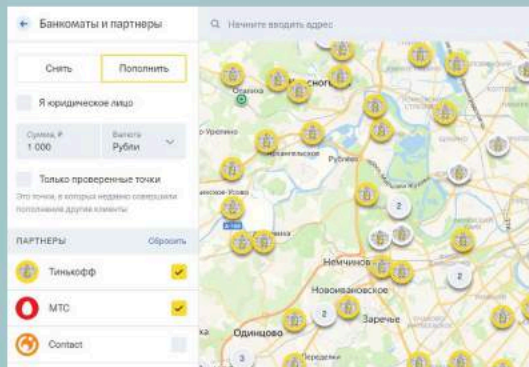
More settings

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

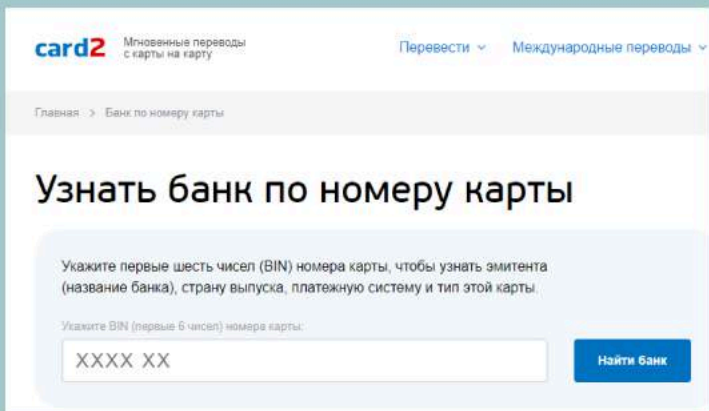
# Общедоступные сервисы в быстром доступе



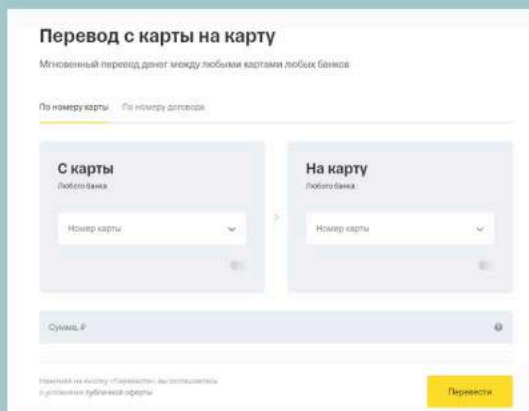
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



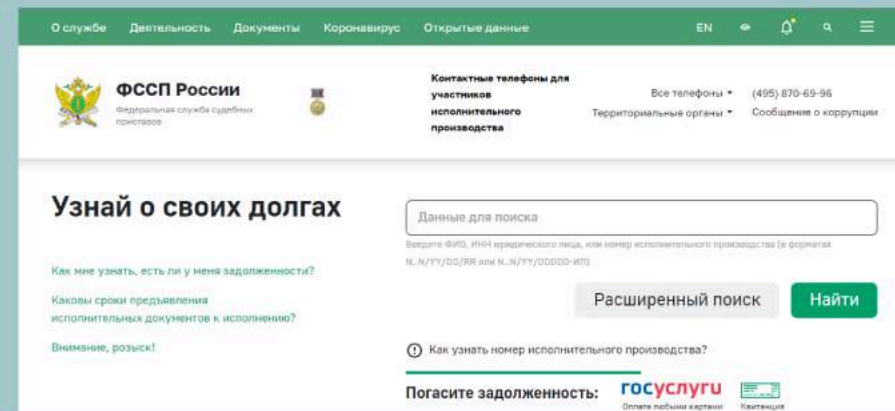
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов

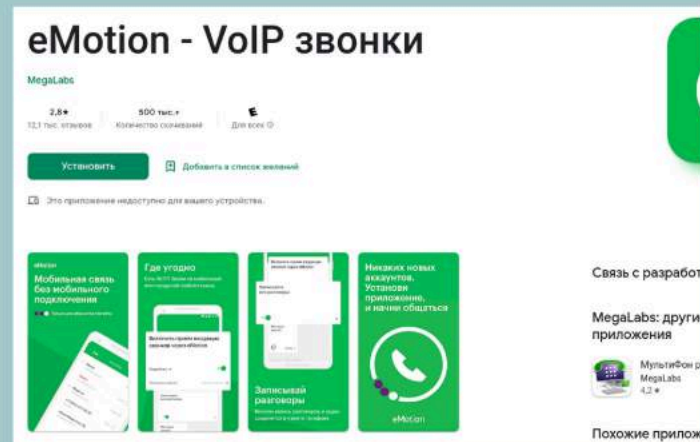
# Инструментарий мошеннического КЦ



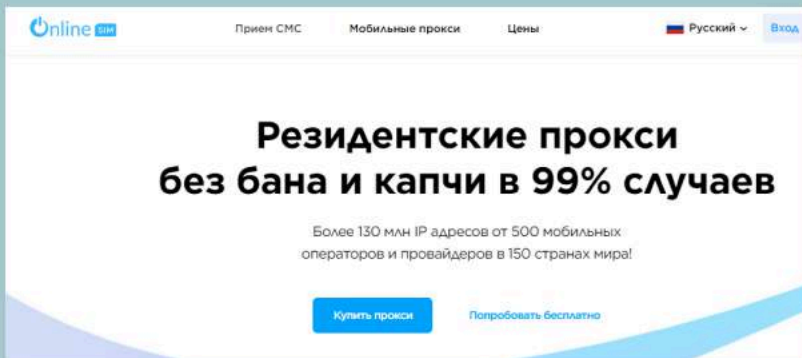
Прокси в РФ, VPN от vip72.com



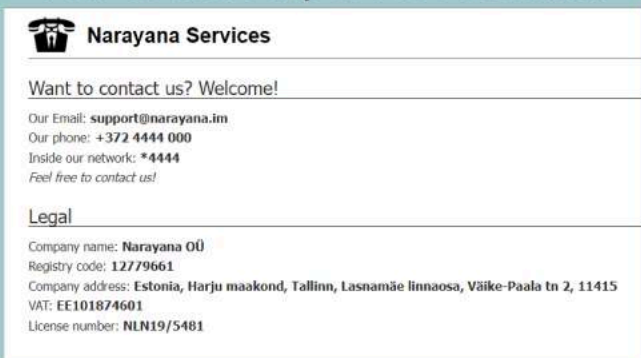
VoIP звонки через МТС Коннект



VoIP звонки eMotion от Мегафона



Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



SIP телефония от Narayana (Эстония)



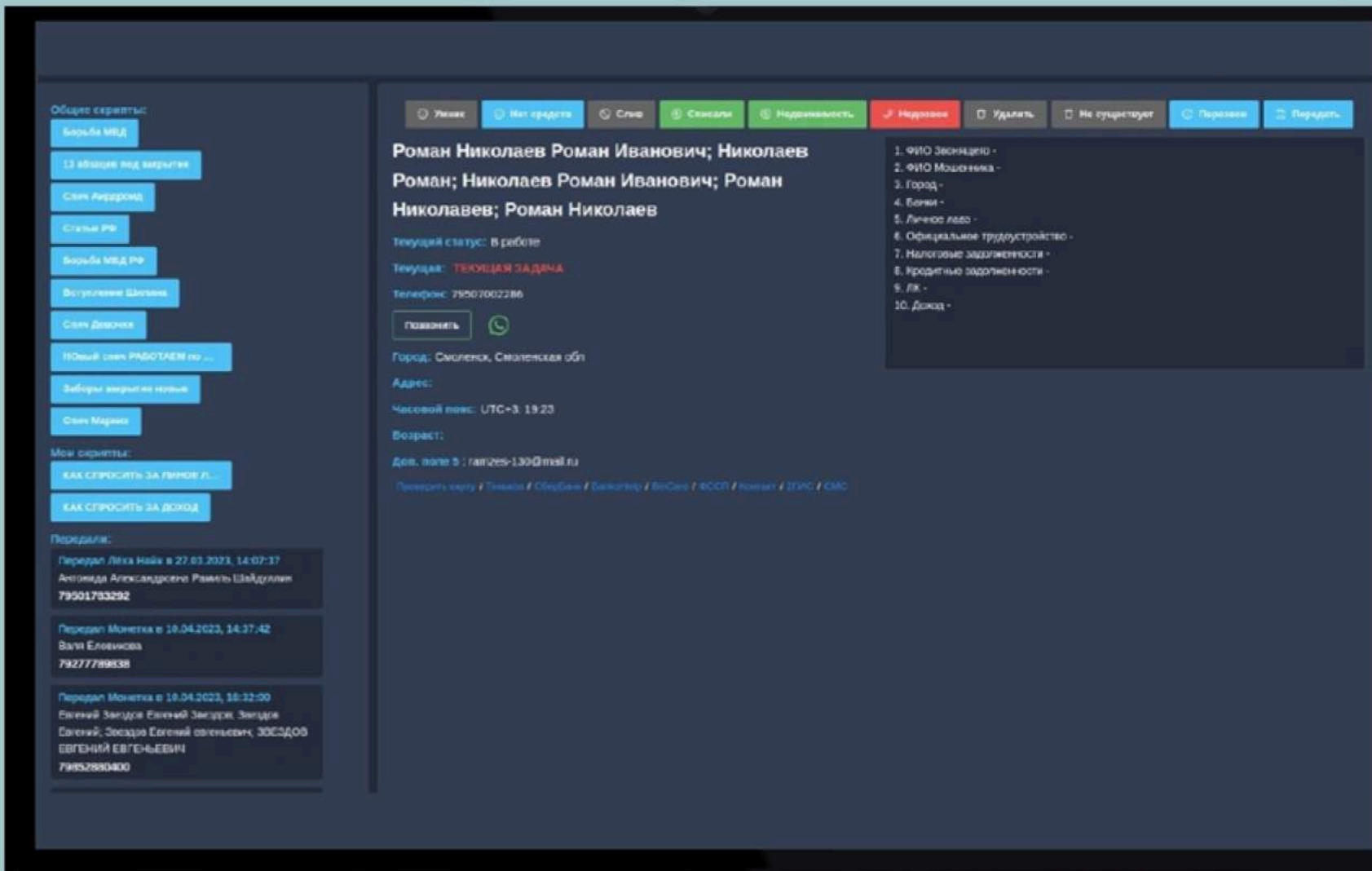
SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



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

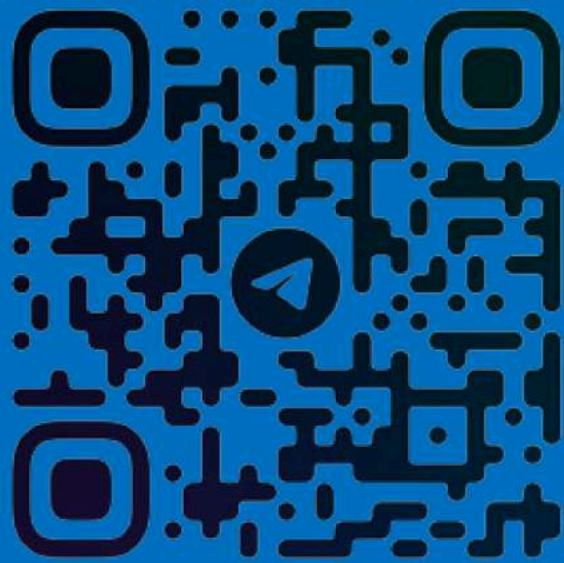
**8** Внимательно проверьте от кого поступают сообщения



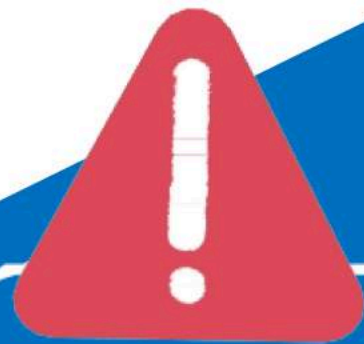
**Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!**



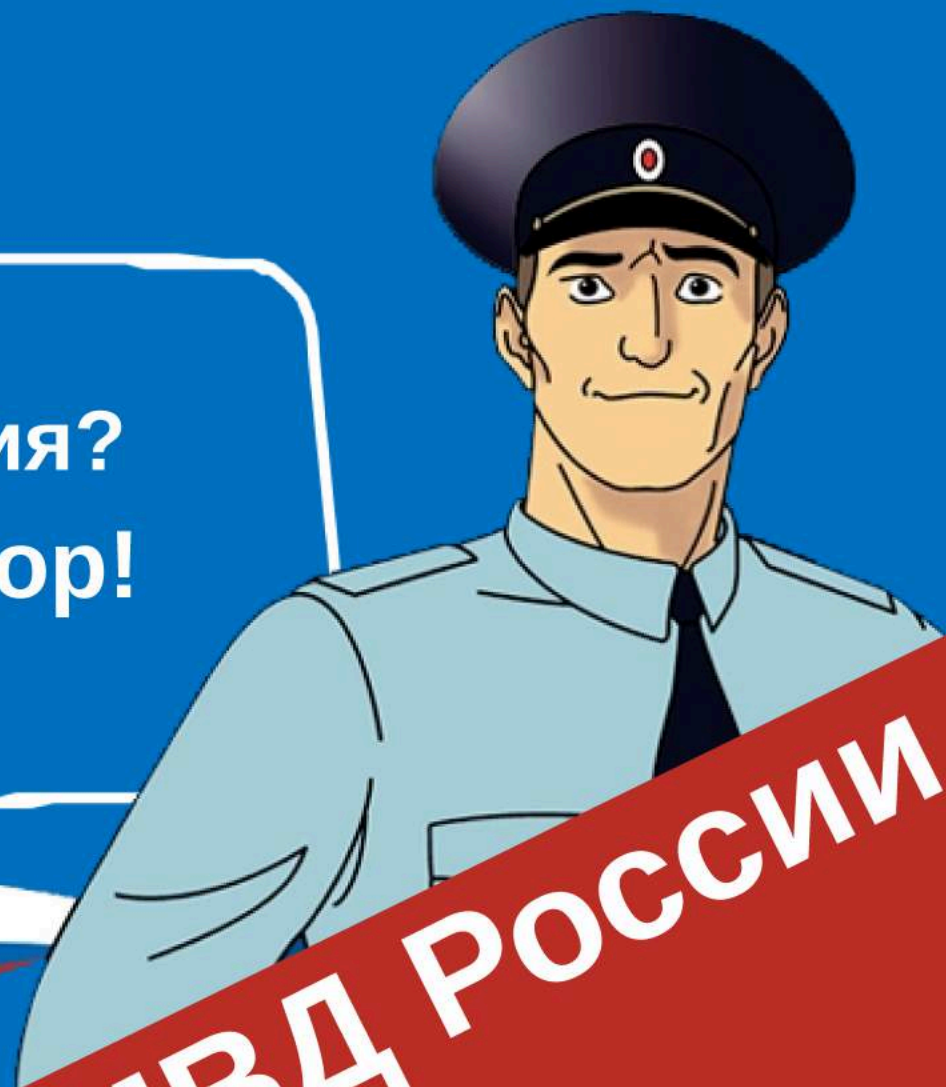
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ

# НЕ ГОВОРИ

## НИКОГДА И НИКОМУ

- коды из СМС
- трехзначный код на оборотной стороне карты (CVV/CVC)
- PIN-код
- пароли/логины к банковскому приложению и онлайн-банку
- кодовое слово
- персональные данные



### ВАЖНО

Сотрудники банков и полиции НИКОГДА не спрашивают реквизиты карты, пароли из СМС, персональные данные и не просят совершать переводы с вашей карты



Банк России



Финансовая культура




## ПРИЗНАКИ ОБМАНА

- 1 НА ВАС ВЫХОДЯТ САМИ
- 2 РАДУЮТ ВНЕЗАПНОЙ ВЫГОДОЙ ИЛИ ПУГАЮТ
- 3 НА ВАС ДАВЯТ
- 4 ГОВОРЯТ О ДЕНЬГАХ
- 5 ПРОСЯТ СООБЩИТЬ ДАННЫЕ



 ЗВОНЯТ из Банка, полиции или другой организации?

 УБЕДИТЕСЬ, что звонят не телефонные мошенники!

Узнай больше на [fincult.info](http://fincult.info)

# НЕ ГОВОРИ

## НИКОГДА И НИКОМУ

- коды из СМС
- трехзначный код на оборотной стороне карты (CVV/CVC)
- PIN-код
- пароли/логины к банковскому приложению и онлайн-банку
- кодовое слово
- персональные данные



### ВАЖНО

Сотрудники банков и полиции НИКОГДА не спрашивают реквизиты карты, пароли из СМС, персональные данные и не просят совершать переводы с вашей карты




## ПРИЗНАКИ ОБМАНА

- 1 НА ВАС ВЫХОДЯТ САМИ
- 2 РАДУЮТ ВНЕЗАПНОЙ ВЫГОДОЙ ИЛИ ПУГАЮТ
- 3 НА ВАС ДАВЯТ
- 4 ГОВОРЯТ О ДЕНЬГАХ
- 5 ПРОСЯТ СООБЩИТЬ ДАННЫЕ



 ЗВОНЯТ из Банка, полиции или другой организации?

 УБЕДИТЕСЬ,



Банк России

# ОСТОРОЖНО: ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ!

## 5 ПРИЗНАКОВ ОБМАНА

### 1 НА ВАС ВЫХОДЯТ САМИ

Аферисты могут представиться службой безопасности банка, налоговой, прокуратурой

Любой неожиданный звонок, СМС или письмо — повод насторожиться

### 2 РАДУЮТ ВНЕЗАПНОЙ ВЫГОДОЙ ИЛИ ПУГАЮТ

Сильные эмоции притупляют бдительность



### 3 НА ВАС ДАВЯТ

Аферисты всегда торопят, чтобы у вас не было времени все обдумать

### 5 ПРОСЯТ СООБЩИТЬ ДАННЫЕ

Злоумышленников интересуют реквизиты карты, пароли и коды из банковских уведомлений

### 4 ГОВОРЯТ О ДЕНЬГАХ

Предлагают спасти сбережения, получить компенсацию или вложиться в инвестиционный проект



### ВАЖНО!

Сотрудники банков и полиции НИКОГДА не спрашивают реквизиты карты, пароли из СМС, персональные данные и не просят совершать переводы с вашей карты



### НИКОГДА НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ:

- коды из СМС
- трехзначный код на оборотной стороне карты (CVV/CVC)
- PIN-код
- пароли/логины к банковскому приложению и онлайн-банку
- кодовое слово
- персональные данные



Как защитить свои финансы, читайте на [fincult.info](http://fincult.info)



Финансовая  
культура

# КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ОНЛАЙН-МОШЕННИКОВ

Чтобы добраться до ваших банковских счетов, мошенникам нужны ваши персональные данные и реквизиты карт

## Какие схемы используют аферисты?

### ОБЕЩАЮТ ЗОЛОТЫЕ ГОРЫ

Опросы за вознаграждение, социальные выплаты или сверхприбыльные инвестиционные проекты. Гарантия быстрого обогащения – признак обмана

### ЗАМАНИВАЮТ НА РАСПРОДАЖИ

Огромные скидки и низкие цены могут оказаться мошеннической уловкой

### СПЕКУЛИРУЮТ НА ГРОМКИХ СОБЫТИЯХ

Например, объявляют сбор денег на разработку вакцин, обещают вернуть деньги за отмененные рейсы или предлагают получить государственные дотации

### МАСКИРУЮТСЯ

Разыгрывают роль продавцов и покупателей на популярных сайтах объявлений

## Как обезопасить свои деньги в интернете?

- 1 Установите антивирус и регулярно обновляйте его
- 2 Заведите отдельную дебетовую карту для платежей в интернете и кладите на нее нужную сумму перед оплатой
- 3 Всегда проверяйте адреса электронной почты и сайтов – они могут отличаться от официальных лишь парой символов
- 4 Не переходите по ссылкам от незнакомцев – сразу удаляйте сомнительные сообщения
- 5 Никому не сообщайте свои персональные данные



Подробнее о правилах кибергигиены  
читайте на [fincult.info](http://fincult.info)



Финансовая  
культура



Банк России

## ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ С КАРТЫ УКРАЛИ ДЕНЬГИ?

### 1 ЗАБЛОКИРОВАТЬ КАРТУ

- по номеру телефона банка на банковской карте или на официальном сайте
- через мобильное приложение
- через личный кабинет на официальном сайте банка
- в отделении банка



### 2 НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ

Заявление должно быть написано:

- в течение суток после сообщения о списании денег
- на месте в отделении банка



### 3 ОБРАТИТЬСЯ В ПОЛИЦИЮ

Чем больше людей подадут заявления, тем выше вероятность, что преступников поймают



## КАК ОБЕЗОПАСИТЬ ДЕНЬГИ НА СЧЕТАХ?

### НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ:

- срок действия карты и трехзначный код на ее оборотной стороне (CVV/CVC)
- пароли и коды из уведомлений
- логин и пароль от онлайн-банка

### НЕ ПУБЛИКУЙТЕ

персональные данные в открытом доступе

### УСТАНОВИТЕ

антивирусы на все устройства

### КODOVое СЛОВО

называйте только сотруднику банка, когда сами звоните на горячую линию



Банк не компенсирует потери, если вы нарушили правила безопасного использования карты



Подробнее о правилах безопасности  
читайте на [fincult.info](http://fincult.info)



Финансовая  
культура