УБК МВД России



Актуальные способы совершения мошеннических действий

Захват учётной записи мессенджера



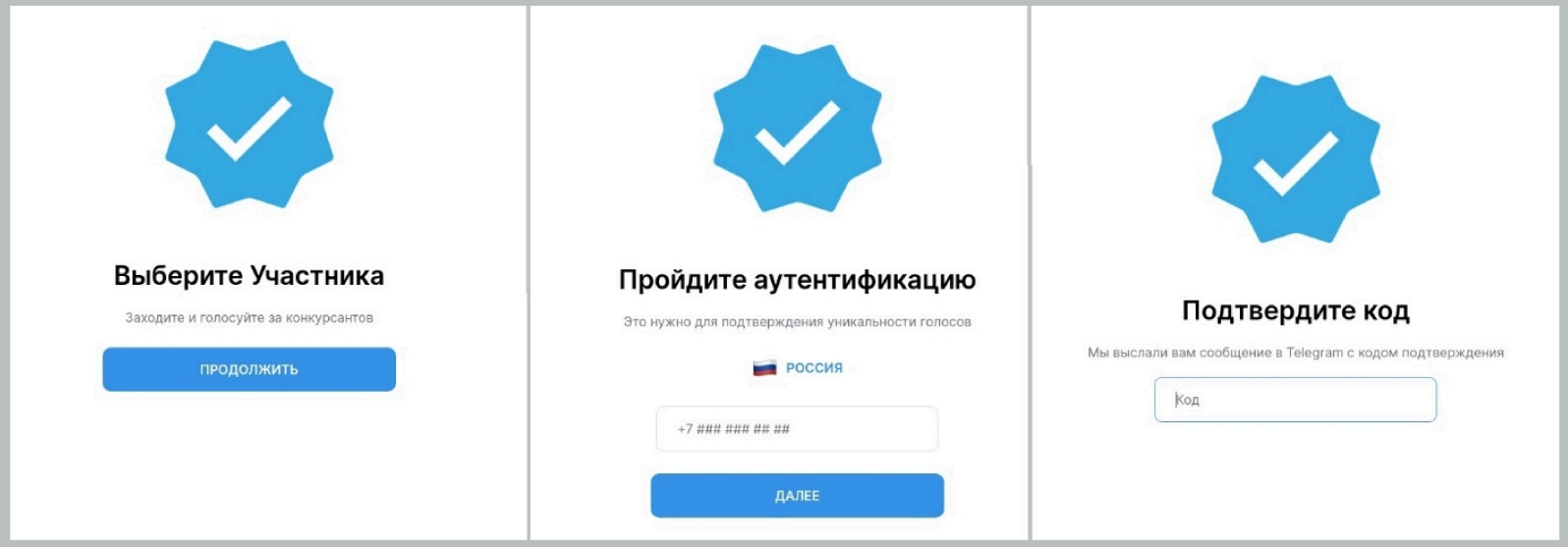
«Злоумышленник

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



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**



ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- **СТРАХ ПАНИКА**
- **ЧУВСТВО СТЫДА**

«Вы выиграли крупную сумму денег»

«Вам положены социальные выплаты»

«Пенсионный фонд рад сообщить вам о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере…»

«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. № 3/1583856137455
на № 3/1630580716149 от 29.11.2022

ул. Неглинная, 12
г.Москва
107016

Получатель:
Новиков Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка:
Балконский Андрей Тимофеевич
Финансово-ответственное лицо:
Балконский 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



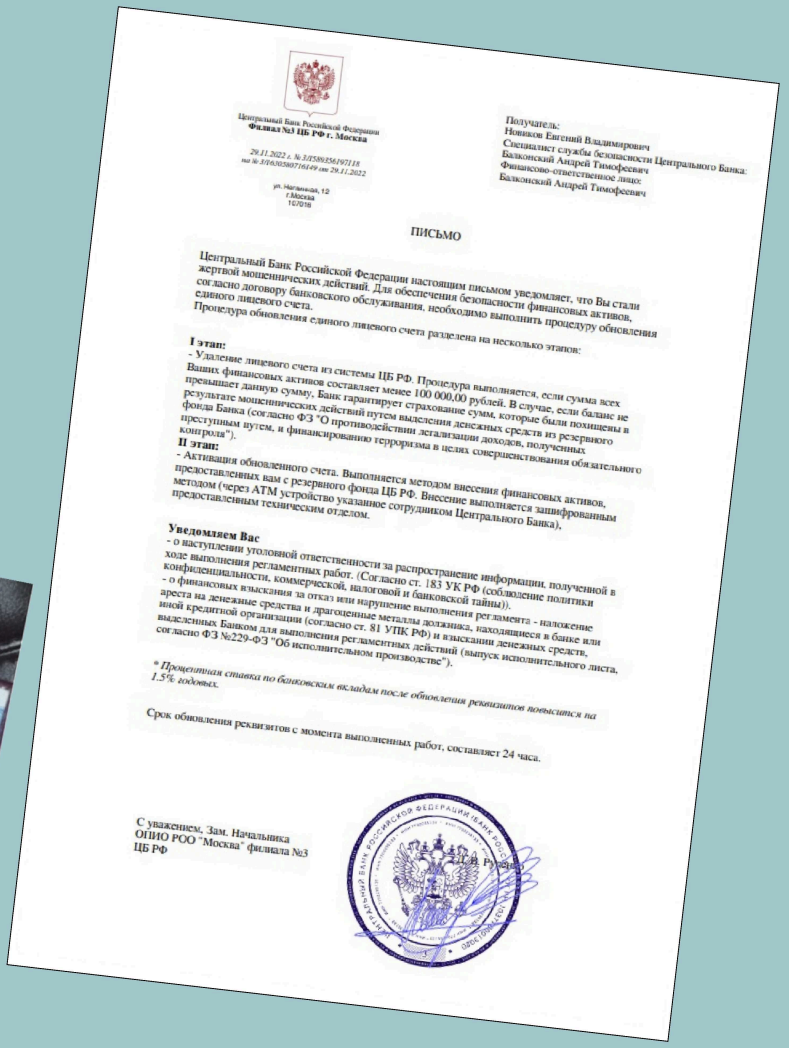
Центральный банк Российской Федерации
Московское главное территориальное управление
Удостоверение РТУ № 4560032

Балконский
Андрей Тимофеевич
состоит в должности Старший специалист
Службы Безопасности Центрального
Банка Российской Федерации
Начальник расчетно-кассового центра в г. Москве
Дата выдачи: 8 февраля 2019 г.

БАНК РОССИИ

РТУ № 4560032





Центральный Банк Российской Федерации
Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва

29.11.2022 г. № 3/1583856197118
на № 3/1630580716149 от 29.11.2022

ул. Неглинная, 12
г.Москва
107016

Получатель:
Новиков Евгений Владимирович
Специалист службы безопасности Центрального Банка:
Балконский Андрей Тимофеевич
Финансово-ответственное лицо:
Балконский Андрей Тимофеевич

ПИСЬМО

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 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 актов составляет менее 100 000,00 рублей. В случае, если баланс не превышает данную сумму, Банк гарантирует страхование сумм, которые были похищены в результате мошеннических действий путем выделения денежных средств из резервного фонда Банка (согласно ФЗ "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях совершенствования обязательного 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 указанное сотрудником Центрального Банка), предоставленным техническим отделом.

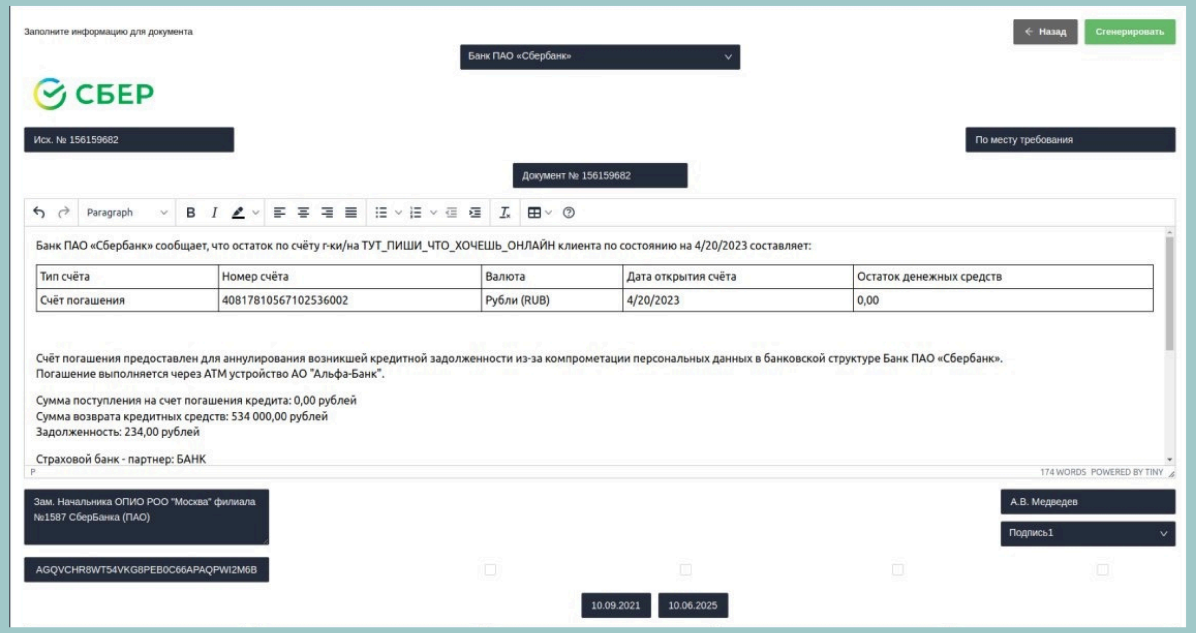
Уведомляем Вас
- о наступлении уголовной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ. (Согласно ст. 183 УК РФ (соблюдение политики конфиденциальности, коммерческой, налоговой и банковской тайны)).
- о финансовых взысканиях за отказ или нарушение выполнения регламента - наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (согласно ст. 81 УПК РФ) и взыскании денежных средств, выделенных Банком для выполнения регламентных действий (выпуск исполнительного листа, согласно ФЗ №229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

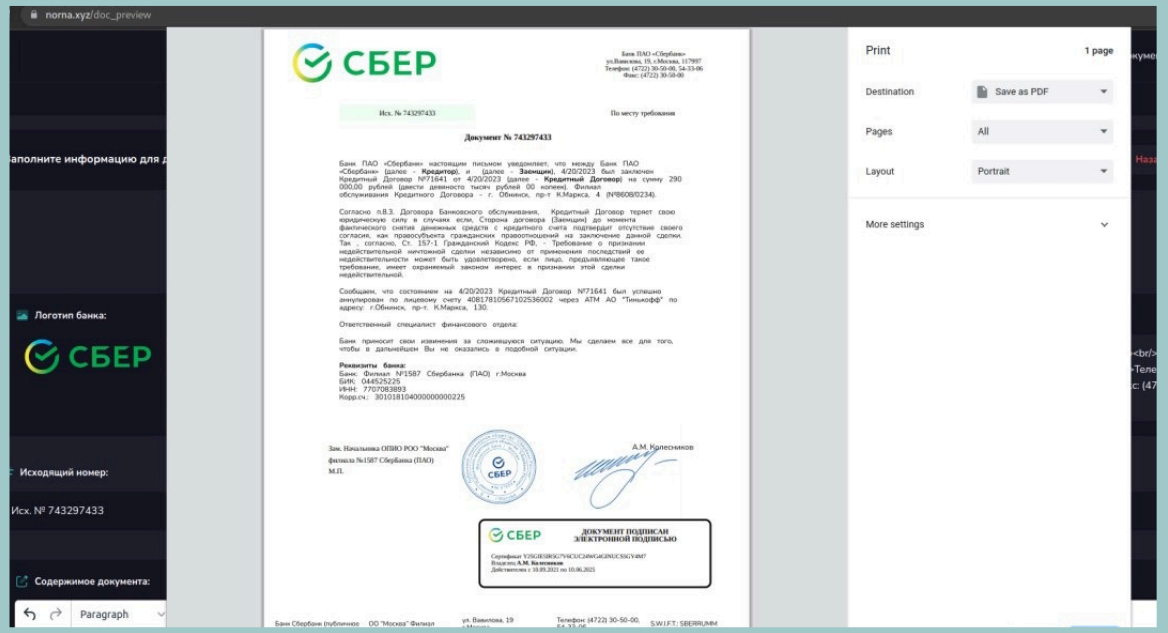
** Процентная ставка по банковским вкладам после обновления реквизитов повысится на 1.5% годовых.*

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

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

Онлайн редактор документов

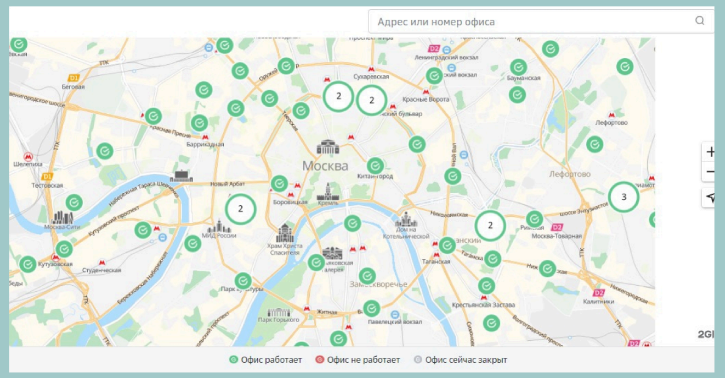


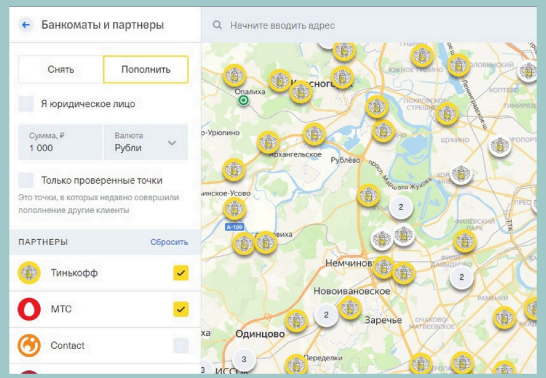


Шаг 1 – Внесение данных клиента, редактирование атрибутов стандартных форм под любые Банки и типовые запросы или постановления ПХО

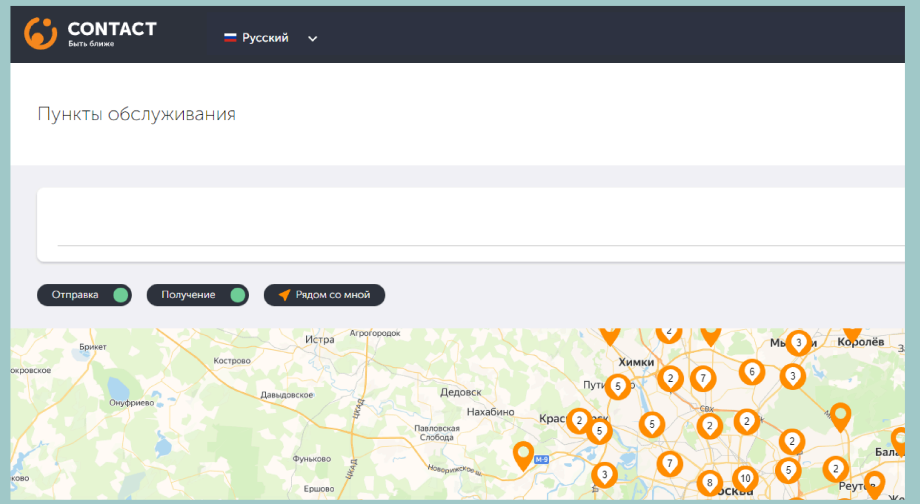
Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF

Общедоступные сервисы в быстром доступе

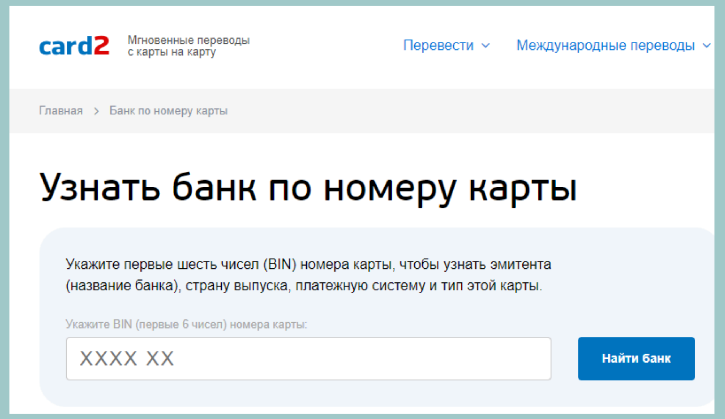




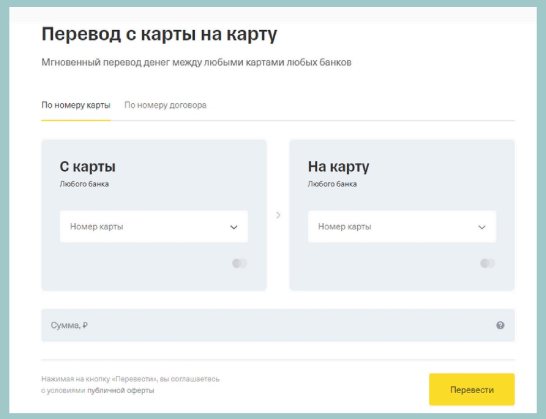
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



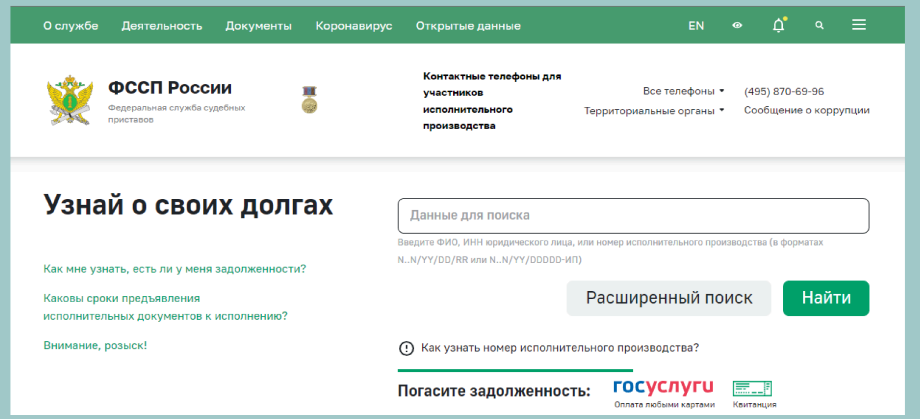
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт

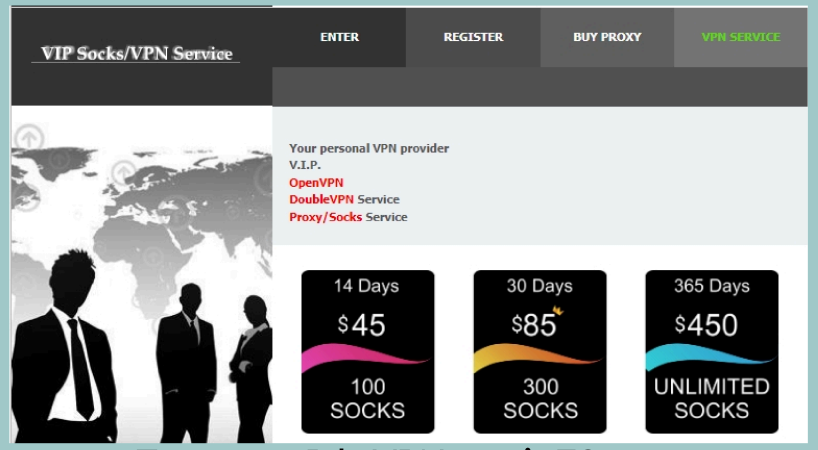


C2C от Тинькофф

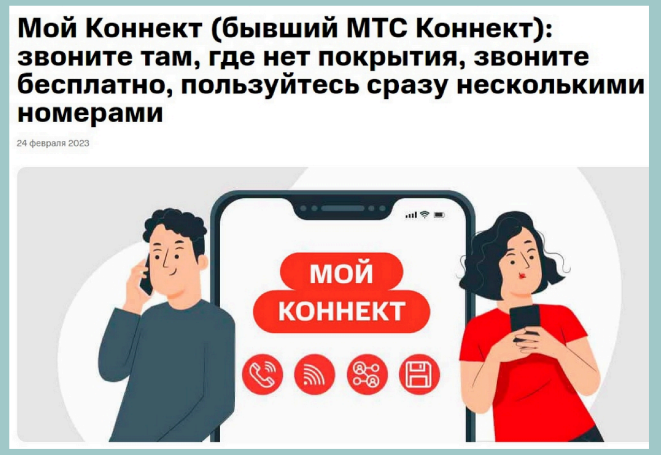


ФССП проверка долгов

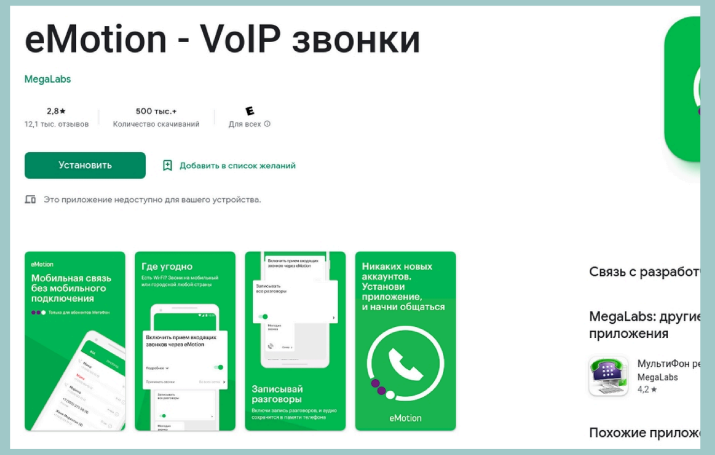
Инструментарий мошеннического КЦ



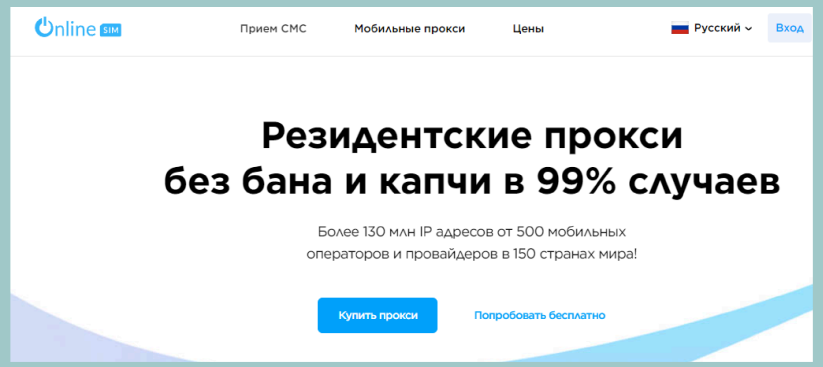
Прокси в РФ, VPN от vip72.com



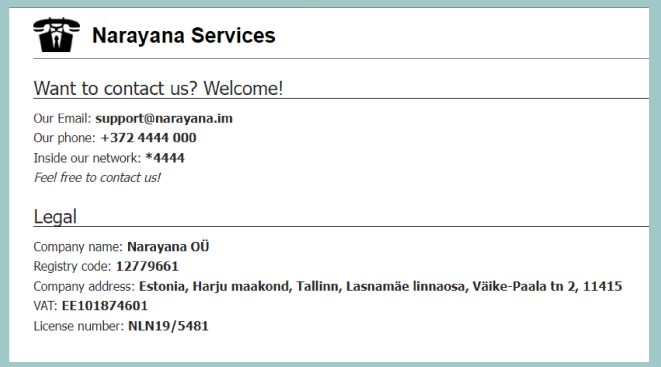
VoIP звонки через МТС Коннект



VoIP звонки eMotion от Мегафона



Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io



SIP телефония от Narayana (Эстония)

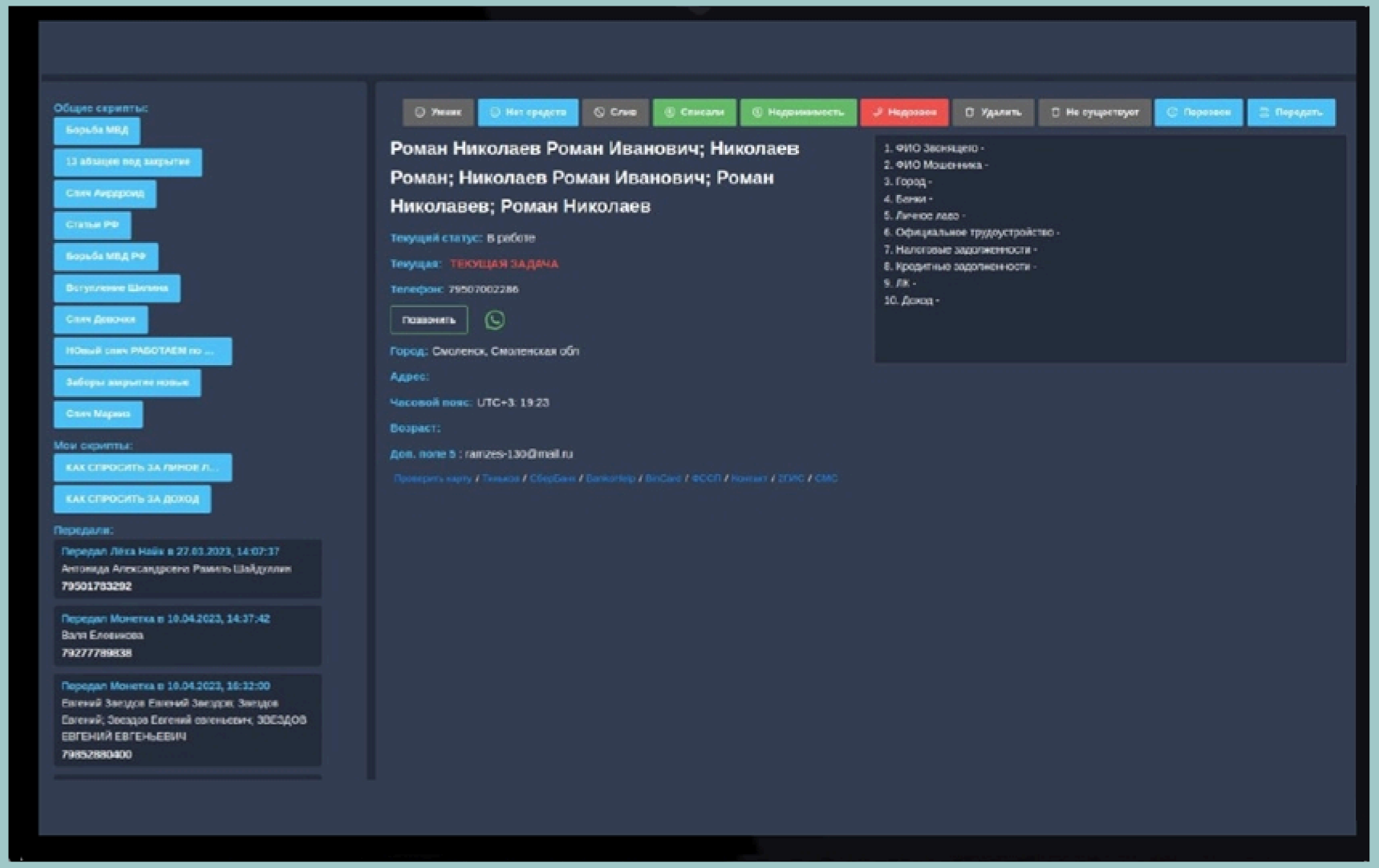


SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom

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

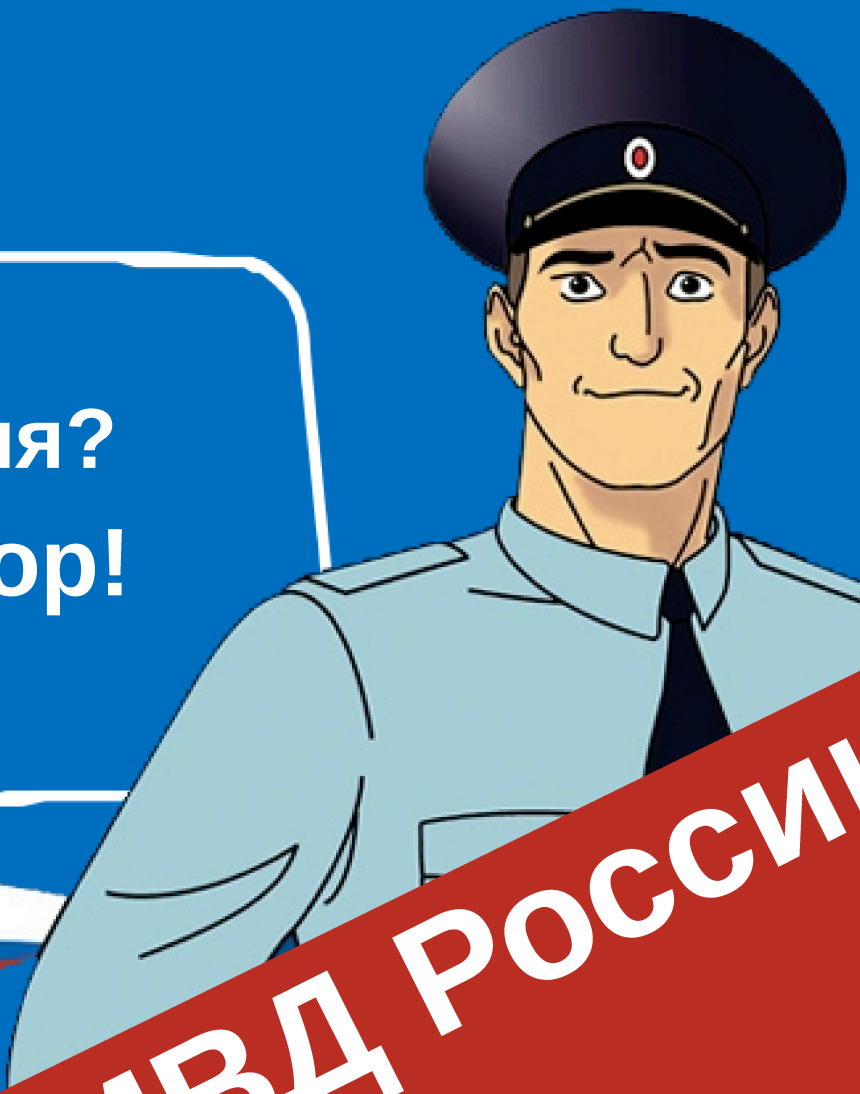
8. Внимательно проверьте
от кого поступают сообщения

Возьмите паузу и спросите совета у родных и друзей!

Возникли сомнения?

Прерви разговор!

Звони в 112!



Подписывайся чтобы быть в курсе
и не попасть на уловки мошенников

@CYBERPOLICE_RUS

УБК МВД России