

УБК МВД России



Наиболее распространенные способы совершения мошеннических действий
и методы защиты



УБК МВД России

Захват учетной записи Telegram



«Злоумышленник

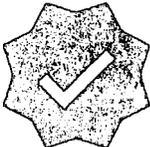
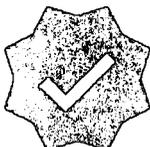
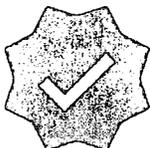
с учетной записи
друга/знакомого»

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

 <p>Выберите Участника</p> <p>Заходите и голосуйте за конкурсантов</p> <p>ПРОДОЛЖИТЬ</p>	 <p>Пройдите аутентификацию</p> <p>Это нужно для подтверждения уникальности голосов</p> <p>РОССИЯ</p> <p>+7 999 999 99 99</p> <p>ДАЛЕЕ</p>	 <p>Подтвердите код</p> <p>Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения</p> <p>Код</p>
---	---	---

Указав номер телефона, вы тут же получите код подтверждения, с помощью которого у вас угонят учетную запись



Вариант использования захваченной учетной записи Telegram



«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.



УБК МВД России

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»



УБК МВД России

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»

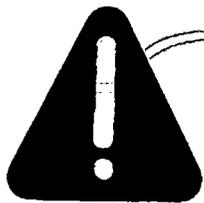


УБК МВД России

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



УБК МВД России

ФОРМУЛА УСПЕХА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ



эффект
неожиданности

+



яркие
эмоции

+



психологическое
давление, паника

+



актуальная
тема

Увы, мы готовы сделать **ВСЁ**,
что просят от нас мошенники



УБК МВД России

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»



УБК МВД России

ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Центральный Банк Российской Федерации
Финансовый отдел № 1, Москва
24.11.2013 г. № 04/19641/13/03
по № 04/030000/13/01, от 24.11.2013 г.

ПИСЬМО

Почему-то Никита Евгеньевич Владимирович Сидельников, сотрудник Службы безопасности Центрального Банка, Бакинский Андрей Тимофеевич, сотрудник операционного отдела, Бакинский Андрей Тимофеевич

Центральный Банк Российской Федерации настоятельно просит вас уведомить, что вы стали жертвой мошеннических действий, а именно заключения договора на потребительский кредит, который был оформлен имущественным путем. Для обеспечения безопасности финансовых активов, следовало заверить банковского обслуживания, необходимо выложить провоздур идентификации сего номера, жилого счета.

Наше представление Ваши действующие реквизиты:

Обязательный счет: 40817810340148881854

Срок действия обязательных реквизитов составляет 24 часа.

Банк просит вас сообщить в случае возникновения ситуации. Мы сожалеем, что для того, чтобы избежать вы не оказались в подобной ситуации.

Результаты банка:
Банк - Филиал №3 ЦБ РФ г. Москва
БИК: 044536002
ИНН: 7702349133
Корр.сч.: 301018101000000000138

С уважением, Зам. Начальника
ОЛНЦ РОО "Москва" Филиал №3
ЦБ РФ



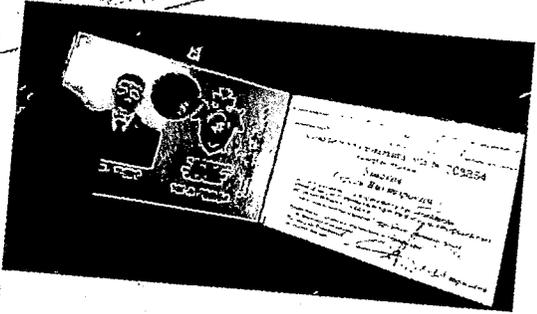
Центральный Банк Российской Федерации
Многоканальное клиентское территориальное подразделение (территориальный клиентский центр)

Клиентский центр РТУ № 4560032

Бакинский
Андрей Тимофеевич
Служба безопасности Центрального
Банка Российской Федерации

Инициалы: А.Т. / Инициалы: А.Т.
Подпись: А.Т. / Подпись: А.Т.

RTU № 4560032

Центральный Банк Российской Федерации
Финансовый отдел № 1, Москва
24.11.2013 г. № 04/19641/13/03
по № 04/030000/13/01, от 24.11.2013 г.

ПИСЬМО

Центральный Банк Российской Федерации настоятельно просит вас уведомить, что вы стали жертвой мошеннических действий. Для обеспечения безопасности финансовых активов, следовало завершить банковского обслуживания, необходимо выложить провоздур идентификации сего номера с счета.

Процедура обслуживания сего номера счета ранее была успешно завершена.

Итого:

- Удаление лишнего 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 данной суммы, Банк гарантирует страховые суммы, которые были получены в результате мошеннических действий других высланных активов счетов на резервного фонда Банка (сумма 0,3% от суммы вклада) и/или суммы, полученные в результате преступных поступков, и официально признанных структурных и неструктурных активов (включая «кредиты»).
- Активация обязательного счета. Выплата вето для востановления функционирования, предоставления вето с резервного фонда ЦБ РФ. Выплата выполняется в индивидуальном порядке (через АТМ) устройством, установленным Центральным Банком, при обязательном предоставлении отчета.

Уведомляем вас:

- о возмещении уведомленной ответственности за распространение информации, полученной в ходе выполнения регламентных работ, (См. пункт ст. 183 УК РФ (распространение информации конфиденциальности, коммерческой, адвокатской и банковской тайны)).
- о фактальной ответственности за отказ от выполнения обязательств по кредитам - изъятие кредита из денежной массы и доплате на сумму вклада, подлежащего вето, в пользу кредитной организации (согласно ст. 41 УК РФ) и изъятию денежных средств, высланных Банком для выполнения регламентных действий (получить уведомление о вето, согласно Ф.3-0279-03 "Об исполнительном производстве").

* Процедура отмены по вето или иному иному, и/или иным образом, осуществляется в течение 15% вето.

Срок, необходимый для выполнения работ, составляет 24 часа.

С уважением, Зам. Начальника
ОЛНЦ РОО "Москва" Филиал №3
ЦБ РФ





УБК МВД России

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

1

Не отвечайте
на звонки с неизвестных
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
ближнему человеку из банка
в организацию

6

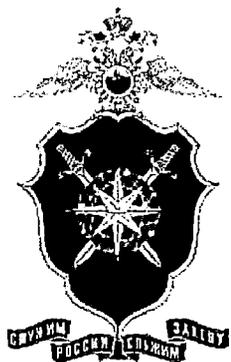
Не перезванивайте
по неизвестным
номерам

7

Не сообщайте
CVV/CVC и иные
данные банковских карт



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



Возникли сомнения?
Прерви разговор!
Звони в 112!

УБК МВД РОССИИ