

# УБК МВД России



Анализ мошеннических колл-центров



## 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

The image shows three sequential screenshots of a website designed to steal Telegram accounts. Each screen features a blue checkmark icon in a starburst shape at the top.

- Скриншот 1:** Заголовок «Выберите Участника». Под ним текст: «Заходите и голосуйте за конкурсантов». Внизу находится синяя кнопка «продолжить».
- Скриншот 2:** Заголовок «Пройдите аутентификацию». Под ним текст: «Это нужно для подтверждения уникальности голосов». В центре находится флажок России и поле для ввода номера телефона: «+7 ### ### ##». Внизу находится синяя кнопка «ДАЛЕЕ».
- Скриншот 3:** Заголовок «Подтвердите код». Под ним текст: «Мы выслали вам сообщение в Telegram с кодом подтверждения». В центре находится поле для ввода кода: «Код».

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.



## 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

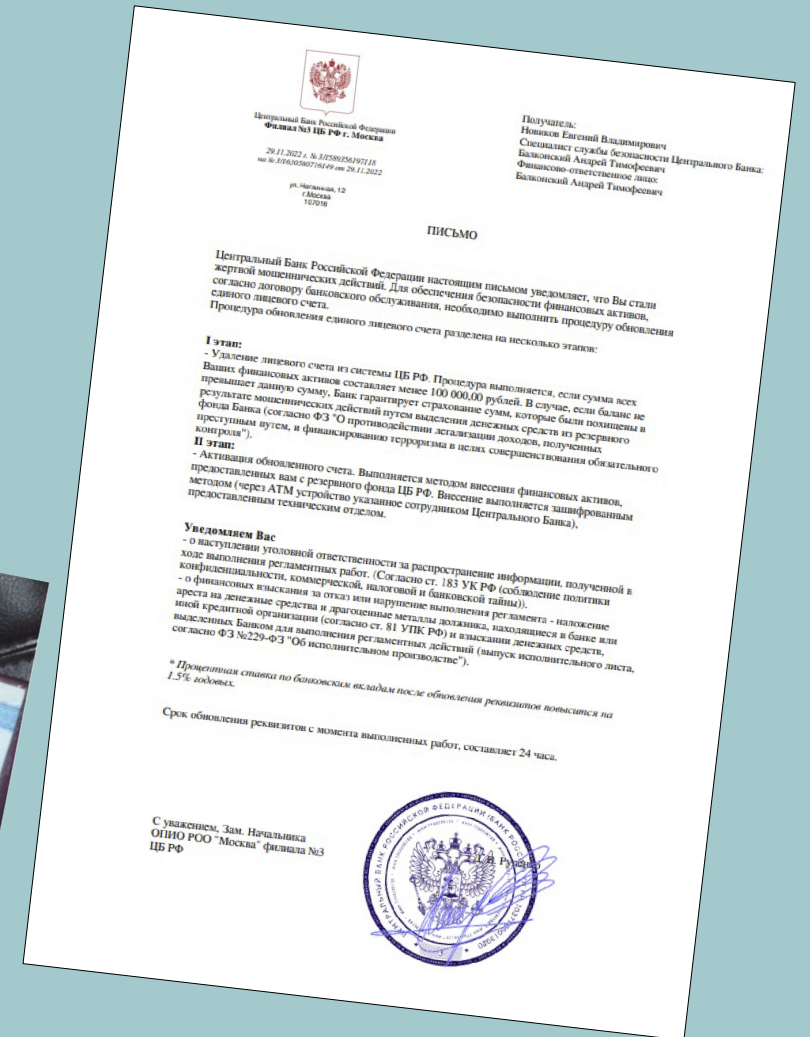
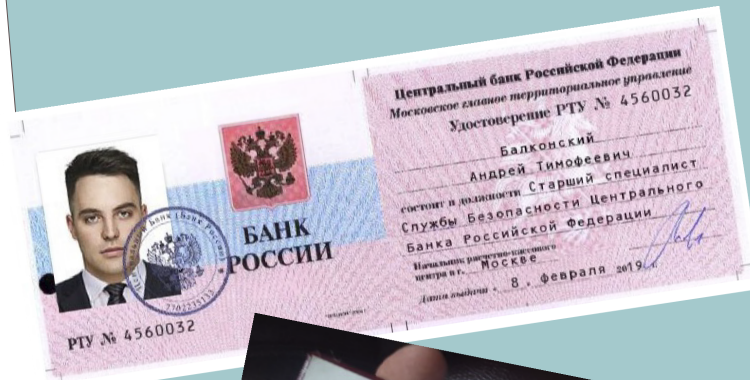


«С вашего счета списали все деньги»  
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»  
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела»



УБК МВД России

# ЛЖЕСОТРУДНИКИ ЦЕНТРОБАНКА: ФАЛЬШИВЫЕ ДОКУМЕНТЫ







# Онлайн редактор документов

Заполните информацию для документа

Банк ПАО «Сбербанк»

Иск. № 156159682

Документ № 156159682

По месту требования

Paragraph B I

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

174 WORDS POWERED BY TINT

Зам. Начальника ОПЛЮ РОО "Москва" филиала №1587 Сбербанка (ПАО)

А.В. Медведев

Подпись1

AQVQCHR8WT54VK6BPEB0C66APAQPW12M8B

10.09.2021 10.06.2025

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

norma.yyz\_doc\_preview

СБЕР

Иск. № 743297433

По месту требования

Документ № 743297433

Банк ПАО «Сбербанк» настоящим письмом уведомляет, что между Банк ПАО «Сбербанк» (далее – Кредитор, и далее – Заявитель), 4/20/2023 был заключен Кредитный Договор №71641 от 4/20/2023 (далее – Кредитный Договор) на сумму 290 000,00 рублей (двести девяносто тысяч рублей 00 копеек). Филиал обслуживания Кредитного Договора – г. Обнинск, пр-т Я.Маркса, 4 (ИП86080234).

Согласно п.8.3 Договора Банковского обслуживания, Кредитный Договор терпит свое юридическое силу в случае если Сторона договора (Заявитель) до момента фактического списания денежных средств с кредитного счёта подтвердит отсутствие своего согласия, как преемника гражданских правоотношений на заключение данной сделки. Так, согласно Ст. 157.1 Гражданского Кодекса РФ, Требования о признании недостаточной платёжной сделки независимо от применения последствий ее неадекватности может быть удовлетворены, если лицо, предъявляющее такое требование, имеет ограниченный законный интерес в признании этой сделки недействительной.

Соблажен, что состоянием на 4/20/2023 Кредитный Договор №71641 был успешно аннулирован по личному счёту 40817810567102536002 через АТМ АО "Тинькофф" по адресу г.Обнинск, пр-т Я.Маркса, 130.

Ответственный специалист финансового отдела:

Банк приносит свои извинения за сложившуюся ситуацию. Мы сделаем все для того, чтобы в дальнейшем Вы не оказались в подобной ситуации.

Результаты банка:

Банк: Филиал №1587 Сбербанка (ПАО) г.Москва  
Бик: 044525225  
ИНН: 770208993  
Корр.сч.: 3010318104000000000225

Зак. Начальник ОПЛЮ РОО "Москва" филиала №1587 Сбербанка (ПАО) М.П.

А.М. Колосников

Исходящий номер:

Иск. № 743297433

Содержимое документа:

Paragraph

Банк Сбербанк (публикован: ООО "Тинькофф" Финтех ул. Вавилова, 19 Телефон: (4722) 30-50-00. 5.11.17. СБЕРБАНК) г.Москва, 19 Телефон: (4722) 30-50-00. 5.11.17. СБЕРБАНК

Print 1 page

Destination Save as PDF

Pages All

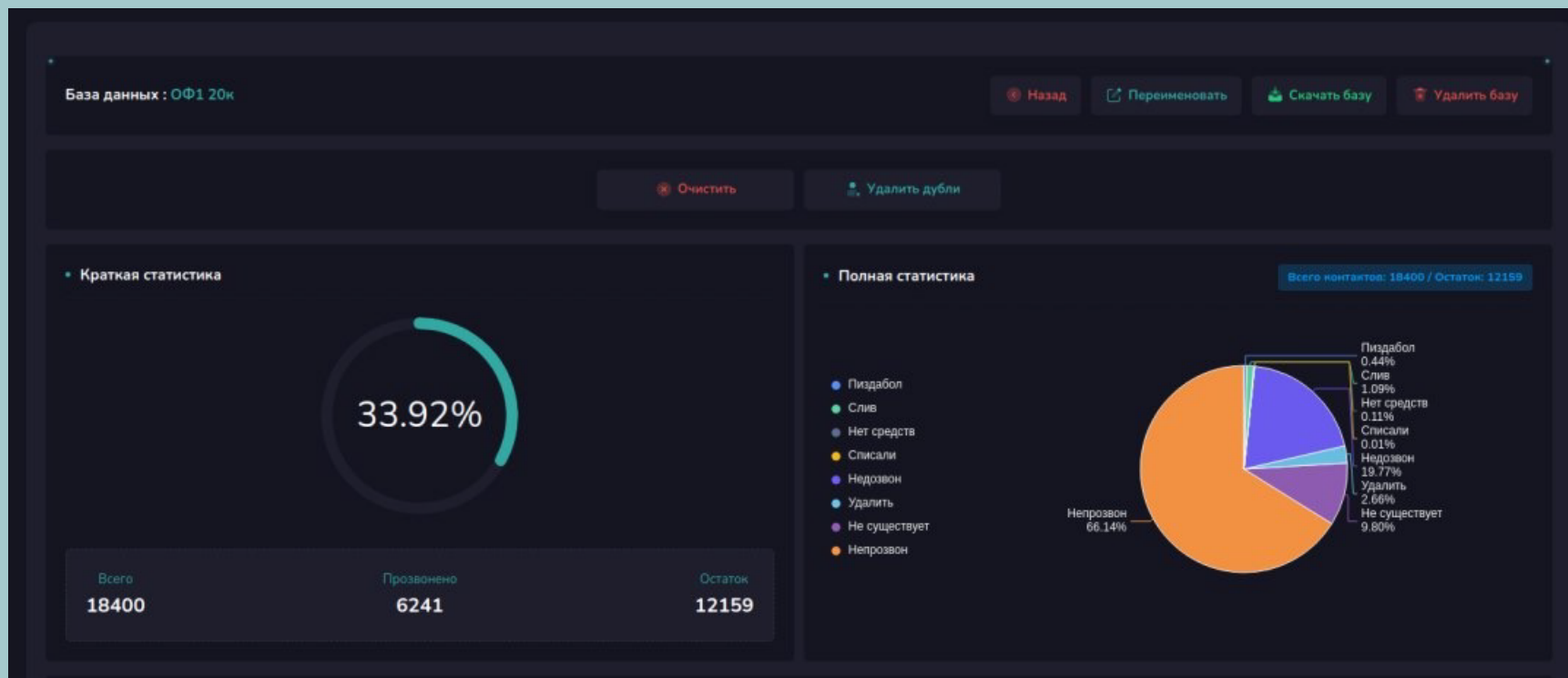
Layout Portrait

More settings

Шаг 2 – моментальная загрузка отрисованного поддельного документа в формате PDF



## Базы данных для обзвона



Интерфейс для управления и аналитики БД под УЗ «старшего» офиса

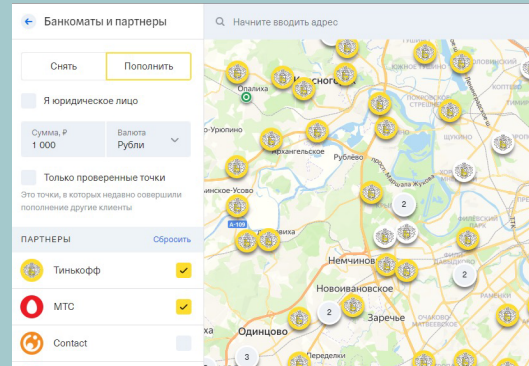
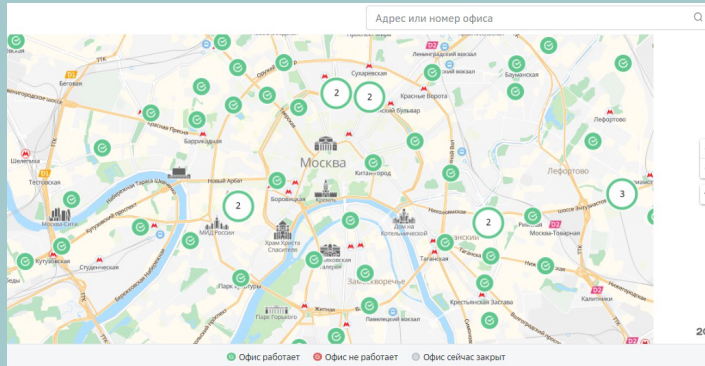
TOP-5 баз данных утечек для обзвона:

1. CDEK 2021-2022 (300 млн. строк)
2. Sportmaster (76 млн. строк)
3. Numbuster, Getcontact (148 млн. строк)
4. Gemotest 2022 (30.5 млн. строк)
5. DNS-SHOP 2022 (14.5 млн. строк)

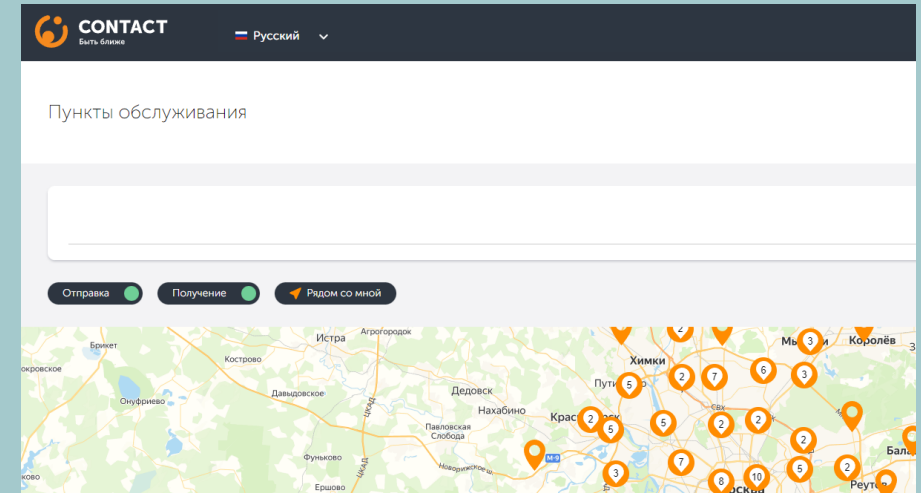
Из 212 мошеннических КЦ выгружено более **19 000** фрагментов баз данных мошенников содержащих **30+ млн. уникальных клиентов**



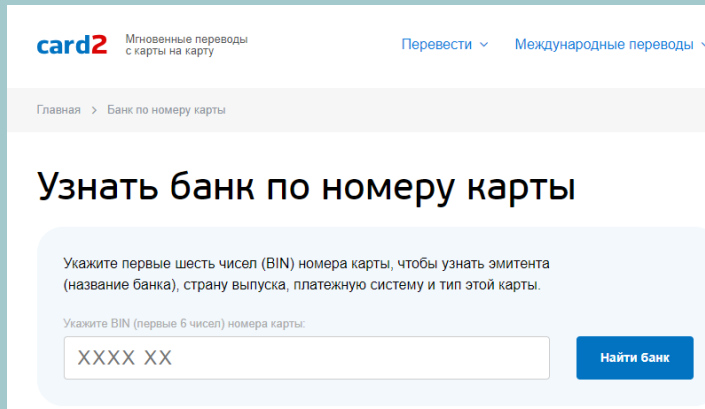
# Общедоступные сервисы в быстром доступе



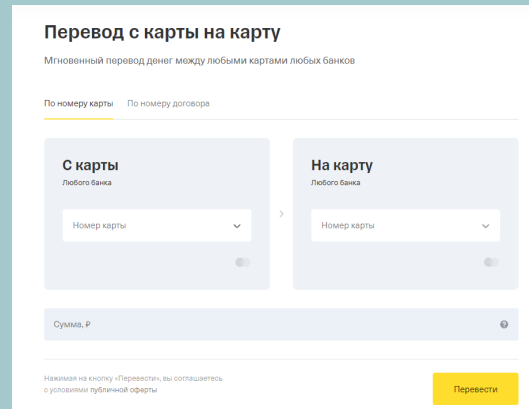
Банкоматы Сбера и Тинькофф с CASH IN



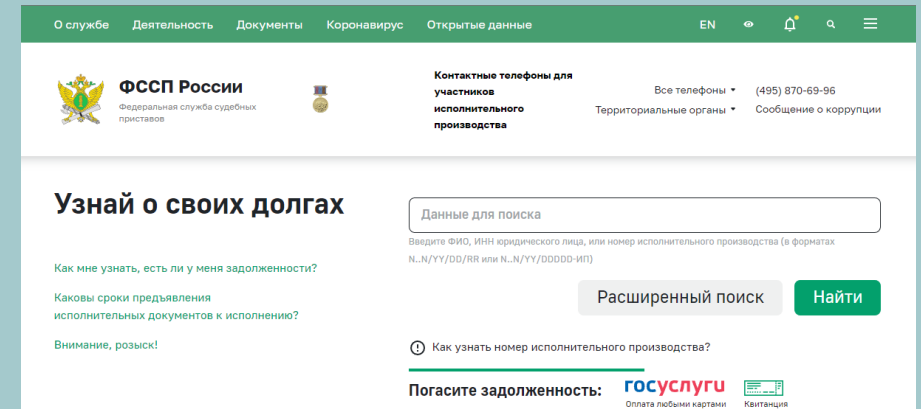
Карта терминалов Contact (денежные переводы)



База BIN банковских карт



C2C от Тинькофф



ФССП проверка долгов



# Инструментарий мошеннического КЦ

Прокси в РФ, VPN от vip72.com

Прокси в РФ, виртуальные номера телефонов от OnlineSim.io

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

24 февраля 2023



VoIP звонки через МТС Коннект

SIP телефония от Narayana (Эстония)

VoIP звонки eMotion от Мегафона

SIP телефония + подмена номера от Gargona Telecom



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

+ покупка номеров с балансом операторов РФ и номеров для WhatsApp



## Интерфейс оператора мошеннического КЦ

**Общие скрипты:**

- Борьба МВД
- 13 абзацев под закрытие
- Служб Аварийно
- Статья РФ
- Борьба МВД РФ
- Вступление Шингина
- Служб Девочки
- Новый спец РАБОТАЕМ по ...
- Заборы закрытие новые
- Служб Маркиз

**Мои скрипты:**

- КАК СПРОСИТЬ ЗА ГИМНО Л...
- КАК СПРОСИТЬ ЗА ДОХОД

**Передали:**

- Передал Лёха Найк в 27.03.2023, 14:07:37  
Антонид Александровна Рамиль Шайдуллин  
79501793292
- Передал Монетка в 10.04.2023, 14:37:42  
Валер Еловичова  
79277789838
- Передал Монетка в 10.04.2023, 16:32:00  
Евгений Звездов Евгений Звездов Звездов  
Евгений Звездов Евгений Евгеньевич ЗВЕЗДОВ  
ЕВГЕНИЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ  
79852880400

**Управление:** Уменьш, Нет ответа, Слив, Списали, Недозвонимость, Недозвон, Удалить, Не существует, Парозвек, Передать

**Профиль клиента:**  
Роман Николаев Роман Иванович; Николаев Роман; Николаев Роман Иванович; Роман Николаев; Роман Николаев

Текущий статус: в работе  
Текущая: **ТЕКУЩАЯ ЗАДАЧА**  
Телефон: 79507002286  
Позвонить

Город: Смоленск, Смоленская обл  
Адрес:  
Часовой пояс: UTC+3: 19:23  
Возраст:  
Доп. поле 5 : gajzes-130@mail.ru

Проверить карту / Техпод / СберБанк / БанкОткры / ВизаСити / ФССП / Контакт / ЗУНС / СМС

**Список услуг:**

1. ФИО Звонящего -
2. ФИО Мошенника -
3. Город -
4. Банк -
5. Личное дело -
6. Официальное трудоустройство -
7. Налоговые задолженности -
8. Кредитные задолженности -
9. ЛК -
10. Доход -

**1 КЦ**  
**350+ тыс.**  
звонков / неделю

**1 оператор**  
**3-6 тыс.**  
звонков / неделю

- 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





## Скрипты разговоров в рабочей области оператора

The screenshot displays a software interface for managing scripts. On the left, there are three main categories: 'Общие скрипты:' (General scripts), 'Мои скрипты:' (My scripts), and 'Передали:' (Forwarded). Under 'Общие скрипты:', there is a list of scripts including 'Старший Дознаватель', 'Спич Злата', 'Спич', 'Спич Закрытия', 'Вступления Шилина', and 'Дана Спич'. Under 'Мои скрипты:', there is a button labeled 'Отсутствует'. Under 'Передали:', there is a list of forwarded scripts including 'Передал Mgoia' (dated 12.04.2023, 08:37:13) and 'Маршута Людмила Василь' (numbered 74232632345). On the right, there is a 'Перезвон:' section.

The main area shows a detailed view of a script titled 'Спич'. The script text is as follows:

Здравствуйте (имя клиент) ожидаем ответа  
С вами связывается ГУ МВД по г. Москва лейтенант юстиции Кирилов Сергей Игоревич, приятно познакомится.  
Связались с вами по оперативной необходимости, примите во внимание что наш диалог ведётся под запись, после чего он будет передан в Единый реестр до судебных расследований. (Эта запись будет являться вашим юридическим инструментом, с помощью которого вы можете апеллировать в суде)  
Мы получили материалы на возбуждение уголовного дела по статье 327 УК РФ это подделка официального документа предоставляющее право собственности. Скажите, кем вам приходится некий Буйнов Сергей Петрович 1997 года рождения?  
А вы сейчас территориально в Москве находитесь?(если клиент вам отвечает "нет", и называет свой город, тем самым вы понимаете что он вкинулся на ваше приветствие и пока вам верит)  
А документы случайно не теряли за последнее время?  
Хорошо, тогда объясню с чем вы столкнулись на данный момент.  
Зачитываю вам протокол  
22.06.2022 в 10:32 некий Буйнов А.С. явился в отделение Сбергательного банка по физическому адресу г. Москва Кутузовский проспект 27  
В отделении банка он представился от вашего имени, якобы близким родственником и предоставил сотруднику банка генеральную доверенность на право распоряжение вашими счетами.(после этого спрашиваем "Доверенность на него выписывали?")  
Также копию удостоверения личности, ИНН и персональный номер клиента банка. После чего запросил выдать ему наличными 65 к, а также оформить потребительское кредитование ссылаясь на то, что вы находитесь в больнице в Москве в тяжёлом состоянии и вам эти деньги нужны на операцию. Поэтому я у вас и уточнял, действительно ли вы в больнице.  
В таком случаи мы также будем возбуждать уголовное производство по статье 159 УК РФ (это мошенничество или хищение чужого имущества путем обмана) так как данное лицо вам не знакомо.  
Также информирую вас о том, что в выдаче денег ему было отказано, так как сотрудник банка обнаружил в этой доверенности грамматическую ошибку, но заявка на кредит была предварительно одобрена.  
После всего этого у сотрудника банка возникли сомнения касательно подлинности данной доверенности, она начала задавать ему вопросы в какой больнице вы находитесь, как с вами связаться, на что он ответил, что якобы на звонки вы не отвечаете, поскольку в тяжёлом состоянии.  
После чего вышел с банка что бы связаться якобы с вашим лечащим врачом, а по итогу покинул филиал прихватив с собой всю документацию.  
То есть в данный момент он находится на свободе с вашими документами и есть шанс повторного обращения в отделении банка, либо же в стороннюю банковскую структуру.  
Нам же как следствию необходимо понимать как он получил доступ к вашим данным. Ведь такими данными владеете Вы как клиент банка и внутрибанковские сотрудники ваших банков.(Личный менеджер, если таков имеется)  
Поэтому утечка могла произойти либо же по вашей вине, либо по вине банка.Поэтому мне сейчас нужно доказать вашу непричастность к этому инциденту.  
(Начинаем уточнять каким образом могла произойти утечка:Фин учреждения, МФО,Нотариус и т.д. НО! Ребята не забываем вести расследования! Спросите за конфликты на бытовой почве, на работе.)  
Если утечка произошла не по вашей вине, тогда остается ваш банк. Подскажите какие у вас отношения с вашим банком(-ами)  
(Возможно навязывали вам услуги в которых вы не нуждались? Каким образом были выданы пластиковые продукты? С чем вас связывает этот банк? По мимо сбера какими либо еще банками пользуетесь?  
Ваш клиент банк не предоставляет никаких данных о том, как именно он получил доступ к вашим данным. Банк Банк. Укажите сведения о банке (Обязательно)

On the right side of the interface, there is a 'Скрипты:' section with a list of scripts: 'Спич', 'Старший Дознаватель', 'Спич Злата', 'Спич Закрытия', 'Вступление Шилина', and 'Дана Спич'. Below this list, there are buttons for 'Изменить статус:', 'Позвонить', 'Нет средств', 'Слив', 'Списали', 'Недозвон', 'Удалить', 'Не существует', 'Перезвон', and 'Передать'.

Загружено **350+** вариантов скриптов и «полезных» материалов мошенников



## 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;





## Установленные личности операторов КЦ



**Громова Анна Сергеевна**  
Телефон: 380969939890  
Дата рождения: 27.10.1989  
Адрес:  
ДНЕПРОПЕТРОВСКАЯ, ПРОФЕССОРА  
КАРАВАЕВА, 1



**Волкова Мария Александровна**  
Телефон: 380931188244  
Дата рождения: 29.06.1995



**Лебедь Elizaveta Романовна**  
Телефон: 380665848561  
Дата рождения: 21.07.2001  
Текущий адрес: Днепропетровск  
Родилась: Донецк

**Швец Мирослав Александрович**  
Телефон: 380663611956  
Дата рождения: 09.07.2004  
Адрес: Одеська обл., Котовськ, вул.Самборського,  
640, кв.24

**Шилов Сергей Викторович**  
Дата рождения: 17.06.1984  
Адрес: ДОНЕЦЬКА КРАСНОЛИМАНСЬКИЙ С ТОРСЬКЕ  
ВУЛ. РАДГОСПНА 17; 84444 Донецька  
Краснолиманський с. Торське вул. Совхозна б.17

**Макаров Евгений Викторович**  
Дата рождения: 04.08.1983  
Адрес: ДНІПРОПЕТРОВСЬКА М ДНІПРОПЕТРОВСЬК  
ВУЛ. КОТЛЯРЕВСЬКОГО 11 1 202076



## 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 близкому человеку / в банк / в организацию

**6** Не перезванивайте по неизвестным номерам

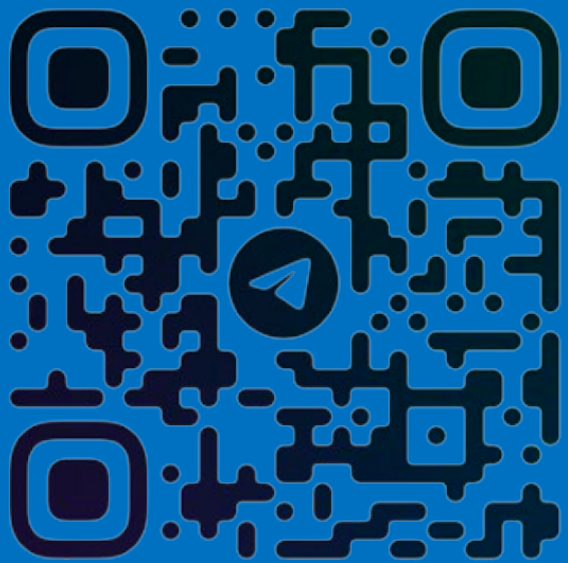
**7** Не сообщайте CVV/CVC и иные данные банковских карт



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



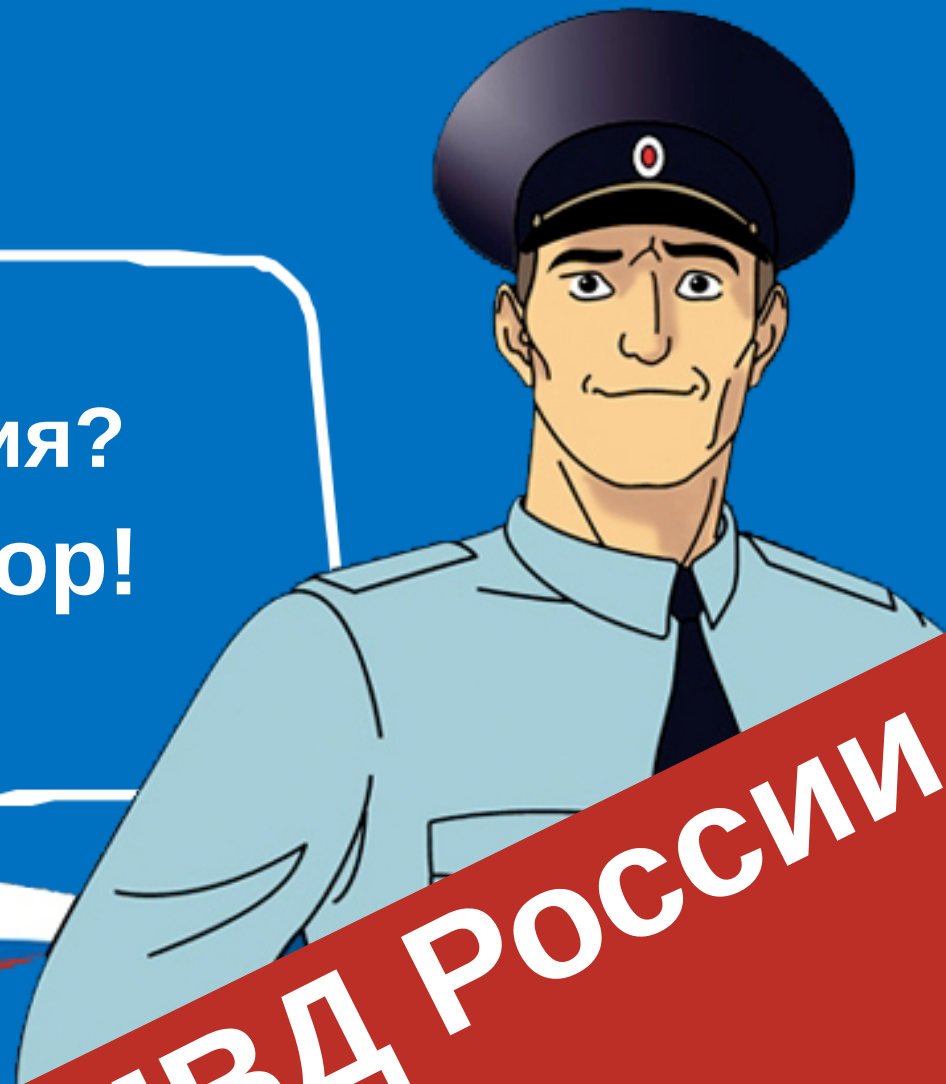
Подписывайся чтобы быть в курсе  
и не попасть на уловки мошенников



@CYBERPOLICE\_RUS



Возникли сомнения?  
Прерви разговор!  
Звони в 112!



УБК МВД РОССИИ