

Руф Юлия Николаевна

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, у.п.ruf@utmn.ru

Шадрина Екатерина Владимировна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, stud0000103663@study.utmn.ru

МОШЕННИЧЕСТВО В ИНТЕРНЕТЕ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ: СХЕМЫ И ИХ ИЗБЕЖАНИЕ

Аннотация. Статья посвящена схемам мошенничества в сети Интернет, видам и возможным способам их избежания. Мошенничество в сети является одним из основных способов обмана граждан в период самоизоляции, риски финансовых мошенничеств возрастает.

Ключевые слова: мошенничество, финансы, пандемия, виды, риски способы избежание.

Ruf Yulia Nikolaevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control, Tyumen State University, Tyumen, у.п.ruf@utmn.ru

Shadrina Ekaterina Vladimirovna

Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, stud0000103663@study.utmn.ru

INTERNET FRAUD DURING THE PANDEMIC PERIOD: SCHEMES AND THEIR AVOIDANCE

Abstract. The article is devoted to Internet fraud schemes, types and possible ways to avoid them. Online fraud is one of the main ways to deceive citizens during the period of self-isolation, the risk of financial fraud increases.

Keywords: fraud, finance, pandemic, types, risks, ways to avoid.

2020 год для всего мира оказался одним из самых «ярких» и противоречивым временем. Все началось с огромных пожаров, которые захлестнули Австралию, что повлекло за собой гибель миллионов животных. В январе американская авиация нанесла авиаудар по аэропорту в Багдаде, тем самым убив одного из известных и уважаемых людей Ирана.

Чередой событий, которая пошатнула мир можно долго расписывать, но ключевой ситуацией для всей нашей Земли стала пандемия (COVID–19). Данный вирус не прошел мимо никого, каждая страна несла свои потери как экономически, так и ментально.

К большому сожалению, наша страна отнеслась к этому вирусу несерьезно на первых этапах его наступления, конечно мы не можем говорить гарантированно о том, что, если бы границы закрыли раньше, тогда пандемия прошла бы нас стороной.

Все страны мира не были готовы к этому удару, не было ни инструкций, ни сценария, которому можно следовать. Как мы знаем, в любой истории, где присутствует несчастье и горе людей, найдутся те, кто сможет на этом нажиться. Мошенники есть везде, они приспособляются к гуще событий и разрабатывают схемы. Как пример можно привести Первую мировую войну, где мошенники получали пайки и казенную помощь за давно умерших солдат, тем самым ограничивая тех, кто находится на фронте [1].

В наше время от мошеннических схем так же страдают люди, масштабы и охват может быть просто колоссальным. В связи с цифровизацией нашего общества лазеек для схем обмана людей появилось гораздо больше. Безусловно, наши власти и просто активисты разоблачают данные схемы, но на каждую выявленную схему приходится еще три [2, с.10-12].

Период самоизоляции, который стал следствием пандемии, не стал исключением для «раздолья» мошеннических операций. Люди сидят дома, опасаясь лишней раз выйти из дома, соответственно они стали больше времени проводить в интернете, тем самым их восприятие всего того, что они видят и читают в сети стало увеличиваться.

В реалиях пандемии распространёнными видами мошенничества стали:

- финансовое мошенничество, в виде штрафов и социальных выплат;
- фиктивные продажи товаров и услуг;
- продажа игровых стратегий.

С начала самоизоляции в нашей стране не было никаких санкций для граждан, но, когда число заболевших стремительно выросло, наше государство ввело административные штрафы за ее нарушения [3]. Когда данная норма вступила в силу, мошенники разработали не хитрую и, на наш взгляд, очевидную схему. Люди стали получать смс-рассылки о том, что они должны оплатить штраф за нарушение самоизоляции, с просьбой ввода платежных данных.

Далее мошенники решили перейти к выплатам, через социальные сети они предлагают перейти на определенный сайт, оплатить комиссию и ввести свои банковские реквизиты,

оправдывая эти действия тем, что правительство должно заплатить деньги за долгое время самоизоляции.

Главным способом избежание данной схемы является проверка на портале «Госуслуги». Почти у каждого есть аккаунт на этом сайте, штраф за самоизоляцию является административным нарушением, значит это можно проверить в личном кабинете физического лица, если оно там его не обнаружило, тогда стоит позвонить на горячую линию и прояснить ситуацию. Так же нужно действовать с выплатами, нужно звонить в соответствующие инстанции и уточнить информацию.

В период пандемии закрыты торговые центры и магазины (кроме продовольственных), значит покупка товаров происходит онлайн. Спрос на покупку через интернет увеличивается, соответственно растет и количество сайтов. В основном сайты появляются с фиктивными предложениями о покупке товаров и услуг.

Так, например, мошенники предлагают купить очиститель воздуха, который убивает бактерии с вирусом, маски с фильтром и «чудо-таблетки» от Covid-19. Стоимость данных товаров сильно завышена, а эффективность не доказана. К этой же истории относятся предложения о покупке амулетов, оберегов и других магических предметов якобы охраняющих от вируса [4].

К сожалению, к группе риска покупателей данных товаров относятся люди пред пенсионного и пенсионного возраста, главной защитой и предупреждением для них будут их родственники, которые должны объяснить им, что это всего лишь обман.

Одной из распространённых услуг в период самоизоляции являются курьерская доставка. Это может быть доставка продуктов, одежды, техники и т.д. и оплату мы производим онлайн. Даже в этой, обыденной для всех услуге есть риск.

Существует такое понятие как зеркальные сайты или копии других сайтов. Клиент заходит на проверенную им страницу и заказывает товар на дом, и он не приходит. Он звонит в магазин и ему сообщают, что заказ не поступал, деньги потрачены в пустую.

Для избежания данной схемы нужна проверка сайта. Проверить сайт на «зеркальность» несложно – для этого предназначен сервис Яндекс-Вебмастер. На страничке сервиса находится пункт добавления нового сайта, которым нужно воспользоваться. Если вписать туда имя сайта, то сервис выдает сообщение, что этот сайт является зеркалом другого сайта. Сервис прост в использовании, а его результаты выдачи понятны любому [5, с.1-5].

Ставки на спорт, так же стали одной из мошеннических схем в период самоизоляции. Их реклама известна каждому, ее видно рядом с букмекерскими конторами, в социальных сетях, при просмотре фильма на сайтах. Для граждан это стало чем-то обыденным, они быстро

переключают это рекламу и забывают, но теперь все сидят дома, повторимся воздействие на нас через экран увеличилось.

Из-за пандемии проведения массовых мероприятий запрещено, соответственно все соревнования отменены. В этой ситуации, популярным видом состязаний стал киберспорт. Гражданам предлагают сделать ставки на различные турниры по таким играм как: CS GO Global, Dota 2, League of Legends и многие другие. На первый взгляд обмана нет, человек сам решает на кого и сколько поставить, эти действия зависят только от человека [6, с. 25-30].

Есть такое понятие как капперы – это эксперты, которые не только профессионально играют сами, но и могут консультировать других игроков, консультации эти, конечно же не бесплатные [7, с.55-57]. Для таких людей ставки являются настоящей работой, способом заработка. Настоящие капперы анализируют спортивный мир каждый день. Они в курсе состояния команд, травм игроков, текущих новостей в клубе и т.д. В любом случае, настоящие капперы существуют, но нет 100% гарантии, что они окажутся правы, но определённой доли доверия они заслуживают.

Перейдем непосредственно к капперам-мошенникам, самое интересное, что главными мошенниками являются популярные блогеры с миллионной аудиторией [8]. С помощью этих людей, чье доверие они завоевали на протяжении определённого времени, данные блогеры обогащаются. Схема на самом деле проста и понятна, но только если в этом разобраться.

Во многих соцсетях реклама ставок запрещена, одной из таких является Instagram. Многие блогеры получили свою аудиторию именно в нем, но реклама букмекерской конторы или капперов карается банном [9, с.111-117]. Поэтому большую часть аудитории они переводят на телеграмм, заманивая тем, что там больше подробности о их личной жизни. На самом деле, они начинают трансляцию о различных беспроигрышных стратегиях, о том, что за 2 дня они заработали 1 миллион рублей, из-за нас букмекерские конторы обанкротились и все в этом духе (рисунок 1). Конечно, его преданные подписчики доверяют ему и хотят тоже заработать.

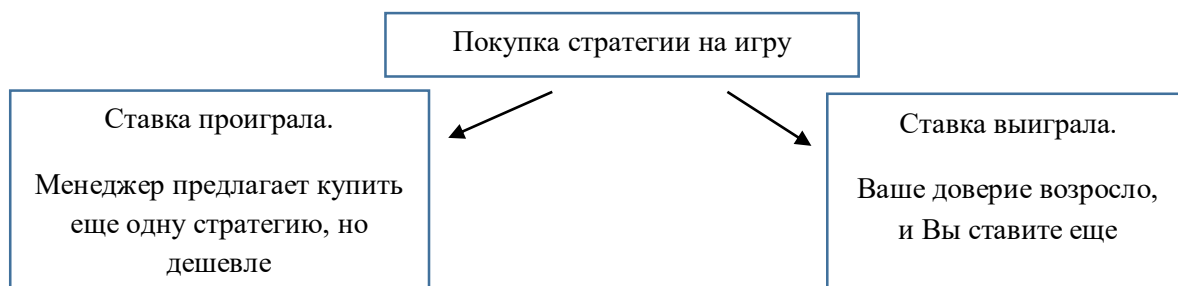


Рисунок 1. Простая схема покупки игровой стратегии

Источник: составлено автором

Сейчас разберем, каким образом блогер-капер получает деньги. Скажем человек купил стратегию за 1 тысячу рублей, эта тысяча уходит капперу, покупатель поставил 1 тысячу рублей через букмекерскую контору, которую он прорекламирровал, покупатель проиграл и минимум 50-60% от его проигрыша уходит капперу, итого с одного человека он получит около 1500 тысячи рублей [10, с. 326-327].

Чтобы избежать данную схему – не нужно покупать стратегии. Так как ваши деньги не будут в безопасности и риск потери их будет максимальным. Если человек хочет совершить ставку, делает ее самостоятельно, в интернете достаточно информации о тех игроках, на которых вы планируете поставить.

В заключение можно сказать, в данной статье рассмотрена лишь некоторая часть особо распространенных схем мошенничеств в сети Интернет. Изучение схем мошенничества в период пандемии и самоизоляции нуждается в дальнейшем углубленном исследовании. Данная ситуация стала прецедентом и дала нам понять, что мы были не готовы, поэтому стоит вооружиться знаниями о преступных схемах мошенников, чтобы своевременно выявлять, и пресекать их действия.

Библиографический список

1. Пушкарева Н.Л. Организация призрения семи нижних чинов в годы Первой мировой войны // Информационный портал Cyberleninka: [сайт]. [дата публ. 10.05.2005]. URL:<http://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-prizreniya-semey-nizhnih-chinov-v-gody-pervoy-mirovoy-voyny> (дата обращения: 11.07.2020).
2. Каткова М.Н. Профилактика виктимности в сети Интернет. Киров: Университет имени О.Е.Кутафина (МГЮА), 2018, с.10-12.
3. Административные правонарушения, посягающие на общественный порядок и общественную безопасность, Коап РФ ст.20.6.1// КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2020. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/0a2ba7a26adcfaf416705508b8605c0219169907/ (дата обращения: 09.07.2020).
4. Давыдов В.О. Спекуляция пандемией: как преступники используют кризис covid-19 // Информационный портал Cyberleninka: [сайт]. [дата публ. 10.04.2020]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/spekulyasiya-pandemiei-kak-prestupniki-ispolzuyut-krizis-covid-19-po-materialam-doklada-ispolnitelnogo-direktora-evropol-k-de-bol> (дата обращения: 09.07.2020).
5. Фролов М.Д. К вопросу о предмете мошенничества в сфере компьютерной информации// Научно-правовой журнал: Образование и право, 2017. С.1-5.

6. Пимонов В.А. Разработка клиент-серверного приложения для прогнозирования результатов матчей по киберспортивной дисциплине «Dota 2» на основе методов машинного обучения. Томск: Томский политехнический университет, 2017, С.25-30.

7. Каджаров Р. Проблемы по предупреждению мошенничества совершаемого с использованием сети Интернет: ИД «ИП Никитин Игорь Анатольевич», 2018. С. 55-57.

8. Jonathan J. Rusch Computer and Internet Fraud: A Risk Identification Overview//ScienceDirect [website]. [June 6, 2015]. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1361372303060093> (дата обращения: 11.07.2020).

9. Смагоринский Б.П. Новые способы совершения мошенничеств, связанных с распространением коронавирусной инфекции: ИД «Волгоградская академия», 2020. С. 111-117.

10. Киселева А.А. Капперы и новый вид бизнеса: ИД «ФГБУ «Российское энергетическое агентство», 2019. С. 325-327.