

## ***Виды киберпреступлений и как не попасться на уловки мошенников:***

Наиболее распространенным видом проявления киберпреступности является хищение денежных средств с карт-счетов граждан. Причем в большинстве случаев эти преступления становятся возможны в результате беспечных действий самих граждан, предоставивших реквизиты доступа к своим банковским счетам.

### ***Справочно.***

*В 2021 году все также фиксируется рост количества хищений с банковских карточек белорусов более чем на 120% по сравнению с этим же периодом 2020 года.*

Преступники завладевают реквизитами, необходимыми для осуществления преступных транзакций, посредством следующих способов:

1. «Фишинг». Этот неофициальный термин происходит от английского «fishing» («рыбная ловля»). В качестве своеобразной «удочки» преступники используют специально созданный интернет-сайт с формой ввода на нем реквизитов доступа к банковскому счету, а в качестве «наживки» – некий сообщенный потерпевшему предлог для перехода на этот сайт и заполнения платежных реквизитов.

*Например, преступник отслеживает на интернет-сайте kufar.by свежие объявления о продаже чего-либо. Просмотрев абонентский номер автора объявления, находит его в одном из мессенджеров (Viber, Telegram, WhatsApp) и вступает в переписку, якобы желая купить выставленный на продажу предмет. Затем пересылает в мессенджере ссылку на поддельную страницу предоплаты, где продавцу нужно ввести реквизиты своей карты для того, чтобы получить деньги от покупателя. При переходе по гиперссылке невнимательный интернет-пользователь может и не заметить подмены, так как подобные страницы визуально схожи с оформлением сайтов известных сервисов (Куфар, ЕРИП, СДЕК, Белпочта, сайты различных банков и др.). Адрес поддельной веб-страницы также может напоминать реальный (kufar-dostavka.by, erip-online.com, belarusbank24.xyz, cdek-zakaz.info и др.). Если жертва «попадетсся на удочку» и заполнит форму, соответствующие реквизиты доступа к банковскому счету окажутся у преступника. Через считанные минуты злоумышленник осуществляет доступ к банковскому счету и переводит денежные средства на контролируемые им банковские счета или электронные кошельки, зарегистрированные на подставных лиц.*

Гиперссылки на фишинговые сайты могут пересылаться не только в ходе переписки в мессенджерах, но и при общении в социальных сетях, а также размещаться на других сайтах, якобы что-то продающих или покупающих.

**В последнее время участились случаи создания фишинговых сайтов, ориентированных под запросы пользователей в поисковых системах.** Граждане попадают на них прямо из Google и Яндекс после запросов типа «Беларусбанк личный кабинет», «Белагропромбанк интернет-банкинг» и т.д. Увидев знакомый заголовок и логотип сайта в выдаче результатов поиска, но не удостоверившись в соответствии адреса сайта действительному доменному имени банковского учреждения, потерпевший заполняет открывшуюся форму авторизации, данные которой отправляются не банку, а преступнику.

***Справочно.***

*Зачастую при подмене оригинальных сайтов фишинговыми в именах данных ресурсов указаны наименования, созвучные с названиями банковских учреждений и сервисов: belarusbank-erip.online, ibank-belapb24.com, erip.by, e-rip.cc, erip.cc и иные. Пройдя по такому фальш-адресу и введя конфиденциальные сведения, человек отправит их непосредственно мошеннику.*

2. «Помощь другу». Данный способ преступлений был наиболее распространен в 2017–2019 годах, но не потерял своей актуальности и сегодня. Сначала преступники путем подбора пароля или фишинга осуществляют несанкционированный доступ («взлом») к страницам социальных сетей (в основном – «ВКонтакте»). После этого иным пользователям, добавленным в раздел «Друзья» взломанной страницы, рассылаются сообщения с просьбой предоставить фотографию или данные банковской платежной карты под различными предложениями, например, чтобы срочно сделать какой-то безналичный платеж, так как карточка обратившегося якобы заблокирована. Также злоумышленник, скрывающийся под именем друга, может просить перевести ему на карту определенную сумму денег в связи с внезапным попаданием в сложную жизненную ситуацию. Доверчивый пользователь, полагая, что общается с настоящим владельцем страницы, переводит деньги либо сообщает преступнику реквизиты своей банковской карты (а зачастую – и код безопасности, высылаемый в SMS-сообщении банковским учреждением), после чего с его карт-счета похищаются денежные средства.

***Справочно.***

*Еще одним видом мошенничества в социальных сетях, связанным с помощью другим людям, является деятельность фальшивых благотворительных фондов, которые осуществляют сбор денег на лечение. В таких случаях мошенники создают группу и распространяют информацию о том, что якобы нужны средства для лечения тяжелобольного человека (особенно часто – ребенка). Чтобы не попасться на удочку мошенников, необходимо всегда запрашивать документы и дополнительные сведения.*

3. «Вишинг» происходит от английского «voicefishing» («голосовой фишинг» или «голосовая рыбная ловля»). Данный способ выражается в осуществлении звонка на абонентский номер потерпевшего или в его аккаунт в мессенджере (в основном, это Viber или Telegram). В ходе голосового общения преступник представляется работником банка или правоохранительного органа (МВД, КГБ, Следственного комитета) и под вымышленным предлогом (пресечение подозрительной транзакции, повышение уровня безопасности пользования картой, перепроверка паспортных данных владельца банковского счета и т.д.) выясняет у потерпевшего сведения о наличии банковских платежных карточек, сроках их действия, CVV-кодах (трехзначный код на обратной стороне карты), паспортных данных, SMS-кодах с целью хищения денежных средств. В ряде случаев злоумышленникам известны некоторые реквизиты банковских платежных карточек, а также анкетные данные лиц, на имя которых они выпущены.

В большинстве случаев при совершении звонков преступники используют IP-телефонию.

#### ***Справочно.***

*Упрощенно, IP-телефония – это система телефонной связи посредством сети Интернет, предоставляющая возможность осуществления звонков и голосового общения из специальных приложений с абонентами мобильных и стационарных телефонных сетей.*

*При таком входящем звонке жертва видит на экране мобильного телефона либо подменный номер, либо даже короткий номер банка: современные протоколы мобильной телефонии и различные компьютерные программы позволяют осуществлять подобные телефонные звонки. Свои услуги в этом предлагают различные платные сервисы и сайты.*

*Для того, чтобы достоверно установить, является ли номер, с которого поступил звонок, абонентским номером телефонной сети или идентификатором IP-телефонии, необходимо направить запрос (запросы) в соответствующие телекоммуникационные организации Республики Беларусь.*

Последствия использования злоумышленниками подобного способа мошенничества бывают весьма печальными.

#### ***Справочно.***

*Так, например, в конце марта 2021 года злоумышленник позвонил через Viber жительнице Могилева и представился сотрудником службы безопасности банка. Он сообщил, что в целях пресечения хищения с банковской платежной карточки женщине необходимо установить определенное приложение удаленного доступа, сообщить коды карты и прислать скриншоты из мобильного банкинга, что она и сделала. Позже,*

*заподозрив неладное, женщина обратилась в банк и обнаружила, что с ее карт-счета пропало почти более 20 тысяч рублей.*

4. *Свободный доступ к банковской карте.* Не всегда для хищения с банковских счетов используются хитрые схемы. В ряде случаев причинами этого становятся утеря банковских карт, оставление их в легкодоступном месте, их передача иным лицам для осуществления разовых платежей. При этом увеличивает риск остаться без заработанных денежных средств хранение PIN-кода рядом с картой (например, записанным на бумажке в кошельке или на самой банковской карте).

Разновидностью подобного легкомыслия является хранение фотоизображений банковских карт или платежных реквизитов в памяти мобильного телефона, в почтовом аккаунте или дистанционном облачном хранилище. При несанкционированном доступе к такому хранилищу преступник получает и беспрепятственный доступ к банковскому счету его владельца.

5. *Покупка с предоплатой.* Наиболее примитивной, но от этого не менее работающей формой интернет-мошенничества является размещение преступниками на виртуальных досках объявлений, тематических сайтах, в социальных сетях, группах интернет-мессенджеров объявлений о продаже каких-либо товаров по «бросовым» ценам. Но для получения товара (якобы посредством почтовой пересылки или службы доставки) требуется перечисление предоплаты или задатка на указанные «продавцом» банковскую карту или электронный кошелек. Правда, после перечисления ожидаемый товар так и не поступает, а «продавец» перестает выходить на связь.

6. *Шантаж.* В некоторых случаях злоумышленники могут угрожать разглашением различных компрометирующих сведений с целью вымогательства. Например, получив несанкционированный доступ к Интернет-ресурсам (страницам в социальных сетях, переписке электронных почтовых ящиков и облачным аккаунтам) и завладев изображениями, не предназначенными для публичного просмотра, преступники вступают в переписку с потерпевшими, требуя разные денежные суммы и угрожая в случае отказа распространить их в сети Интернет.

7. *Иные мошенничества.* Также можно выделить еще несколько типов мошенничества, которые в недавнем прошлом зачастую успешно использовались на территории Республики Беларусь:

- Просьбы пополнить счет определенного номера мобильного телефона или платежной карты в виде: «Мама,полни счет на 20 рублей. Мне не перезванивай – позже перезвоню. Нужно срочно!».
- Звонок с номера друга или родственника, в котором собеседник утверждает, что он сотрудник правоохранительных органов, просит

вознаграждение, обещая предотвратить возбуждение уголовного дела в отношении близкого человека.

- Когда мошенник звонит и сразу отменяет вызов. Перезвонив на отобразившийся номер, абонент слышит автоответчик или гудки, в это время со счета его мобильного телефона списываются деньги, так как вызов совершается с применением переадресации на платный номер.
- Когда приходит SMS-сообщение о некоем выигрыше, после чего абоненту предлагают отправить платное сообщение в ответ или отправить небольшую сумму на банковскую карту для получения «лжевыигрыша».
- Когда приходит SMS-сообщение с гиперссылкой, пройдя по которой пользователь запускает процесс скачивания вируса.
- Когда поступает звонок от «представителя сотового оператора», во время которого злоумышленники предлагают перерегистрировать SIM-карту. При этом пользователь вводит специальный код или отправляет SMS-сообщение, после чего с баланса его мобильного телефона списываются деньги.
- Когда приходит SMS-сообщение или поступает звонок, в ходе которого сообщается, что абонент не оплатил штраф. После этого человеку предлагается произвести его оплату, перечислив деньги на «специальный» расчетный счет или пополнив банковский счет.
- Когда приходит SMS-сообщение с информацией о том, что платежная карта заблокирована, и указывается номер, по которому можно получить справку или помощь. После звонка у абонента запрашивают PIN-код, CVV-код (трехзначный код на обратной стороне карты), номер карты и другие данные, необходимые для снятия денег с банковского счета.