

# МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ



# Мошенничество – это...

- Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). В обоих случаях обманутая жертва сама передает свое имущество мошеннику.



# Виды мошенничества

- В целом, все те же старые схемы махинаций, преследовавшие потребителей и инвесторов в течение многих лет до создания Интернета, сейчас появляются в виртуальном пространстве (иногда им присуща определенная тонкость, вызванная Интернет-технологиями). При стремительном росте Интернета, в особенности электронной коммерции, виртуальные преступники стараются представить свои преступные схемы таким образом, чтобы они как можно более походили на товары и услуги, предлагаемые большинством добросовестных электронных торговцев. При этом они не только наносят ущерб потребителям и инвесторам, но и подрывают доверие потребителя к законной электронной коммерции и Интернету.
- 1) *Схемы проведения аукционов и розничной торговли в режиме он-лайн.* По данным Федеральной торговой комиссии и Общества по предотвращению мошенничества в Интернете, наиболее распространенным видом мошенничества в Интернете являются мошеннические предложения, фигурирующие на сайтах онлайн-аукционов.
- 2) **Деловые возможности / «надомная работа».** Мошенники часто используют Интернет для рекламы предполагаемых деловых возможностей, которые якобы позволят людям зарабатывать тысячи долларов в месяц при помощи «надомной работы»
- 3) **Кража личных данных и мошенничество.** Некоторые махинации в Интернете также связаны с кражей личных данных – незаконным получением и мошенническим использованием чьих-то личных данных, обычно в экономических целях.
- 4)



- Термин «мошенничество в Интернете» применим в целом к мошенническим махинациям любого вида, где используются один или несколько элементов Интернета – такие как комнаты в чатах, электронная почта, доски объявлений или веб-сайты – для привлечения потенциальных жертв, проведения мошеннических сделок или для передачи поступлений от мошенничества в финансовые учреждения или иным лицам, участвующим в таких махинациях.
- Если вы достаточно часто пользуетесь Интернетом, вы вскоре заметите, что события и операции в виртуальном мире обычно совершаются «в режиме Интернет-времени». Для большинства людей это выражение означает только, что в Интернете все, как представляется, совершается быстрее – деловые решения, поиск информации, личное взаимодействие и многое другое – и происходит до, в течение или после обычного рабочего времени в реальном мире.
- К сожалению, мошенники в Интернете тоже действуют «в режиме Интернет-времени». Они стремятся максимально использовать уникальные возможности Интернета – такие как рассылка электронных сообщений за несколько секунд по всему миру или размещение информации на веб-сайте, так что она становится доступна всему миру, -- для проведения различного рода махинаций быстрее, чем раньше.



## Что предпринимает Министерство юстиции в связи с мошенничеством в Интернете?

- С февраля 1999 г., когда Министерство юстиции учредило Internet Fraud Initiative (Программу борьбы с мошенничеством в Интернете), федеральное правительство еще более активно стало сочетать уголовное преследование с координированным анализом и расследованием в рамках глобальной борьбы с мошенничеством в Интернете.



# Борьба с мошенничеством

- ▣ Существуют специализированные организации по борьбе с мошенничеством. В ЕС этим занимается Европейское бюро по борьбе с мошенничеством, ЕББМ (OLAF, англ. *European Anti-Fraud Office*).
- ▣ В МВД России борьбу с мошенничеством в основном осуществляют работники *отделов по борьбе с экономическими преступлениями УВД*. В некоторых ГУВД существуют и специализированные *отделы по борьбе с мошенничеством* (также см. Бюро специальных технических мероприятий)



# ПОДАЧА ЖАЛОБ НА МОШЕННИЧЕСТВО В ИНТЕРНЕТЕ

- Если вы думаете, что стали жертвой мошенничества с использованием Интернета, вы можете подать жалобу в режиме онлайн в Центр по жалобам на мошенничество в Интернете, совместный проект ФБР и Национального центра по борьбе с преступлениями работников умственного труда. Кроме того, вы можете подавать жалобы по конкретным видам мошенничества в следующие органы:
  - · *Мошенничество, связанное с торговлей товарами*: в Комиссию по торговле товарными фьючерсами (CFTC) Commodity Futures Trading Commission (CFTC)
  - · *Обман потребителей*: в Федеральную торговую комиссию Federal Trade Commission
  - · *Мошенничество с ценными бумагами*: в Центр жалоб при Правоприменяющем отделе SEC SEC Enforcement Division Complaint Center или в органы вашего штата, регулирующие сделки с ценными бумагами state securities regulators.



# СОВЕТЫ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ СХЕМАМ МОШЕННИЧЕСТВА В ИНТЕРНЕТЕ

## - АУКЦИОНЫ И РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН

- ▣ · **Тщательно изучите потенциального продавца.** Если у вас нет личного (притом положительного) опыта взаимодействия с продавцом, предлагающим определенные товары с аукциона или в розницу в режиме онлайн, ищите источники информации на веб-сайте, где размещено предложение продавца, и на других сайтах. Некоторые сайты онлайн-аукционов предоставляют своим участникам возможность «обратной связи», то есть обмена информацией о результатах взаимодействия с определенными продавцами (хотя некоторые продавцы пытаются манипулировать «обратной связью», размещая позитивные, но заведомо ложные сообщения о себе).
- ▣ · **Если возможно, платите кредитной картой или через доверительный счет.** Если вы оплачиваете свою виртуальную покупку кредитной картой, эмитированной одним из крупных банков США, ваша ответственность может быть ограничена суммой в 50 долларов США при любых обстоятельствах, притом что уже один эмитент кредитных карт недавно указал, что откажется от права вычета 50 долларов. Альтернативным вариантом могут быть доверительные услуги, оказываемые некоторыми сайтами интернет-аукционов (за небольшой процент) и гарантирующие доставку заказанного товара до того, как ваш платеж будет перечислен продавцу.

# Как поступать, чтобы не пострадать от мошенничества в Интернете?

- ▣ *Судя по количеству настойчивых предложений и требований «не упустить возможность», которые вы каждый день находите в своем электронном почтовом ящике, на досках объявлений или веб-сайтах, Интернет-надувательство может казаться неизбежным. И хотя вы не можете полностью избежать настойчивых предложений по Интернету, которые могут оказаться мошенническими, ниже приводится несколько советов о том, как обезопасить себя от них.*



# ОБЩИЕ СОВЕТЫ ОТНОСИТЕЛЬНО ВОЗМОЖНОГО МОШЕННИЧЕСТВА В ИНТЕРНЕТЕ

- **Не судите по внешнему виду.** Это может представляться само собой разумеющимся, но потребителям необходимо помнить о том, что информация в Интернете – независимо от того, насколько впечатляюще и профессионально выглядит веб-сайт – не обязательно является достоверной. Наличие программного обеспечения, которое дает возможность каждому, при минимальных затратах, создать профессионально оформленный сайт в Интернете, означает, что преступники могут придать своему сайту впечатляющий внешний вид с тем же успехом, что и добросовестные электронные торговцы.
- **Будьте осторожны, сообщая свои личные данные по Интернету.** Если в каком-либо электронном сообщении от не известного вам лица запрашиваются ваши личные данные – такие как номер удостоверения личности, номер кредитной карты или пароль – не высылайте такие данные, не наведя справки об авторе такого сообщения. Известно, что преступники высылают сообщения под видом, например, системных администраторов или представителей Интернет-провайдера, чтобы убедить людей сообщить свои личные данные. Хотя операции с известными сайтами электронной торговли надежны, особенно если вы используете кредитную карту, этого нельзя сказать о предложениях неизвестных адресатов.
- **Будьте особенно осторожны в общении по Интернету с теми, кто скрывает свою личность.** Если кто-либо присылает вам сообщение, где отказывается назвать свое полное имя и принадлежность к определенной компании или использует электронный адрес, в котором не содержится полезной идентификационной информации (например, W6T7S8@provider.com), это может означать, что такое лицо не желает оставить о себе никакой информации, которая позволила бы вам связаться с ним впоследствии, если у вас возникнет спор о непоставке товара, за который вы уплатили. Следовательно, советы таких лиц должны вас сразу настораживать, если они попытаются убедить вас доверить им ваши деньги.
- **Вас должно настораживать требование предоплаты.** В целом вы должны настороженно относиться ко всем продавцам товаров или услуг в Интернете, которые требуют, чтобы вы немедленно выслали чеки или денежные переводы на адрес абонентского ящика, до того, как вы получите товары или услуги, которые вам обещают. Конечно, добросовестные начинающие ".com" компании могут не иметь такой солидной репутации как компании, давно существующие на этом рынке, но при этом могут доставить вам все необходимое по справедливой цене. Не забывайте быть осмотрительно с вашей стороны, используя Интернет, собрать информацию о компаниях, к которым вы обращаетесь, прежде чем выложить значительную денежную сумму.

