

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»

**Методические рекомендации по подготовке и проведению  
Всероссийского тематического урока на тему:**

**«НЕдетские игры:  
как не стать участником финансовых преступлений»**

Москва, 2024

## Оглавление

Раздел 1. Легкие деньги – тяжелые последствия: способы вовлечения молодежи в преступную деятельность.....	5
1.1. Дети – жертвы финансовых мошенников .....	5
1.2. Дети – соучастники финансовых мошенников.....	17
Раздел 2. Нейросеть как современный инструмент финансовых преступлений. Мошеннические схемы с помощью искусственного интеллекта.....	22
Раздел 3. Защищен – значит вооружён: как защититься от финансового мошенничества.....	24
Приложения .....	27
Приложение № 1. Глоссарий.....	27
Приложение № 2. Ресурсы.....	29

## **Аннотация**

Методические рекомендации подготовлены в помощь педагогам образовательных организаций и ориентированы на оказание методической по организации и проведению тематического урока, посвященного противодействию вовлечения молодых людей школьного возраста в финансовые преступления в качестве жертв и соучастников.

В методических рекомендациях предлагаются содержательные, методические и технологические подходы к проведению урока, раскрывается комплекс вопросов, связанных с проведением данного мероприятия. Предлагаемые материалы носят рекомендательный характер, поэтому преподаватель может провести занятие, опираясь на данные разработки, исходя из собственного опыта, учитывая возрастные особенности, уровень подготовки обучающихся, а также традиции региона.

## **Пояснительная записка**

Финансовая грамотность молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способно повысить финансовую безопасность населения. Низкий уровень финансовой грамотности может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Согласно статистическим данным МВД России в настоящее время молодые люди (младше 18 лет) всё чаще становятся жертвами мошенников: пользуясь неопытностью и доверчивостью детей и подростков, злоумышленники крадут деньги с их карт и со счетов их родителей. Для обмана используются игры, призы и даже предложения о подработке. Вместе с развитием онлайн-услуг и цифровых сервисов мошенничество с похищением личных средств физических лиц стало одним из основных рисков во многих странах. При этом они затрагивают и детей – в России самой юной жертве финансовых мошенников всего 11 лет. Подобные угрозы отмечены не только в России и могут быть актуальны для стран СНГ.

По мнению психологов, виктимность – склонность стать жертвой преступлений – закладывается в детском возрасте. Задача урока – снизить эту самую виктимность, опираясь на знания о видах и формах финансового мошенничества и опыт противостояния манипуляциям преступником.

Поэтому важно объяснить молодым людям о подобных угрозах в реальной жизни, Интернете, социальных сетях и мессенджерах и научить самостоятельно определять мошенников по отличительным признакам.

Согласно опросу школьников, проведенному в рамках Зимней школы по финансовой безопасности 2024, организованной Центром межолимпиадной подготовки школьников и студентов в ноябре-декабре 2023 года, одной из наиболее интересующих тем (73% опрошенных из потенциальных участников Международной олимпиады по финансовой безопасности) является тема вовлечения молодых людей в финансовые преступления в качестве жертвы или соучастника. Более того, почти каждый второй школьник (47% опрошенных) уже сталкивался с подобной ситуацией (сам или слышал о негативном опыте от друзей). Также молодых людей интересовали вопросы возникновения последствий и степени ответственности за совершенные действия.

В связи с этим рассматриваемая в настоящем уроке тематика является очень актуальной.

**Цель данного урока** - мотивировать обучающихся на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и финансового мошенничества.

### **Задачи данного урока:**

- заложить у обучающихся установки грамотного финансового поведения;
- сформировать у обучающихся представление о признаках ситуаций финансового мошенничества, признаки фишинговых и других мошеннических сайтов.

### **Научить обучающихся:**

- распознавать угрозу мошенничества и не совершать действий по платежам и переводам в пользу мошенников;
- использовать алгоритмы действий в типичных ситуациях, связанных с возможным или уже совершенным финансовым мошенничеством;
- предпринимать меры предосторожности при использовании различных видов денег и операциях с ними;
- критически относиться к предложениям с признаками давления, манипулирования, мошеннических действий;

**Дать понимание** того, что за все финансовые решения отвечает собственник средств (своими деньгами), даже если решения приняты под влиянием рекламы и под давлением мошенников.

### **Основные тезисы урока, которые будут рассмотрены:**

1. Легкие деньги – тяжелые последствия: способы вовлечения молодежи в преступную деятельность.
  - 1.1. Дети – жертвы финансовых мошенников
  - 1.2. Дети – соучастники финансовых мошенников
2. Нейросеть как современный инструмент финансовых преступлений. Мошеннические схемы с помощью искусственного интеллекта.
3. Защищен – значит вооружён: как защититься от финансового мошенничества.

## Раздел 1. Легкие деньги – тяжелые последствия: способы вовлечения молодежи в преступную деятельность.

### 1.1. Дети – жертвы финансовых мошенников

В жизни дети и молодежь становятся жертвами аферистов наравне со взрослыми. Количество дистанционных мошенничеств в отношении несовершеннолетних неуклонно растёт. Например, в 2023 году в Москве количество таких преступлений увеличилось на 29%, а среди обманутых жертв 10% – это подростки до 14 лет.<sup>1</sup>

Как правило, злоумышленники пытаются добраться до банковской карты родителей или самих детей. "Им удается безошибочно играть на качествах, присущих детям и подросткам, — доверчивости, неумении критически мыслить, легком отношении к деньгам, дефиците общения и жажде поощрения и признания"<sup>2</sup>.

Форм и видов финансового мошенничества в отношении несовершеннолетних становится все больше и больше. С развитием информационных и коммуникационных технологий схемы мошенников становятся все более сложными. Но наша задача – научиться распознавать такие угрозы и противостоять им.

Приведем пример из реальной жизни применения схемы **телефонного мошенничества**: преступники убедили 12-летнюю девочку, что её бабушка попала под машину, и она передала незнакомцу наличные деньги на лечение.

*21 ноября дома у Вики зазвонил домашний телефон — на том конце провода кто-то сильно плакал. Школьнице показалось, что голос принадлежит её бабушке. После Вике сразу же позвонили на мобильник, неизвестный сказал, что бабулю сбила машина — она получила серьёзные травмы, на лечение которых нужно 600 тысяч рублей. Вика пообещала помочь: по инструкции от звонившего она подготовила полотенце, бумагу, постельное бельё, взяла у отца 50 тысяч и упаковала их так, чтобы было не видно, что внутри.*

*Вскоре к ней домой пришёл неизвестный мужчина — он был в спортивных штанах и с тёмной бородой. Вика отдала ему деньги, надеясь, что бабуля скоро поправится. Позже о подвиге дочери узнал отец — мужчина сразу обо всём догадался и написал заявление в полицию.*

Данный пример является очень частым примером обмана мошенниками детей и подростков. Далее мы более подробно рассмотрим, как эта схема реализуется в жизни.

Рассмотрим следующий пример **использования фейковой учётной записи в социальной сети**.

*«В начале октября 14-летней девочке в социальной сети пришло сообщение якобы от знакомого. Он утверждал, что счета и деньги родителей школьницы в опасности. Все из-за того, что в интернете есть их персональные данные, которыми могут воспользоваться мошенники.*

*«Приятель» сразу же предложил решение проблемы. Он рассказал девочке, как спасти семейные сбережения. Школьница последовала совету. Взяла банковские карты родителей, которые лежали на пуфике в прихожей, сфотографировала их со всех сторон и отправила снимки знакомому.*

*В итоге со счетов взрослых пропали 280 тысяч рублей. Потерпевшие обратились в полицию. Установлено, что страницу знакомого девочки взломали, и от его лица с ней общались аферисты».*

В данном случае мы видим, что мошенники использовали схему создания фейковой учётной записи, не имеющей отношение к пользователю и вели переписки от имени другого лица.

<sup>1</sup> В Москве аферисты стали чаще похищать деньги у детей // РИА НОВОСТИ. 18.12.2023. URL: <https://1prime.ru/finance/20231218/842595387.html>

<sup>2</sup> Россиян предупредили, что новая цель мошенников — дети // Прайм. Агентство Экономической информации. 24.11.2023. URL: <https://1prime.ru/exclusive/20231124/842355112.html>

К сожалению, приведенные примеры – это далеко не единственные формы мошенничества, с которыми сталкиваются взрослые, дети и подростки. Самым уязвимым звеном этой цепочки все же остается **человек, его реакции и эмоции**. «Взломай» человека - взломаешь все остальное. Именно этим и пользуются мошенники.

У мошенника есть две цели – обмануть и украсть. Это азартный человек, игрок. Угрызений совести от своих действий он не чувствует и надеяться, что он одумается или остановится, наивно.

Более того, поведение мошенника и жертвы в какой-то мере схожи.<sup>3</sup>

Для мошенника его действия – это всегда азарт, желание получить адреналин, со временем преступление становится его любимым делом. Портрет мошенника выглядит так: это умный, артистичный, разговорчивый, увлеченный человек, лицедей, который располагает к себе, он постоянно разрабатывает новые варианты обмана.

Психология жертвы – это тоже особенности личности, которые позволяют ей попасться на уловку мошенника, плюс особая социальная программа поведения. Например, кто-то хочет спасти мир и тут получает СМС о том, что родственник в опасности; кто-то боится сотрудников полиции, и ему звонят, представляясь полицейским.

В данном случае, мошенники пользуются методами Социальной инженерии.

**Социальная инженерия – это:**

...психологическое манипулирование людьми с целью совершения определенных действий или разглашения конфиденциальной информации

**Социальная инженерия – зло.**

Социальная инженерия лежит в основе всех методов и видов кибермошенничества и телефонного мошенничества:

- 1 Обман или злоупотребление доверием;
- 2 Психологическое давление;
- 3 Манипулирование.

Под влиянием социальной инженерии жертва добровольно расстаётся с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для кражи средств

**Как работает этот метод:**

*1. Злоумышленники используют чувства и эмоции*

- Невнимательность
- Жадность
- СТРАХ
- Доверие
- Сочувствие

*2. Злоумышленники используют новостную повестку.*

Злоумышленники всегда эксплуатируют наиболее «горячие» темы:

- Мобилизация
- Специальная военная операция
- COVID-19
- Выборы
- Игровые и спортивные чемпионаты

**Эмоции**, которые вызывает информация от мошенников бывают двух видов:

---

<sup>3</sup> Федяшева Е. Как не стать жертвой кибермошенников: новые схемы обмана, портрет афериста и правила безопасности от воронежских экспертов. 24.11.2023. URL: <https://www.vrn.kp.ru/daily/27586.5/4856275/>

1) отрицательные

- страх паника
- чувство стыда

«С вашего счета списали все деньги»

«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»

«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, ваша мама - участник уголовного дела о... коррупции или...»

2) положительные

- радость надежда
- желание получить деньги

«Вы выиграли крупную сумму денег»

«Вам положены бонусы в игре».

## ФОРМУЛА УСПЕХА МОШЕННИКОВ



1 этап – мошенники воздействуют на базовые эмоции (страх, радость, печаль, удивление, любопытство, злость). Эти чувства выходят на первый план в любой стрессовой ситуации как защитный механизм человека, когда мы неожиданно слышим какую-то новость.

2 этап – после активизации основных эмоций мошенники применяют определенные **психологические техники**<sup>4</sup>, особенно успешно применяемые в устных и телефонных разговорах:

- Комплекс коротких вопросов, отработанный мошенниками сотни раз. Быстро отвечая на них, не перебивая мошенника, человек входит в состояние, близкое к трансу или гипнозу.
- Определенный тон голоса: официальный, либо вкрадчивый и доверительный, либо радостный и восторженный. Это усиливает эмоциональную реакцию жертвы.
- Поторапливание и ускорение событий, при котором жертва временно теряет способность к логике и анализу и выполняет инструкции мошенников.
- Угрозы, запугивание, ложные данные.
- Если человек попал в круговорот обмана, ему могут внушить, что вокруг все враги, никому не нужно верить и делиться, что же с вами происходит. Поэтому так сложно разубедить жертву, и она ничего не говорит своим близким и окружающим.

Мы уже рассмотрели несколько реальных примеров действий мошенников. Давайте рассмотрим более подробно формы мошенничества, в которые могут попадать несовершеннолетние.

### 1. Телефонное и мобильное мошенничество<sup>5</sup>

Происходит звонок / смс потенциальной жертве

«У меня зазвонил телефон. Кто говорит?..»

И далее на другой стороне трубки можно услышать разные варианты:

<sup>4</sup> Халезова Н. «Я была одурманена»: реальные истории жертв мошенников. Как их распознать и можно ли помочь? // LifeProfit, 15.08.2023. - URL: <https://life.akbars.ru/personal-finance/istorii/ya-by-la-odurmanena-realnye-istorii-zhertv-moshennikov-kak-ikh-raspoznat-i-mozhno-li-pomoch/>

<sup>5</sup> Кибербезопасность\_как\_не\_стать\_жертвой\_в\_финансовом\_мире. SBER Cyber Security.

- Служба безопасности
- Сотрудник банка
- Сотрудник Центрального банка
- Майор ФСБ
- Капитан полиции
- Старший следователь Следственного комитета
- Дочка, это я....
- Это Вася, папин друг....

Если мошенник представляется сотрудником службы безопасности банка, то обычно говорит следующее:

*«Ваша карта (счет) заблокирована»*

*«С вашей карты пытаются перевести деньги»*

*«К вашим счетам (счетам вашего отца) получили доступ злоумышленники и деньги нужно перевести на защищенный банковский счет...»*

*«По вашей карте выявлены подозрительные операции...»*

*«На ваше имя пытаются взять кредит...»*

Когда звонит «лейтенант полиции», сотрудник МВД/СК/ФСБ могут быть произнесены такие фразы:

*«Ваш родственник сбил человека...»*

*«По вашим поддельным документам кто-то пытается взять кредит на крупную сумму... Нам необходимо уточнить ее реквизиты....»*

*«Вы стали свидетелем по уголовному делу на вашего одноклассника...»*

В таких схемах, злоумышленники предлагают решить проблему следующим способом и предлагают это своей жертве:

- Вывести все деньги с банковских карт жертвы или ее родителей и перевести их на «безопасный» счет или на специальный счет в банке или в Центральном банке.
- Исчерпать лимит кредитов по карте и перевести их на «безопасный» счет.

Лжесотрудники банков или правоохранительных органов, органов государственной власти присылают своим жертвам фальшивые документы, сделанные через онлайн редакторы документов. Общение происходит в мессенджерах и в социальных сетях. На аватаре зачастую стоит значок банка или органа государственной власти (например, МВД). Часто в схеме участвует не один человек, и после звонка одного сотрудника происходит звонок другого сотрудника из другого ведомства, отдела и с другого номера.

Если мошенник представляется родственником / другом / сыном знакомых, то обычно говорит:

*«Наша бабушка попала в аварию, ей срочно нужны лекарства...»*

*«Я сбил на машине ребенка, но уже договорился о взятке, срочно нужны деньги».*

*«Ваш отец только что в результате ДТП сбил человека. Я готов помочь избежать наказания»*

В таких схемах часто мошенник сообщает, что родственник попал в больницу или аварию. Все это говорится быстро и с максимально достоверной актерской игрой, чтобы ввести потенциальную жертву в стресс и не дать мыслить рационально.

Затем «чужой голос» просит собрать все деньги в доме, какие-либо предметы и сложить их в пакет. Злоумышленники отправляют курьера по адресу жертвы, чтобы забрать деньги. «Посылку» забирает специальный курьер. После чего и деньги и мошенники исчезают. Часто в схеме участвует не один человек.

Таким же образом мошенники выманивают данные родительских карт без участия курьеров и наличных денег. Пример:

*«21 ноября у 15-летнего школьника Пети зазвонил мобильный телефон. На том конце провода мошенник представился стримером. Он сообщил, что случайно выбрал*



*Петю для участия в онлайн-стриме, он готов оплатить ему билет в другой город для участия в стриме, но для этого, ему потребуются фотографии паспорта Пети и фотография его банковской карты или карты его родителей».*

**Признаками** того, что позвонил или написал мошенник могут быть следующие:

- Звонок поздно вечером, ночью или рано утром в выходные.
- От вас требуют немедленных действий.
- Торопят и запугивают, дают на эмоции.
- Требуют сообщить конфиденциальную информацию: данные карты, ПИН-код или одноразовый пароль из СМС.
- При отказе называть данные угрожают, что деньги с вашей карты прямо сейчас уйдут к мошенникам.

## **2. Кибермошенничество**

Постепенная информатизация мира привела к появлению нового вида злодеев – кибермошенников.

За время пандемии ковида многие сферы жизни перешли в онлайн, и киберпреступники (**скамеры**, **черные шляпы**<sup>6</sup>, мошенники) также активизировали свою деятельность в интернете.

Исследователи определяют киберпреступность как любое противозаконное деяние, нарушающее права и свободы человека с помощью компьютерных систем и сетей.

Кибермошенничество - один из видов киберпреступлений.

Целью *кибермошенничества* является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (номера банковских счетов, паспортные данные, коды, пароли и др.). Оно реализуется в разных формах, о которых мы поговорим далее.

Существует множество форм кибермошенничества, жертвами которых становятся несовершеннолетние. Рассмотрим несколько из них.

### **2.1. Фишинг**

...вид мошенничества, при котором злоумышленники рассылают письма и пытаются обманом заставить получателей совершить какое-то действие:

- перейти по вредоносной ссылке
- загрузить зараженное вложение
- сообщить персональные данные и иную конфиденциальную информацию

С английского «phishing» - созвучно с «fishing» (рыбалка).

Фишинг зачастую лежит в основе большинства финансовых киберпреступлений.

Пример реализации схемы фишинга:

**Фишинговое письмо** – письмо, которое содержит вредоносное вложение, ссылку на мошеннический сайт или вредоносное программное обеспечение.

Вирусные вредоносные программы нарушают работу системы на телефоне или компьютере, собирают данные, копируют или уничтожают файлы.

Эти письма могут выглядеть как сообщения из вполне уважаемых источников: интернет-магазинов, банков, сервисов и пр.

Какие уловки используют мошенники в таких письмах:

- Службы доставки

---

<sup>6</sup> Хакеры Черные шляпы, Белые шляпы и Серые шляпы – определение и описание. URL: <https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/hacker-hat-types>

- Маркетплейсы
- Криптовалюта
- Горячие новости
- Лотереи
- Дополнительный заработок и инвестиции
- Туроператоры и отдых
- Билеты на мероприятия
- Подписки и онлайн-сервисы

Итоговая цель мошенников чаще всего состоит в получении доступа к финансам обманутых пользователей.

Тем не менее преступникам интересны логины-пароли, которые могут использоваться для входа на разные сервисы, а также информация, содержащаяся в ноутбуках и компьютерах. Завладеть ею им помогают *ссылки-ловушки*. Их направляют подросткам с предложением посмотреть интересные фотографии "с вечеринки или концерта", и при переходе по ссылке или при открытии файла, на компьютер или телефон устанавливается вредоносное программное обеспечение.

Другим детям мошенники предлагают зарегистрироваться на специальных сайтах, чтобы участвовать в голосованиях, после чего телефон ребенка заражается вредоносными программами, и у мошенников появляется доступ к личной информации.

### ***Поддельные сайты или приложения***

Мошенники могут создавать фишинговые сайты, предлагающие товары и услуги, например, компьютерную технику, по более низким ценам. Существует много мошеннических сайтов, которые занимаются перепродажей внутриигровой валюты, графических оформлений (скинов) или предметов для компьютерных и телефонных игр.

После выбора товара или услуги и формы оплаты пользователя просят ввести реквизиты своей банковской карты (номер карты, CVV-код). После согласия осуществить оплату происходит передача реквизитов кредитной карты злоумышленникам, о чем пользователь даже и не догадывается.

Метод кибермошенничества в различных областях бизнеса с целью присвоения денежных средств называется **фрод**<sup>7</sup>.

Кроме этого, мошенники создают поддельные сайты банков, чтобы узнавать данные клиентов от их личного кабинета. Обычно в таких интернет-ресурсах в доменное имя отличается от настоящего.

Фишинговые игровые ресурсы также создаются для **кражи аккаунтов** у геймеров и последующего вымогательства денег в обмен на возвращение доступа.<sup>8</sup>

*В 2022 г. рунете появились 183 домена с именами, связанными с онлайн-игрой Warface. По всем ссылкам на ресурсы открывается сайт с одинаковым оформлением. На странице изображены четыре класса бойцов из Warface с премиальной амуницией, а также текст с призывом получить дорогие предметы в подарок. При нажатии кнопки «Войти и забрать» открывается окно авторизации, где нужно ввести логин и пароль от аккаунта в игре. Украд аккаунт от игры, злоумышленник оценивает персонажа и амуницию и обращается к жертве с предложением выкупа. Сумма, которую просят мошенники у игроков Warface, варьируется в районе от 100 до 4 тыс. руб.*

<sup>7</sup> «Назовите пароль от своей карты»: как защитить себя и ребёнка от кибермошенников? / Е. Полякова // Где мои дети. URL: <https://gdemoideti.ru/blog/ru/kak-zashhitit-sebya-i-rebyonka-ot-kibermoshennikov>

<sup>8</sup> От фишинга до вирусов: как мошенники обкрадывают российских геймеров // Газета.ru. 06/07/2022. URL: <https://www.gazeta.ru/tech/2022/07/06/15079700.shtml>

Мошенническая схема следующая: человек думает, что участвует в акции от разработчиков, вводит на фейковом сайте свои логин и пароль и теряет доступ к аккаунту, так как логин и пароль попадают в руки злоумышленников.

Еще одна волна мошенничества – это появление ресурсов, которые предлагают пострадавшим от интернет-преступников пользователям получить компенсацию за участие в популярных фейковых опросах, «недобросовестных» лотереях или компенсацию налогов, но вместо этого списывают деньги и похищают данные банковских карт<sup>9</sup>.

Эта схема называется «**Двойной обман**». Её авторы применяют так называемый «синдром обманутого вкладчика», когда обманутые жертвы отдают свои деньги, чтобы им помогли вернуть потерянные средства.

## 2.2. Киберугрозы в играх, социальных сетях и мессенджерах

В последнее время мошенничество с использованием мессенджеров и социальных сетей все больше набирает обороты.

Оно реализуется в различных формах, наиболее распространённые примеры которых мы рассмотрим далее.

- Мошенничество в социальных сетях и мессенджерах, в том числе,
- Голосования
- Взлом аккаунтов
- Цифровое клонирование
- Быстрый заработок
- Онлайн-пирамиды
- Инфоцыгане

Мошенничество в **социальных сетях и мессенджерах** зачастую схоже с телефонным мошенничеством, но сначала может происходить переписка, а далее схема обмана может реализовываться различными способами – по телефону, через фишинг и т.д. Самая популярная цель такого мошенничества – это махинация с банковскими картами, то есть получение данных карточки.

Один из способов обмана: приходит сообщение от имени популярного блогера о подарке или о потенциальном бонусе, для получения которого необходимо прислать реквизиты карты, на которую и поступит «заветный выигрыш». В таком состоянии дети и подростки отправляют данные своих карт или карт родителей, а также пароли или личные данные. Далее мошенник крадет все средства со счета карточки.

*В полицию обратилась женщина, которая рассказала, что к ее сыну в социальной сети Telegram, представившись блогером, обратился неизвестный. Он сообщил, что мальчик выиграл в конкурсе, и для получения награды ему необходимо взять телефон мамы и сделать скриншот экрана. Он был нужен мошенникам для того, чтобы посмотреть, какие приложения установлены на телефоне, и выяснить, приложением какого банка пользуется мама мальчика. Таким образом мошенники поняли, какое приложение для удаленного доступа можно установить. Далее ребенок действовал по указаниям аферистов, однако не помнит, что именно делал. На следующий день после общения с «блогером» переписка автоматически удалась, а со счета мамы мальчика исчезли 235 тысяч рублей.*

Зачастую кибермошенничество связано с различными играми.

*Мошенники придумали аферу на основе популярной мобильной игры. Они создали телеграм-канал для любителей онлайн-шутера и предлагали делать ставки с обещанием*

---

<sup>9</sup> Как защититься от кибермошенников — шесть основных схем обмана // РБК. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/6027ef6c9a7947206e6a96?from=copy>

*заработать на турнирах по этой игре. 14-летний подросток сделал очень крупные ставки и перевел 100 тыс. рублей со счета своей мамы на Qiwi-кошелек и номера телефонов. В итоге никаких ни денег он не получил.*

Какая схема мошенничества здесь применена: общение переходит в мессенджер, что является первым подозрительным признаком. Игрока просят делать ставки с реальными деньгами, что также является подозрительным признаком. Используется официальная оплата не через игровой аккаунт, а через сторонние кошельки и приложения, оплата в пользу частных лиц, что является подтверждающим признаком мошеннической операции.

В последнее время отдельной популярностью пользуются онлайн (мультиплеерные) игры, в которых за деньги можно повышать уровень игрока, покупать дополнительные возможности и переходить на более высокий игровой уровень. Игрокам приходится вводить данные банковских карт для оплаты этих улучшений или покупки внутриигровой валюты, и эти данные хранятся в персональном игровом аккаунте.

Мошенники ловят игрока в игре, предлагая внутриигровую валюту, графические оформления (скины) или предметы. **Общение переходит в мессенджер.** А дальше игрока просят дать логин и пароль от аккаунта, предлагая «выгодную сделку», от которой трудно отказаться.

То есть за персональные данные обещается солидный бонус в виде крупной суммы, золото по промокоду либо редкие скины. Дети и подростки не сразу могут понять, что оказались в сетях мошенников, однако результат остается один – мошенники крадут все деньги и персональные данные.

Точно такая же схема мошенничества используется с покупкой улучшений для игр, внутриигровой валюты и пр., различных товаров и услуг через сайты бесплатных объявлений или сайты частных объявлений, например, Авито, Юла.

*«Подросток потерял деньги из-за обмана мошенников в канун новогодних праздников, когда пытался купить подарок на сайте бесплатных объявлений «Авито». Продавец наушников предложил общаться в ватсапе. Написал, что нужно оплатить товар, доставку. Подросток все перечислил, а продавец перестал выходить на связь».*

В данном случае, сайты, на которых вывешены объявления – известные и авторитетные (Авито, Юла, Плати), однако сами объявления размещаются мошенниками. С ними ведется переписка, оплачивается товар или услуга, но взамен, в лучшем случае, покупатель ничего не получает, а в худшем случае – дает доступ мошенникам к банковским картам и к персональным данным.

Обман при знакомствах в Интернете – это еще одна сторона кибермошенничества. Главной целью мошенников, орудующих по такой схеме, является скорейшее получение персональных данных потенциальной жертвы и доступа к ее счетам.

Мошенническая ловушка со знакомствами рассчитана на молодых людей и девушек. Парень знакомится с девушкой онлайн, она предлагает провести время и назначает первое свидание в конкретном месте - в театре, на концерте. Она присылает ссылку на покупку билетов, сайт фейковый (поддельный). Жертва теряет все деньги с карты.

Приведем еще пример.

*«Молодой человек познакомился в соцсетях с девушкой и общался с ней две недели. Периодически она просила купить просила оплатить ей всякие недорогие «плюшки», чтобы они встретились – положить деньги на телефон, купить комикс, оплатить маникюр и тд. И вот она пишет: «Я забронировала нам билеты в кино, сейчас тебе придет смс-ка с кодом для оплаты, можешь, пожалуйста, ее продиктовать, чтобы эти билеты оплатить».*

*Парень продиктовал ей коды из смс. После этого с карточки списались все деньги, а девушка перестала отвечать на сообщения и звонки и удалила свой аккаунт»*

Подозрение на мошенничество в таких случаях должно возникнуть, когда появляются странные предложения. В первую очередь финансового характера.

Мошенничество в социальных сетях и мессенджерах, в том числе связано с тем, что мошенники взламывают чужие аккаунты, создают цифровых двойников каких-то знакомых лиц или других людей. Это так называемая схема *захвата учётной записи мессенджера или социальной сети*.<sup>10</sup>

Нередко дети и подростки становятся объектами обмана от имени своих «друзей / знакомых», просящих в долг на пару дней или оказавшихся в «трудной жизненной ситуации».

Мошенники с фейковых (поддельных) аккаунтов, иногда подделывая страницы взрослых людей, знакомых ребенку, входят к нему в доверие, налаживают контакт. Пока идет общение, злоумышленники пытаются узнать у детей и подростков всевозможные подробности жизни семьи: где работают родители, когда бывают дома, с кем общаются, что покупают, куда ездят, как зовут членов семьи, какие машины у мамы и папы. Действуют не в лоб, вопросы задают аккуратно, издали. Всю эту информацию мошенники могут незаметно выудить у ребенка, общаясь с ним в соцсетях.

Потом они умело используют эту информацию. Зная имена и детали чужой семейной жизни, звонят родителям детей и подростков, их родственникам, оперируя информацией, которая вызывает доверие у потенциальных жертв и притупляет их бдительность. Далее мошенник всеми возможными способами пытается завладеть денежными средствами жертвы.

В данном случае, получив от ребенка информацию, мошенник позвонит какой-нибудь бабушке и сообщит не просто, что «ваша дочь попала в аварию», а он называет эту дочь по имени, знает марку автомобиля, имена ее друзей и родственников, место работы.

Кроме этого, может прийти сообщение от друга, знакомого с различными просьбами: проголосовать, поставить лайк, дать денег в долг, купить билет и прочее.

*«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.

На сайте злоумышленника, указав номер телефона, вы тут же получите код подтверждения, с помощью которого у вас угонят учётную запись. В данном случае мы квалифицировать данную схему как фишинг.

### **Схема мошенничеств с быстрыми заработками**

В Интернете или мессенджерах постоянно предлагают дополнительный заработок или вложение денег в якобы выгодные проекты. Набирает популярность и схема с легким заработком, например, за просмотры видеороликов популярных блогеров, оценку картинок и отелей, голосование в рейтингах.

Перед началом "работы" мошенник отправляет ссылку и просит ввести банковские данные карты (своей или родителя), а также код из СМС-уведомления, объяснив, что по этим реквизитам в дальнейшем будет оплачивать услугу или необходимо предварительно заплатить налог. После ввода СМС все средства со счета списываются.

---

<sup>10</sup> Памятка УБК МВД России: актуальные способы совершения мошеннических действий. URL: <https://78.мвд.рф/citizens/ваша/security/item/45404472>

Более взрослым подросткам преступники рекламируют быстрые заработки с помощью букмекерских ставок<sup>11</sup>.

Злоумышленники устанавливают с подростком контакт и предлагают ему быстро заработать, делая букмекерские ставки на своих ресурсах. Системы визуально показывают якобы успешность такой деятельности ребенка. Для вывода якобы заработка подростков просят оплатить комиссию. В итоге деньги вместе с данными карты оказываются в руках киберпреступников.

Кроме этого, по данным Банка России увеличилось число финансовых пирамид, маскирующихся под экономические или бизнес онлайн-игры.<sup>12</sup>

Более 22% таких проектов привлекало к себе пользователей возможностью быстрого и легкого заработка внутри игры - в формате «заплати и выиграй»

Особенностью таких проектов является *отсутствие соревновательного элемента. Ты платишь – ты выигрываешь.*

Большинство таких пирамид — это небольшие анонимные проекты с коротким сроком длительности и незначительной суммой участия.

Их организаторы таргетируют предложения с учетом возраста и предпочтений потенциальных участников, а для продвижения используют соцсети и мессенджеры.

Механика подобных игр заключается в следующем. На первом этапе пользователям предлагают зарегистрироваться, затем — приобрести персонажа или некие игровые атрибуты, которые в дальнейшем должны приносить «доход». Это могут быть веселые гномы, добывающие руду, птицы, несущие золотые яйца, или рыбаки, которые ловят рыбу. После «добычи» ресурс конвертируется в игровое золото, которое в теории затем можно обменивать на реальные деньги. Подвох в том, что вывести деньги на карту, несмотря на обещания организаторов, просто так не выйдет. Так как основная цель всех финансовых пирамид в привлечении как можно большего числа новых игроков, перед выводом вас попросят «привести» в игру определенное количество рефералов. Для этого создатели советуют распространять информацию о проекте в социальных сетях, мессенджерах и личных блогах. Вложенные средства оседают в карманах организаторов, а игроки, в лучшем случае, возвращают себе малую часть вложений, а в худшем — остаются ни с чем.<sup>13</sup>

Основные признаки финансовой пирамиды:

- Отсутствие геймплея - отсутствие соревновательного элемента, рутинные и повторяющиеся действия. Чем проще механика, тем больше вероятность мошеннической схемы.
- Выплата средств за привлечение новых участников. Если требуется привлекать новых игроков, это признак мошеннической схемы.
- Сложная схема начисления дохода: если получение дохода очень сложная, требуется множество действий, есть какая-то формула начисления дохода, скорее всего, цель этого – запутать игрока.
- Гарантия высокого дохода без всякого риска и агрессивная реклама в соцсетях. Если реклама игры очень агрессивная, обещания заработка без риска, то, скорее всего, это мошенническая схема.

Реклама объявлений быстрого заработка, как правило, обещает высокий доход при минимальной трате времени и минимуме рисков. В первом случае мошенники убеждают

---

<sup>11</sup> Мошенники стали красть у россиян деньги с помощью их детей // Правмир. 23.10.2023. URL: <https://www.pravmir.ru/moshenniki-stali-krast-u-rossiyan-dengi-s-pomoshhyu-ih-detej/>

<sup>12</sup> Центробанк зафиксировал рост финансовых пирамид под видом онлайн-игр // РБК, 24.07.2023. URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/64be1dbf9a794745f0991516?from=copy>

<sup>13</sup> Финансовые пирамиды в России маскируются под онлайн-игры: как распознать мошенников // Mail.ru. URL: <https://hi-tech.mail.ru/review/101527-finansovye-piramidy-pod-vidom-onlajn-igr/>

людей оплатить текущие расходы (например, составление анкет, налоги) или попросить оплатить услуги, во втором – просят людей, показывая вымышленные графики прибыли, перевести как можно больше денег для выгодного инвестирования. Всегда помните о том, что любые инвестиции могут обернуться убытками.

Все проекты с признаками нелегальной деятельности Банк России вносит в специальный черный список<sup>14</sup>. Перед вложением денег обязательно надо проверить ресурс в реестре, и не вкладывать в него, если он есть в данном списке.

### **Схема мошенничеств с криптовалютами и ICO**

Одним из самых популярных видов мошенничества в последние годы стали махинации с криптовалютами, в частности, со сбором средств на запуск различных проектов в сфере блокчейн, а также краудфандинг (коллективный сбор средств) на различные новые проекты (будь то создание новой игры, перевод книги и прочее). Люди вкладывают средства, а результатов нет, вложенные деньги исчезают. Такие мошеннические проекты называются **скам-проектами (скамом)**.

Пример реализации такой схемы.

Злоумышленники презентуют на специальных сайтах якобы хороший проект, на реализацию которого требовались средства. Для этого используется так называемое поддельное ICO (Initial Coin Offering - первичное размещение **токенов** (монет)). Это формат сбора средств на развитие проектов в сфере криптовалют. Прикрываясь этим инструментом, мошенники продают фальшивую криптовалюту за биткоин или эфириум, которые имеют реальную стоимость (чтобы их купить, надо заплатить реальные (фиатные) деньги).

После нескольких раундов сбора средств «новаторы» (мошенники) пропадали без вести вместе с собранными средствами. При этом отследить их было практически невозможно, т.к. всеми собранными средствами можно распоряжаться анонимно.

Вторая схема мошенников с криптовалютами – это **Rug n Pull (раг пулл, дернуть коврик)**<sup>15</sup>. Смысл схемы заключается в выпуске токенов, большую часть которых оставляют себе мошенники, и лишь небольшая часть монет распределяется среди «инвесторов».

Важная характеристика возможного «вытягивания коврика» – монета, стремительно дорожающая в течение нескольких часов. После пампа (искусственного взлета) курса токена мошенники распродают все свои монеты и выводят средства, а обычные пользователи остаются с ненужными им токенами, которые обесцениваются почти на 100%. Такой токен невозможно продать (он становится неликвидным).

В 2023 году мошенники украли по такой схеме свыше \$32 млн у приблизительно 42 000 пользователей<sup>16</sup>.

Третья схема мошенников с криптовалютами - **Pump and dump (Накачка и сброс)**<sup>17</sup> – вид скама, при котором создается ложный ажиотаж, хайп вокруг монеты. Мошенники создают или покупают по низкой и выгодной для них цене токены (обычно сомнительные). Далее с помощью различных чатов, новостных постов, создается мнимый ажиотаж. Используются шумиха и дезинформация для создания ложного интереса к монетам, не имеющим известной и непосредственной ценности.

<sup>14</sup> Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке // Банк России. URL: <https://cbr.ru/inside/warning-list/>

<sup>15</sup> Что такое скам в криптовалюте // Banki.ru. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10979400>

<sup>16</sup> Эксперты выявили автоматизированную скам-схему на \$32 млн. URL: <https://forklog.com/news/eksperty-vyyavili-avtomatizirovannuyu-skam-shemu-na-32-mln>

<sup>17</sup> Как вас могут скамнуть в шитках? Все виды скама в DEFI в одной статье. URL: <https://vc.ru/u/2548531-nikita-slimkobag/927300-kak-vas-mogut-skamnut-v-shchitkah-vse-vidy-skama-v-defi-v-odnoy-state>

Люди, не умеющие проводить грамотный анализ криптовалют, начинают закупаться монетами. Приходит волна таких покупок и стоимость токена начинает сильно расти. Когда цена достигает своего пика, а дезинформация вызывает покупательский ажиотаж, мошенники и влиятельные инвесторы «сбрасывают» все свои криптовалюты, обналичивая их с огромной прибылью. В результате распродажи, цена монеты опустится значительно ниже первоначальной, и их невозможно будет продать<sup>18</sup>.

Поэтому перед началом вложения реальных средств в различные проекты для начала надо изучить рынок криптовалют и создателей проекта более детально. Не следует покупать токены, которые не понимаете.

Специалисты компании ReasonLabs обратили внимание на то, что в браузер Chrome начали массово устанавливать *несколько вредоносных расширений, маскировавшихся под VPN*. На фоне санкций против России спрос на VPN, позволяющий обходить блокировки, значительно вырос, подобные расширения установлены во многих браузерах. Однако в данном случае речь идёт о вредоносных программах.

Источником заражения стали установщики пиратских игр (Grand Theft Auto, Assassin's Creed и The Sims 4), загруженных с торрент-трекеров. Поддельный VPN человек получал вместе с игрой.

Установленное на компьютер расширение получало обширные полномочия. Например, могло запускать другие вредоносные скрипты, похищать конфиденциальные данные, изменять веб-запросы, отключать расширения, установленные в браузере.

---

<sup>18</sup> Как уберечься от мошенничества при “накачке” и “сбросе” криптовалют URL: <https://bit.team/blog/ru/kak-uberechsya-ot-moshennichestva-pri-nakachke-i-sbrose-kriptovalyut/>



## 1.2. Дети – соучастники финансовых мошенников

Вместе с тем, не всегда дети и подростки становятся лишь жертвами финансовых мошенников, так как злоумышленники вовлекают их в свою преступную деятельность.

Подростки и молодежь часто ищут подработку в интернете. Этим пользуются мошенники, заманивая несовершеннолетних в свои преступные сети. Опасными схемами заработка можно назвать те, когда подросткам предлагают за процент или вознаграждение быть посредниками или курьерами при передаче денег, заработанных нелегальным путем.

Схемы вовлечения несовершеннолетних бывают разные.

Например, звонят подростку и просят **оказать услуги курьера**: лично забрать деньги у одного человека и перевести их на банковский счет другого, оставив себе часть за сделанную работу.

Как правило, инициируется такая преступная деятельность из-за рубежа с использованием телефонных звонков, мессенджеров, компьютерных программ. В мессенджере подростки получают от мошенников четкие инструкции, как себя вести с людьми, у которых они забирают деньги и как переводить средства.

Перед этим мошенники обманным путем вымогают денежные средства у граждан, рассказывая истории о необходимости помочь близкому родственнику, попавшему в беду. Граждане передают деньги несовершеннолетним курьерам. Те за вознаграждение перечисляют оставшуюся сумму на банковскую карту злоумышленников, становясь **пособниками в совершении преступления**.

*«Курьер собрал у трех пожилых женщин больше миллиона рублей. Им оказался 16-летний молодой человек. Он признался, что хотел быстро заработать деньги на карманные расходы. По данному факту было возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ («Мошенничество в крупном размере»).*

Участие в подобных схемах может грозить уголовной ответственностью, а наказанием будут не только штрафы и обязанность вернуть деньги, но реальное лишение свободы.

Еще один вид мошенников из числа несовершеннолетних представляют те, кто звонит и, **представляясь** попавшими в беду (к примеру, в аварию) **сыном, дочерью или внуком**, выманивают деньги на "решение" проблемы. Затем к разговору подключается якобы сотрудник полиции и, не давая опомниться, говорит, что деньги нужно срочно передать через курьера. Застигнутые врасплох пожилые люди нередко попадают на этот крючок. Курьером также может являться несовершеннолетний (в том числе тот, которые звонил под видом другого человека), которых находят в интернете. При этом аферисты, нанявшие несовершеннолетних, самую грязную работу - забрать деньги - поручают специальным курьерам.

*«17-летний подросток - оказался в поле зрения оперативников после того, как в полицию обратилась 81-летняя пенсионерка, у которой он забрал 100 тысяч рублей. Бабушка думала, что помогает внучке, которая якобы попала в ДТП и по телефону попросила деньги. Чтобы на молодую женщину не завели дело, пенсионерка не пожалела все свои сбережения, но позвонить родным додумалась только после ухода курьера.*

*Когда полиция задержала юношу, он рассказал, что в поисках подработки оставил заявку в группе с вакансиями в соцсетях. Вскоре ему предложили работу в инвестиционной компании: забирать деньги у клиентов и пересылать их через банкомат на определенные счета. Юноша согласился, отправил "работодателю" свои паспортные данные и стал курьером.*

*Следователи выяснили, что несовершеннолетний участвовал еще в нескольких аналогичных преступлениях на в регионе своего проживания. Также он предложил подзаработать своему знакомому сверстнику. Они вместе отправились на "дело" в соседний город. И пока один следил за обстановкой на улице, второй забрал более 700*

тысяч рублей у 12-летней девочки, поверившей, что ее мама попала в аварию и нуждается в дорогостоящем лечении. Такая крупная сумма находилась в этот момент дома, и ребенок об этом знал.»

Следующая мошенническая финансовая схема - это **схема «обнальщиков» и «номинальных директоров».**

*«Подросток Петя хочет найти подработку в свободное время.*

*На одном из сайтов по поиску работы Петя увидел объявление:*

*«Требуется сотрудник для удаленной работы с денежными переводами. Серьезный заработок за несколько часов в день. Трудоустройство без проверок и заполнения документов. Опыт работы не требуется. Гарантия высокого дохода. Требования: наличие карты любого банка РФ»».*

В этих схемах используются, в том числе, физические лица, которые помогают обналичивать и выводить деньги после совершения преступниками финансового преступления, так называемые «дропперы» (от английского drop — бросать, капать) – люди<sup>19</sup>. В законодательстве, данный термин не используется, однако все чаще государственные организации, правоохранительные органы данный термин используют, ввиду отсутствия емких англоязычных аналогов<sup>20</sup>. Мы также будем использовать далее по тексту данный термин, а также – «лицо, обналичивающее средства, полученные преступным путем».

Чаще всего дропперы даже не подозревают, что являются частью большого преступного паззла. Дропперы не являются инициаторами преступления, они *выполняют указания*, получая за это деньги. Чаще всего эти люди предоставляют данные своей банковской карты злоумышленникам за вознаграждение. Иногда ничего не подозревающего подростка просят завести несколько банковских карт.

На карты подростка мошенники переводят похищенные средства, а затем по цепочке подростки переводят средства другому человеку. Таким образом преступники усложняют правоохранителям поиск средств и конечных получателей. Кроме этого подростков просят обналичить поступившие на карту деньги в разных банкоматах, забрав себе небольшой процент.

Чаще всего дропперами становятся наименее финансово грамотные, доверчивые люди, те, кто верит, что может быстро и легко заработать.

Различают два вида дропперов: «неразводные» и «разводные»<sup>21</sup>.

К первому типу подставных относятся люди, которые осведомлены о криминальной составляющей своей деятельности и действуют добровольно и умышленно.

Ко второму – те, кто не понимает, что находится в ловушке у мошенников, и не отдает себе отчета, что участвует в схеме, нарушающей закон.

Схемы вербовки дропперов мошенниками разные, например:

---

<sup>19</sup> Мошенник не по своей воле. Как не стать соучастником киберпреступления // Рамблер. URL: <https://finance.rambler.ru/money/52094791-moshennik-ne-po-svoey-vole-kak-ne-stat-souchastnikom-kiberprestupleniya/>

<sup>20</sup> Прокурор разъясняет. Прокуратура Хабаровского края. 11.07.2023. URL: [https://epp.genproc.gov.ru/web/proc\\_27/activity/legal-education/explain?item=89000905](https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_27/activity/legal-education/explain?item=89000905)

Об ответственности владельцев денежных счетов (дропперов») в связи с использованием их в мошеннической схеме. Янтиковский муниципальный округ Чувашской Республики. URL: <https://yantik.cap.ru/action/activity/pravoohraniteljnaya-deyatelnostj/prokuratura-yantikovskogo-rajona/prokuratura-razjyasnyat/2023-god/ob-otvetstvennosti-vladeljcev-denezhnih-schetov-dr>

Дропперы: преступление и наказание. URL: [https://nefteyuganskij-r86.gosweb.gosuslugi.ru/netcat\\_files/userfiles/Finansovaya\\_gramotnost\\_/Info\\_materialy/Dropperiy\\_prestuplenie\\_i\\_nakazanie\\_.pdf](https://nefteyuganskij-r86.gosweb.gosuslugi.ru/netcat_files/userfiles/Finansovaya_gramotnost_/Info_materialy/Dropperiy_prestuplenie_i_nakazanie_.pdf)

Банки отбили более 20 млн попыток похитить деньги клиентов. 31.01.2024 ЦБ РФ. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=18382>

<sup>21</sup> Дроппер поневоле: как не стать соучастником мошеннической схемы с банковскими картами // HSE.Daily. URL: <https://economics.hse.ru/ecjourn/news/847434104.html>

1) Мошенники размещают на улицах и в интернете, в том числе в социальных сетях, объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег;

2) Мошенники размещают в телеграмм-каналах и социальных сетях объявления об интересной работе в IT-сфере с быстрым ростом заработка;

3) Мошенники, размещая объявления о работе, делают фишинговые сайты (поддельные) крупных компаний, чтобы усыпить бдительность и предлагают такие подработки;

4) Под видом сотрудников правоохранительных органов мошенники звонят подростку с предложением официально устроиться на работу по поиску преступников и обещают ежемесячный доход. Если человек соглашается, то мошенники переводят на его банковскую карту похищенные деньги и затем под видом сотрудников банка требуют снять эти деньги в банкомате;

5) Под видом ошибившегося человека мошенники "случайно" переводят на банковский счёт деньги, а затем просят их вернуть наличными или перевести на карту.

Злоумышленники стремятся максимально усложнить правоохранительным органам процесс выявления и отслеживания денежных средств, проходящих через цепочки обналичивания. Сами мошенники прибегают к услугам подставных лиц – дропперов, чтобы избежать ответственности за перевод или обналичивание денежных средств. Большинство организаторов афер живут за границей и даже вычислить их весьма сложно, зато посыльных-дропперов ловят практически всех. Им так же грозит реальное лишение свободы, и придется возмещать нанесенный ущерб.

Мошенники могут замечать следы оплат при очень серьезных преступлениях, могут уклоняться от уплаты налогов, а подросток становится пособником мошенника.

Дропперы, соглашаясь на такую деятельность, несут очень большие последствия, которые могут затронуть не только свои и родительские деньги и имущество, но и жизнь и свободу себя и своей семьи.

Какие **последствия** могут последовать за дроппингом:<sup>22</sup>

1. От мошенников могут поступать угрозы дропперу и его близким, шантаж.
2. Дроппер становится участником схем отмывания денежных средств, продажи оружия или наркотиков.
3. Дроппера будут искать правоохранительные и налоговые органы, иные структуры.
4. Дроппер станет фигурантом уголовного дела.
5. Дроппер отвечает своим имуществом и деньгами, а также имуществом и деньгами родителей и опекунов.
6. Придется выплачивать крупные суммы годами.
7. Дроппер создает себе негативный финансовый рейтинг, подрывает свою репутацию.
8. Дроппера могут убить, чтобы избавиться от свидетеля.

Уголовный кодекс не содержит такого состава преступления, как дроппинг, однако это действие может квалифицироваться как **кража, мошенничество, легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем.**

В случае, если деяния подростка будут так квалифицированы, то он понесет наказание не только в виде большого штрафа (от 100 тысяч рублей), но и в виде лишения свободы на долгий срок (в среднем, 6-7 лет, но может достигать и 10 лет).

*Как сообщают в Ассоциации юристов России, 19-летнюю жительницу Курской области, которая работала на мошенников, обязали выплатить пострадавшим 800 тыс.*

---

<sup>22</sup> Подробнее: <https://cloud.mail.ru/public/bfkn/2QSFpyEyJ>

*Р, а заработала она всего 15 тыс. Р. Если курьер несовершеннолетний, эта обуза ляжет на родителей.*

Жертве мошенничества необходимо возместить ущерб. А с 14 лет это должен делать сам подросток: он оплачивает штраф либо с заработка, со стипендии, с алиментов или другого вида дохода. Если возможностей заработка нет, то в счет ущерба может пойти движимое или недвижимое имущество (например, компьютер, телефон, приставка). А вот в том случае, если штраф довольно большой и собственных средств подростку не хватает, деньги выплачивают родители или опекуны.

Также данные о правонарушении направят в Комиссию по делам несовершеннолетних и защите их прав.

Какую ответственность могут нести несовершеннолетние мошенники.<sup>23</sup>

Если мы посмотрим на определение этого деяния, то мошенничество – это преступление, которое заключается в присвоении чужих денег путём обмана или введения в заблуждение. Да, чаще всего человек передает свои денежные средства преступнику добровольно.

И пользуясь тем, что уголовная и административная ответственность по большинству преступлений наступает на следующий день после 16-летия<sup>24</sup>, взрослые мошенники часто привлекают несовершеннолетних к совершению обманных действий посулами получения быстрых и "лёгких" денег.

Именно поэтому подростки должны знать, что отвечать за деяния им тоже придётся. Даже если они младше 16 лет.

В том случае, если ущерб для жертвы мошенников составил менее 1000 руб., это квалифицируется как административное правонарушение, предусмотренное ч. 1 ст. **7.27 КоАП РФ «Мелкое хищение»**. Пойманным за совершение данного действия грозит штраф в размере до пятикратной стоимости похищенного имущества (но не менее 1000 руб.), административный арест до 15 суток или обязательные работы на срок до 50 часов.

А вот если размер ущерба выше – 1000-2500 рублей, то работает часть 2-ая той же статьи с увеличением штрафа – не менее 3000 руб., возможные сроки ареста – 10-15 суток, обязательных работ – до 120 часов.

Понятно, что если совершен более серьезный проступок, то и наказание будет значительно серьезнее. Если ущерб составил более 2500 рублей, применяется **ст. 159 Уголовного кодекса РФ (мошенничество)**.

Здесь и размеры взимаемых штрафов составляют сотни тысяч рублей и доходят до миллионов, а сроки ареста могут составлять до нескольких лет, принудительных работ – годы. Возможно вынесение решения о лишении свободы, то есть отправка в колонию для несовершеннолетних на срок от 2 лет.

Так, если подросток участвовал в мошенничестве в составе организованной группы, и пострадавший указывает размер краденных средств более 1 млн рублей либо потерю своего жилья, то участникам преступного сообщества, и несовершеннолетнему тоже, может грозить максимальное наказание – до 10 лет лишения свободы, а штраф составит до 1 млн. руб.

Услуги «дропперов» по обналачиванию криминальных доходов могут квалифицироваться также как легализация (отмывание) денежных средств, за совершение которой наступает уголовная ответственность, предусмотренная статьей **174 Уголовного кодекса РФ (совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в**

---

<sup>23</sup> А если ребенок совершил мошенничество? Что ему за это будет? // Я.Кью. URL: [https://yandex.ru/q/article/a\\_esli\\_rebenok\\_sovershil\\_moshennichestvo\\_41010554/](https://yandex.ru/q/article/a_esli_rebenok_sovershil_moshennichestvo_41010554/)

<sup>24</sup> КоАП РФ Статья 2.3. Возраст, по достижении которого наступает административная ответственность.

УК РФ Статья 20. Возраст, с которого наступает уголовная ответственность.

целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом). Наказывается штрафами в размере сотен тысяч рублей, в зависимости от составов преступления. Максимальное наказание в виде лишения свободы за совершение указанного преступления - лишение свободы на срок до 2 лет.

На имя дропперов часто оформляются банковские карты (дроп-карты), их количество может достигать больше 2-3, а то и 10. **Статьей 187 Уголовного кодекса РФ** предусмотрена уголовная ответственность за неправомерный оборот средств платежей, под которым понимается изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств. Максимальное наказание в зависимости от тяжести деяния – лишение свободы на срок до 7 лет и штраф до 1 млн. руб.

**Незрелость и легкомысленное отношение к финансовым инструментам может стоить очень дорого!**

## **Раздел 2. Нейросеть как современный инструмент финансовых преступлений. Мошеннические схемы с помощью искусственного интеллекта.**

Искусственный интеллект (ИИ) дает невероятные новые возможности бизнесу, промышленности, науке, образованию. Но одновременно с этим использовать нейросети начали киберпреступники (черные шляпы, скамеры).

Эксперты отмечают, что растет волна случаев мошенничества, связанных с кражей личных аккаунтов в Telegram.

Все чаще злоумышленники применяют алгоритмы машинного обучения и используют нейронные сети, чтобы получить доступ к личной информации людей для обмана. Преступники могут использовать алгоритмы ИИ для создания поддельных личностей и проведения мошеннических операций, которые трудно обнаружить.

*Основные стратегии мошенников с использованием искусственного интеллекта:*

1. С помощью искусственного интеллекта злоумышленники могут делать **фальшивые документы**: нейросеть подделает банковские выписки, нарисует фальшивый паспорт или водительское удостоверение.

2. Нейросети мастерски умеют **создавать картины и иллюстрации**. А это значит, что подобные изображения легко используются для фейковых сборов. Так что перед тем, как отправить кому-то финансовую помощь, стоит проверить в других соцсетях и интернете "реальность" адресата.

3. Мошенники могут использовать нейросети для создания **фейковых новостей и рассылок**. В них включаются различные ссылки на ресурсы, при переходе по которым можно потерять данные своей банковской карты или другую персональную информацию.

4. **Фишинг, мошеннические веб-сайты**: ИИ используется для создания поддельных электронных писем (генерацию любых писем) и веб-сайтов (парсинг и считывания любых WEB файлов, и даже закрытых от индексации, и сразу генерацией любых уникальных материалов взамен), чтобы обмануть пользователей и получить доступ к их личным данным и финансовым ресурсам.

5. **Социальные боты и манипуляция в социальных сетях**: ИИ используется для создания чат ботов (телеграм) оплаты и возможностью, сохранять платежные данные. Все эти схемы объединяет необходимость ввода своего номера телефона и SMS-кода. Полученные данные затем используются злоумышленниками для несанкционированного доступа к учетной записи и последующей рассылки спама или вымогания денег.

6. Нейросети учатся **поддерживать разговор**. Искусственный интеллект может взять на себя роль мнимых сотрудников контакт-центров банков и других организаций, которыми представляются мошенники для обмана свои жертв, и вести разговор.

7. ИИ может создавать **"клон" голоса человека (deepfake)**.

Кроме этого, Deepfakes – это манипулированные видео, в которых алгоритмы ИИ накладывают лицо одного человека на тело другого, создавая впечатление, что человек на видео говорит или делает то, чего на самом деле никогда не делал и не говорил.

С учетом развития биометрии и возможности оформить кредит по звонку (современные технологии идентифицируют человека по тембру голоса), Deepfake будет иметь стопроцентную схожесть с оригиналом, а значит, жертва рискует остаться в должниках, ничего об этом не зная.

Кроме этого, преступники начали использовать искусственный интеллект для подделки голосовых сообщений в телеграм с целью краж денег и аккаунтов. Приведем пример из жизни.<sup>25</sup>

*«Пользователи телеграма столкнулись с новым видом мошенничества - сначала преступники получают доступ к аккаунту, затем начинают писать потенциальным жертвам из числа списка контактов его владельца с просьбой перевести деньги. Историю о необходимости помощи преступники подкрепляют голосовым сообщением якобы от лица владельца аккаунта. Для аудиосообщения используются нарезки из его реальных старых голосовых сообщений.*

*Аудиосообщение дублируется в личную переписку и во все чаты, где состоит хозяин украденного аккаунта. Затем направляется фото банковской карты с именем и фамилией. Причем у пострадавшего собеседника имя и фамилия отличались в соцсетях от информации в паспорте, и мошенники использовали данные именно паспорта. Сумма, которую хотели заполучить преступники, составляла 200 тыс. руб.*

На первом этапе происходит взлом аккаунта Telegram или WhatsApp, например, через фейковые голосования. Затем мошенники скачивают сохраненные голосовые сообщения и с помощью сервисов искусственного интеллекта синтезируют новые «голосовушки» с необходимым контекстом. Наконец, происходит рассылка сообщений в «личку» или групповые чаты с просьбой одолжить крупную сумму денег, для убедительности используют сгенерированные искусственным интеллектом «голосовушки» и отфотошопленную банковскую карту с поддельным именем получателя.

Данная схема опасна тем, что мошенники используют несколько факторов идентификации жертвы – **аккаунт, голос и банковскую карту**.

Чтобы не потерять деньги, необходимо перепроверить, действительно ли владелец аккаунта обращается с подобной просьбой, например, перезвонив ему по телефону.

Принципиальной разницы в том, что общаетесь ли вы с реальным злоумышленником или роботом, нет. Правила безопасности не зависят от применяемых мошенниками схем – с привлечением ИИ или без него.

8. Также злоумышленники могут использовать схему мошенничества, связанную с **фальшивой регистрацией в ChatGPT**<sup>26</sup>.

Мошенники предлагают «облегчить» доступ к популярной иностранной нейросети с использованием специального сервиса или приложения. В свою очередь, ссылка на сервис может вести на фишинговые ресурсы, маскируемые под сервисы продажи за небольшие деньги аккаунта в нейросети ChatGPT. Чаще всего мошенники создают поддельные сайты, **очень похожие** на официальный сайт ChatGPT,

При регистрации на данном ресурсе необходимо будет заполнить форму с данными для оплаты, либо будет предоставлена ссылка на вредоносную программу, например, удаленного управления устройством, при установке которой злоумышленники получают полный контроль над гаджетом пользователя. В конечном итоге все это приведет к потере денежных средств.

---

<sup>25</sup> Вымогатели начали использовать ИИ для подделки голосовых в Telegram Чем новая схема опасна для пользователей // РБК. 10.01.2024. URL: [https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/10/01/2024/659d37899a79473f8a99e35f](https://www.rbc.ru/technology_and_media/10/01/2024/659d37899a79473f8a99e35f)

<sup>26</sup> Темная сторона искусственного интеллекта. Криминальные таланты нейросетей. URL: <https://neuralinsight.ru/kriminalnye-talanty-nejrosetej/>

### Раздел 3. Защищен – значит вооружён: как защититься от финансового мошенничества.

Мы рассмотрели различные виды мошеннических схем, которые применяются для совершения финансовых преступлений. Жертвами таких преступлений могут стать люди *любого возраста и взрослые, и молодые*. Поэтому необходимо запомнить ряд приемов, которые позволят защититься от финансового мошенничества и не стать жертвой преступников. Рассмотрим их от общего к частному.

В первую очередь, мошенники используют методы социального инжиниринга и психологического давления.

В этом случае эксперты<sup>27</sup> предлагают самую действенную рекомендацию – перестать разговаривать, отключиться, посмотреть вокруг, на обстановку в комнате, вернуться в реальность и спокойно все обдумать в тишине.

К любой ситуации необходимо относиться с **критическим восприятием**. Рекомендуется воспринимать с сомнением все звонки, когда собеседник вас куда-то отправляет, склоняет вас к каким-то действиям, требует переводить деньги или что-то оформлять.

Необходимо запомнить несколько **общих простых правил**:

- если незнакомые лица начинают диктовать порядок действий, значит они пытаются вас «развести»;
- обещания быстрой прибыли – всегда тревожный знак;
- не переходить по незнакомым ссылкам;
- не давать незнакомым лицам данные банковских карт.

Не стоит реагировать на тревожные звонки, письма, SMS или сообщения в соцсетях о том, что родственнику или знакомому нужны деньги. В этом случае обязательно стоит попытаться связаться с этим родственником или знакомым и сообщить, что от их имени рассылаются такие сообщения, и возможно их аккаунт взломали.

Если возникает хоть одно сомнение, происходит какое-то непонятное или пугающее действие, о котором мы говорили ранее, необходимо остановиться, **спросить совета у родных и друзей!** Если до них невозможно дозвониться, нужно позвонить в полицию по номеру 112.

Далее рассмотрим алгоритм действий в типичных мошеннических схемах, которые позволят минимизировать или предотвратить финансовые риски.

#### **Правила действий при телефонных звонках:**

1. Внимательно проверять входящий номер.
2. Вообще не отвечать и не перезванивать по неизвестным и сомнительным номерам. Даже если телефон кажется верным, стоит всегда проверять номера в официальных справочниках и на официальных сайтах.
3. **ОБЯЗАТЕЛЬНО** самостоятельно позвонить близкому человеку /в банк / в организацию / в полицию, попросить у них помощи.
4. Прервать разговор - если он касается финансовых вопросов.
5. Запомнить, что Центральный банк, Росфинмониторинг никогда не звонит физическим лицам.
6. Не совершать никаких операций или действий по инструкциям звонящего.
7. Никому никогда не сообщать коды подтверждения из SMS-сообщений.

---

<sup>27</sup> Как не стать жертвой кибермошенников: новые схемы обмана, портрет афериста и правила безопасности от воронежских экспертов. URL: <https://www.vrn.kp.ru/daily/27586.5/4856275/>



8. Не сообщать CVV/CVC и иные данные банковских карт по телефону и в переписках.
9. Не торопиться принимать решение.
10. Сразу заканчивать разговор при любых сомнениях.
11. Поставить приложение для фильтрации входящих вызовов. Заблокировать звонки с подозрительных номеров.
12. Проверить, не было ли сомнительных операций за время разговора (по карте, в смс).
13. Проиграть с родителями в игру, имитирующую звонки от представителя банка или полиции. Отвечать нужно чётко и быстро: "Спасибо, до свидания, я сам перезвоню". И так повторить раз 10, чтобы у человека сформировалась модель поведения. А дальше перезвонить в банк и узнать, чего же от вас хотели и хотели ли.
14. Можно, придумать с родителями и близкими кодовое слово, которое покажет, что что-то не так.

#### **Правила действий с банковскими картами и при расчетных операциях:**

1. Не передавать банковскую карту посторонним. Требовать проведения операций с ней только в личном присутствии и стараться никогда не терять ее из виду.
2. Не делать покупки и не вводить код CCV/CVC на сомнительных сайтах. На сайте надежного интернет-магазина никогда не будут запрашивать личную информацию: пин-код карты, пароли от мобильного банка и привязанных к пластику электронных почтовых ящиков. Эти данные нигде нельзя оставлять!
3. Данные карты (номер, пин-код, CVC-код) нельзя сообщать никому, даже сотрудникам банка.
4. Нельзя писать пин-код на карте и хранить его отдельно. Набирая пин-код, всегда необходимо прикрывать клавиатуру рукой. В том числе, при расчете в кафе и магазинах.
5. Если банковская карта потерялась, необходимо немедленно сообщить родителям, далее в банк и заблокировать ее. То же самое – если пришло SMS-сообщение о покупке или снятии денег в банкомате, а вы этого не делали. Для этого полезно иметь телефон службы поддержки банка под рукой.
6. При поступлении подозрительных смс о том, что карта заблокирована, или с нее были переведены средства по транзакции, которая не совершалась, необходимо сообщить родителям. Перезванивать на номер, с которого поступило сообщение, **нельзя**.
7. Всегда осматривать банкомат перед использованием. Необходимо убедиться, что над клавиатурой и на картоприемнике нет посторонних прикрепленных предметов, а клавиатура не шатается.
8. Не использовать открытые точки Wi-Fi (интернет в общественных местах: транспорте, кафе, кинотеатрах), когда заходите в интернет-банк или пользуетесь мобильным банковским приложением.
9. Оплата в интернет-магазине не должна происходить как перевод средств на чей-то **личный счет**. Если такое происходит, **отправлять деньги нельзя**. В таком случае необходимо обратиться к родителям, чтобы они помогли выбрать надежный магазин.
10. Нельзя передавать посторонним лицам мобильные устройства, на которых установлены приложения онлайн банков.

#### **Правила действий в интернете и в переписке для защиты от фишинга и кибермошенничества:**

1. Не следует верить информации о выигрышах, платить деньги за участие в челленджах и обольщаться легким заработком.
2. Не переходить по ссылкам в письмах или сообщениях о выигрыше денег, гаджета или другого приза, не кликайте на подозрительные объекты. Скорее всего, по

ссылке вы получите только вирус. Наведите курсор мыши на подозрительную ссылку/объект и вы увидите, куда она ведёт на самом деле. Сравните её с официальным сайтом компании.

3. Опасно скачивать по просьбе незнакомцев какие-либо приложения, открывать незнакомые и странные ссылки. Даже если ссылка кажется надежной, стоит всегда сверять адреса с доменными именами официальных сайтов организаций.

4. **Никому никогда** в переписке не сообщать коды подтверждения из SMS-сообщений.

5. Обращать внимание на почтовый домен, с которого приходят письма. Мошенники обычно используют общедоступные домены gmail.com, mail.ru и т.п., или домены, похожие на официальные имена компаний (напр. sberbankc[.]ru, lc-sberbank[.]com и т.д.)

6. Изучить тему письма или сообщения, контент письма и название файлов. Обращать внимание на грамотность письма. Если в сообщении побуждает вас к немедленному действию – это подозрительный признак.

7. Обращать внимание на обращение и подпись. Если они являются безличными, или есть признак автоподстановки в обращении, то высока вероятность фишинга.

8. Быть осторожными с вложениями в письма или сообщения. Открывайте только те вложения, которые ждали. Проверьте расширение вложения.

9. Если письмо или сообщение требует ввода данных (логина, пароля) на подозрительных сайтах или в анкетных формах, то необходимо удалить это письмо.

10. Если в ходе общения в мессенджере бот или робот предлагает ввести личную финансовую информацию (коды из смс от банка, полные данные карты, ФИО, паспортные данные и т. д.), необходимо прервать общение, обратиться в отделение банка либо самостоятельно связаться с организацией по официальным контактам, которые указаны на официальном сайте компании.

11. Пароли в соцсетях в честь любимых домашних питомцев и даты рождения, конечно, легко запомнить, но лучше выбрать что-то посложнее. Потому что мошенники их легко подберут. А если они где-то записаны, то нельзя фотографировать этот листок и отправлять снимок куда-то.

12. Нельзя фотографировать и отправлять свои личные данные и данные родителей, копии паспортов и других документов, банковских карточек и деньги незнакомым людям.

13. Нельзя ни с кем делиться информацией об адресе дома, школы, о месте работы родителей, какие приложения стоят у членов семьи на телефоне, любыми паролями и ПИН-кодами.

14. Лучше общаться только с друзьями и близкими, которые пишут со знакомых номеров и страниц. А если написал незнакомец и просится в друзья, а потом начал спрашивать информацию, перечисленную выше, то он точно не может быть твоим другом.

15. Необходимо лично проверять всю информацию, поступающую от друзей или родственников в соцсетях, мессенджерах. То есть, если друг или подруга вдруг попросила денег, чтобы оплатить посылку, лучше перезвонить и услышать просьбу в разговоре.

16. Совершать покупки можно только по согласованию с родителями, в проверенных интернет-магазинах, нельзя переводить полную предоплату за товар, если не уверены в надежности продавца.

17. Опасно приобретать виртуальные деньги, улучшения для игр, а также платный игровой контент и другие бонусы.

18. Предложение общаться в мессенджере, а **НЕ ЧЕРЕЗ** официальные сайты торговых площадок (например, «Авито» или «Юлу») – первый признак мошенника.

Необходимо проверять рейтинг и отзывы на продавца. Желательно совершать покупку вместе с родителями или оплачивать товары только через безопасную сделку на самом сайте бесплатных «Авито» или «Юлу».

19. Нужно защитить свои аккаунты – необходимо везде, где это возможно, подключить двухфакторную идентификацию.

20. Следует обеспечить безопасность профиля в социальных сетях - следует закрыть доступ посторонним к личной информации на страницах соцсетей, сделав их приватными.

21. Важно использовать антивирусное программное обеспечение и регулярно обновлять его, чтобы защитить свой компьютер от вредоносных программ.

22. Если вы решили самостоятельно воспользоваться услугами нейросети, убедитесь, что действительно оказались на официальном ресурсе. Не переходите по сомнительным ссылкам, предлагающим ввести данные для оплаты и не устанавливайте на свои устройства неизвестные приложения.

23. Если вы в разговоре почувствовали что-то неладное, лучше всего будет задать собеседнику случайный вопрос – это поможет понять, что вы общаетесь с живым человеком, а не с ботом.

## Приложения

### Приложение № 1. Глоссарий

**Дроппер, дроп** – это подставное физическое лицо, оформившее на себя средства платежей (банковские пластиковые карты, банковские счета, электронные кошельки, криптокошельки и пр.) и/или зарегистрировавшее себя в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) и/или директора и/или учредителя юридического лица без цели реального участия в предпринимательской деятельности с последующей передачей (сбытом) третьим лицам за денежное вознаграждение или иные материальные или нематериальные ценности электронных средств, предназначенных для управления своими средствами платежей и/или банковскими счетами и финансовой деятельностью оформленных на него организаций и/или индивидуального предпринимателя. К «дроппам» также относятся физические лица, предоставившие свои персональные данные и документы для идентификации при проведении финансовых операций с наличными денежными средствами, принадлежащими третьим лицам и в их интересах.

**ICO (Initial Coin Offering)** – первичное размещение монет или первичное размещение токенов – форма привлечения инвестиций через выпуск и продажу инвесторам цифровых токенов за фиатные денежные средства или иные криптовалюты.

**Инвестиции** – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Инвестор** – лицо, осуществляющее инвестиции.

**Инвестиционный проект** – ограниченный по времени осуществления и затрачиваемым ресурсам комплекс мероприятий, направленных на создание и последующую эксплуатацию новых либо модернизацию существующих объектов (например, товаров, услуг), путем осуществления инвестиций (вложений, например, финансовых).

**Краудфандинг** – коллективное финансирование проекта, производства товара или услуги, фирмы и прочее. Осуществляется в различных формах.

**Криптовалюта – цифровая валюта** – совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

**Крипторынок** – Криптовалютный рынок – площадка, на которой торгуются криптовалюты.

**Скам-проект (скам)** – (от англ. scam — «мошенничество», «афера») - мошеннический инвестиционный проект, созданный для получения быстрой выгоды.

**Социальная инженерия** – это обман и манипуляции, заставляющие жертв делать то, чего они не должны (например, совершать электронные переводы средств, раскрывать учетные данные и прочее).

**Фиатные деньги** – (от лат. «fiat» — декрет, указание, «да будет так») – это не обеспеченные золотом или другими драгоценными металлами деньги, номинальная стоимость которых устанавливается и гарантируется государством вне зависимости от стоимости материала, использованного для их изготовления. Иными словами, это законная валюта любого государства, например, рубль, юань, доллар.

**Финансовая пирамида** – разновидность мошеннических схем, при которой основатели покрывают обязательства перед вкладчиками с помощью денег от новых вкладчиков.

**Черные шляпы** – это преступники, злонамеренно взламывающие компьютерные сети. Они также создают вредоносные программы, которые уничтожают файлы, блокируют компьютеры, крадут пароли, номера кредитных карт и другую личную информацию.

## Приложение № 2. Ресурсы

### **Материалы:**

Как защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве. Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dni-fg.ru/16>

Часто кутежа: преступники подбираются к счетам россиян через детей. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://iz.ru/1592828/ivan-petrov/chado-kutezha-prestupniki-podbiraiutsia-k-schetam-rossiian-cherez-detei>

Как защитить себя и близких от киберугроз? Минцифры РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://киберзож.пф>

Кибербезопасность - это просто на ГосУслугах [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gosuslugi.ru/cybersecurity>

Ассоциация Развития Финансовой Грамотности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://fincubator.ru/company/>

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Медиатека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mumcfm.ru/mediateka>

Международная Олимпиада по финансовой безопасности. Материалы для подготовки: <https://rosfinolymp.ru/prepare>

### **Видеопрезентации**

Кибермошенники: новые сценарии [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://iz.ru/1592828/ivan-petrov/chado-kutezha-prestupniki-podbiraiutsia-k-schetam-rossiian-cherez-detei>

Безопасность в онлайн-играх [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rosfinolymp.ru/prepare>

Фишинг [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://моифинансы.пф/materials/video-lekcii-o-tom-kak-ne-popast-na-ulovki-finansovyh-moshennikov/>

Фишинг в социальных сетях [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rosfinolymp.ru/prepare>

Современные финансовые пирамиды [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mosobr.shkolamoskva.ru/release/13408>

Дропперы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mosobr.shkolamoskva.ru/release/13326>

Безопасность персональных данных [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rosfinolymp.ru/prepare>

Безопасность мобильных устройств [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mosobr.shkolamoskva.ru/release/13321>

Противодействие псевдоинвестиционным проектам [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mosobr.shkolamoskva.ru/release/13320>

Кибербезопасность. Виды мошенничества [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mosobr.shkolamoskva.ru/release/12931>

Не сообщайте мошенникам ваши личные данные! [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mosobr.shkolamoskva.ru/release/12385>