

В современном мире наблюдается активное внедрение и совершенствование электронных информационных систем, а также автоматизация множества процессов. В настоящее время сложно выделить сферу общественной деятельности, в которой бы не применялись информационные технологии.

Внедрение современных технологий в различные сферы происходит непрерывно. Процессы информатизации, направленные на улучшение качества жизни, приобрели глобальный характер. На необходимость активного использования информационных технологий во всех сферах жизнедеятельности общества обращает внимание Глава государства.

На протяжении последних шести лет фиксируется существенный рост преступлений в сфере высоких технологий, в том числе связанных с хищением денежных средств посредством использования возможностей глобальной компьютерной сети Интернет, а также информационно-коммуникационных технологий. В 2021 году в Республике Беларусь зарегистрировано свыше 14 500 таких хищений, что более чем в 7 раз превысило уровень пятилетней давности (2016).

В 2021 году следственными подразделениями столицы возбуждено 5 196 уголовных дел о преступлениях в сфере высоких технологий. Результаты показали, что большинство противоправных деяний совершается путем использования социальной инженерии: «вишинг» и «фишинг» (более 91% от общего количества возбужденных уголовных дел).

Увеличение количества преступлений в IT-сфере происходит наряду с ростом количества абонентов сети Интернет, доли населения, использующей информационные технологии при проведении финансовых операций.

Интернет-банкинг и платежные сервисы постепенно завоевывают статус основных платформ для заказа банковских и иных услуг,

осуществления денежных переводов и управления расчетными счетами.

Для доступа к системе виртуального банкинга и платежным сервисам клиент должен установить мобильное приложение или зарегистрироваться на официальном сайте учреждения.

В настоящее время более 85% населения пользуется интернетом, а согласно аналитическим данным Национального банка в настоящее время число банковских платежных карт, находящихся в обращении в Республике Беларусь, превышает 15,2 млн. Доля безналичных операции в 2021 году составила 63,8% от всех совершенных платежей в белорусских рублях.

Современные методы оплаты в глобальной компьютерной сети Интернет позволяют совершать платежи путем введения в компьютерную систему сведений о банковской платежной карте (далее – БПК): номере, сроке действия, владельце, коде безопасности – CVC (как правило, трехзначный код на оборотной стороне карты), данных из sms-сообщений, а при завладении персональными данными клиента (ФИО, идентификационный номер паспорта и др.) – позволяют открывать и использовать счета в платежных сервисах с использованием межбанковской системы идентификации.

Механизмы завладения указанной информацией и совершения хищений денежных средств со счетов клиентов платежных сервисов и банковских учреждений разнообразны.

Данные обстоятельства позволяют злоумышленникам, обладая необходимой электронно-цифровой информацией, совершать платежи в сети Интернет и пользоваться счетами без ведома их владельцев.

В настоящее время можно выделить следующие основные методы социальной инженерии, используемые злоумышленниками для совершения противоправных действий:

«вишинг» (осуществление звонков под видом сотрудников банков, правоохранительных органов и других учреждений, организаций). Как правило, злоумышленник пользуется сервисом по подмену номера телефона и указывает абонентский номер, принадлежащий какому-либо банку или схожий с ним, а также осуществляет звонки с использованием различных мессенджеров;

«фишинг» – несанкционированный доступ к конфиденциальной информации с использованием подменных Интернет-ресурсов (максимально схожего по внешним признакам и доменному имени с оригиналом) где необходимо ввести личные данные, либо путем

интернет/смс-рассылки, содержащей вредоносное программное обеспечение.

Успех вышеуказанных методов напрямую зависит от способности злоумышленников манипулировать человеческими чувствами (страхом, любопытством, симпатией, тщеславием и жадностью).

Рассматриваемые преступления совершаются, как правило, в составе групп, участники которых, зачастую, лично не знакомы друг с другом.

В официальных отчетах о киберпреступности сообщается, что атаки хакеров во всем мире в 2020 году происходили каждые 14 секунд, то в 2021 году уже каждые 10 секунд.

Анализ деятельности злоумышленников на территории Республики Беларусь показал, что в 2022 году идет рост противоправных деяний в IT-сфере совершаемых с использованием фишинговых ссылок (в большинстве случаев направлен на хищение денежных средств граждан, разместивших объявление или покупавших какой-либо товар посредством крупнейшей площадки объявлений Республики Беларусь – «Kufar.by»), а также увеличилось количество преступлений по сравнению с прошлым годом, когда потерпевшие отзывались на «уловки» преступников и, будучи обманутыми, сами осуществляли переводы денежных средств на счета с реквизитами, указанными злоумышленниками.

Наиболее часто злоумышленниками использовались фишинговые ссылки со следующими доменными именами: «kufar.dostavka-by.com», «kufar.by-transfer.ca», «kufar.by-getdoslaxvka.com», «kular.items-by.com», «autolight.order-by.com», «kufar.by-ordering.com», «evropochta.by-c.ca», «www-kufar.by» и «evropocgta.deliver-by.online» с использованием которых совершено более 450 преступлений.

Следует отметить, что в текущем году, все чаще жертвами киберпреступников становятся граждане в возрасте от 16 до 35 лет, что прежде всего обусловлено увеличением количества преступлений в IT-сфере, предусмотренных ст. 209 УК (на 45% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), когда потерпевшие сами осуществляли переводы денежных средств на счета с реквизитами, указанными злоумышленниками.

При совершении указанных преступлений злоумышленники создают поддельные интернет-магазины, учетные записи различных торговых марок в мессенджерах и социальных сетях (Instagram, Telegram и др.), в которых размещаются объявления о продаже (покупки) какого-либо имущества, пользующегося спросом и т.д., и выставляется цена, как

правило, ниже рыночной. В настоящее время для совершения противоправных действий также стал активно использоваться раздел Интернет-сайта «Onliner.by», посвященный сдаче жилья в аренду, а именно злоумышленники размещают объявления о сдаче квартиры по заниженной стоимости. После того как граждане откликаются на объявления злоумышленники осуществляют с ними общение с использованием глобальной компьютерной сети Интернет (социальных сетей и мессенджеров), в ходе чего предлагают различными способами произвести оплату (предоплату).

Злоумышленники стали активно использовать поддельные учетные записи в социальной сети «Instagram», при этом в большинстве случаев используются поддельные аккаунты различных брендов с большим количеством подписчиков (от 30 тысяч человек).

К примеру, в социальной сети «Instagram» и мессенджерах злоумышленники отдавали учетные записи (socon.belarus.mebli.belarus, mebel_interest и другие), с помощью которых «якобы» изготавливали и продавали садовую мебель. В ходе общения с которыми посредством глобальной компьютерной сети Интернет и обсуждения товара, условий и сроков его изготовления, гражданам предлагалась произвести оплату товара (его часть) на банковские платежные карты Республики Беларусь, используемые злоумышленниками, что последние и делали. Затем злоумышленники переставали выходить на связь, а денежные средства сразу же переводили на иные расчетные счета, подконтрольные злоумышленникам. В настоящее время от действий группы мошенников пострадали уже свыше 150 граждан.

Злоумышленниками наиболее часто создавались и использовались следующие учетные записи (аккаунт) в «Instagram»: «filrbir_shop_ru», «room_dream», «Zona_est.2020», «euphoria.women.bq», «raspiv_parfum_by», «queen.shop_pel». «romashka_showroom.bel», «quanto_mens_fashion», «dreamrooin_ru», «soffi_boutiqu» и другие.