

Руденко Ярослава Павлівна,

студентка 4 курсу,

спеціальність «Фінанси»

Українська академія банківської справи Національного банку України

Науковий керівник: к.е.н., доцент **Сюркало Богдан Іванович**

КЛАСИФІКАЦІЯ СУЧАСНИХ МЕТОДІВ ІНТЕРНЕТ- ШАХРАЙСТВ

Міжнародна спільнота розпочала активну боротьбу з шахрайствами на теренах інтернету ще із середини дев'яностих років минулого століття. Основними причинами цього було зростання злочинності, яка пов'язана з інтелектуальними злочинами із застосуванням інформаційних технологій.

Сьогодні зоною підвищеного ризику є інтернет-шахрайство, адже кожен рік у результаті інтернет-крадіжок користувачі інтернету стають жертвами шахрайств на суму яка, за підрахунками експертів становить сотні мільйонів доларів США.

Над проблемою протидії інтернет-злочинності, працюють не лише світова спільнота, міжнародні правоохоронні органи, але і також вітчизняні та зарубіжні науковці. Термін «шахрайство в інтернеті» застосовується в цілому до шахрайських махінацій будь-якого вигляду, де використовуються один або декілька елементів інтернету – такі як кімнати в чатах, електронна пошта, дошки оголошень або веб-сайти – для залучення потенційних жертв, проведення шахрайських операцій, а також для передачі надходжень від шахрайства до фінансових установ чи іншим особам, що беруть участь в таких махінаціях.

В ході проведеного дослідження нами було класифіковано наступні види шахрайств в інтернеті. В основу класифікації покладено принцип питомої ваги та кількості скоєних злочинів, ймовірності шахрайства бути викритим, а також розмірів втрат в залежності від виду шахрайства.

1.Фішинг. Це найпоширеніший вид шахрайства в Інтернеті, який полягає в підробці повідомлення електронної пошти з надійного джерела, такого як банк. У повідомленні може бути сказано, що на рахунку була проведена несанкціонована транзакція або що не вдається перевірити відомості про клієнта, з пропозицією перейти по посиланню і ввести персональні дані. Насправді посилання веде на сайт, який виглядає зовсім як офіційний, але за допомогою нього злочинці захоплюють відомості про клієнта банку і використовують їх для крадіжки грошей.

2.Нігерійські листи. Це новий різновид старої афери, яка полягає в тому, що користувач отримує повідомлення електронної пошти, в якому високопоставлена особа з Нігерії звертається з проханням допомогти йому бігти з країни за винагороду.

3.Лотереї. Користувач отримує повідомлення електронної пошти, в якому мовиться, що він виграв в лотерею.

4.Шпигунське програмне забезпечення. Вкладенням в електронному повідомленні може бути шпигунська програма, яка надсилає номер кредитної карти та коди доступу шахраям в разі здійснення користувачем покупок в інтернеті.

5. Знайомства в інтернеті. На сумнівних сайтах знайомств людина, з якою користувач нещодавно познайомився прохає грошової допомоги під будь якими легендами. [1; 2]

6. Фармінг. Це перенаправлення користувача на помилкову IP-адресу. Механізм фармінгу має багато загального із стандартним вірусним зараженням. Користувач відкриває непрошене поштове послання або відвідує якийсь web-сервер, на якому виконується вірус-скрипт. При цьому спотворюється файл hosts. Шкідливе програмне забезпечення може містити інформацію багатьох банківських структур. В результаті механізм перенаправлення активізується, коли користувач набирає адресу, відповідну його банку, і жертва потрапляє на один з помилкових сайтів.

Отже, необхідно зазначити, що здійснена нами класифікація не є вичерпною, оскільки сфера інтернет злочинності є занадто динамічною та щодня набуває нових форм та методів. Це, в свою чергу змушує звичайних користувачів інтернету, та правоохоронні органи знаходити нові, більш ефективні засоби боротьби з інтернет-шахрайствами.

Список використаної літератури:

1. Топ-5 поширених способів інтернет-шахрайства – Режим доступу - <http://www.rate1.com.ua/ua/ekonomika/tehnologiji/1538/>
2. Види інтернет-шахрайства – Режим доступу - <http://www.dom2000.com/ru/main/article/id/23673>

Руденко, Я.П. Класифікація сучасних методів інтернет-шахрайств [Текст] / Я.П. Руденко; наук. кер.: Б.І. Сюркало // Економіка ХХІ століття: сучасні тенденції та перспективи розвитку : матеріали наукової Інтернет-конференції (20 грудня 2011 р.). - К. : НУДПСУ, 2011. - С. 128-129.