

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Танага В.С., Ускова А.Ю. Схемы мошенничества с криптовалютами // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2021. – №5 (май). – АРТ 43-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Танага Валерия Сергеевна,

студентка 3 курса, Южно – Российского института управления

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Ускова Анна Юрьевна,

студентка 3 курса, Южно – Российского института управления

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: Филимонцева Е.М.,

кандидат экономических наук, доцент кафедр экономики, финансов и

природопользования

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: minaco-aino@mail.ru

СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА С КРИПТОВАЛЮТАМИ

Аннотация: в данной статье автор рассматривает понятие криптовалюты и схемы мошенничества с ними, которые стали популярны на фоне вспышки заинтересованности пользователей в заработке виртуальных денег. Также рассмотрены основные положения, которые необходимо знать пользователям, чтобы обезопасить свои деньги и не стать жертвой криптомошенников.

Ключевые слова: криптовалюта, мошенничество, схемы, киберпреступность.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Tanaga Valeria Sergeevna,

student 3 course South-Russian Institute of Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Uskova Anna Yurievna,

student 3 course South-Russian Institute of Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Supervisor: Filimontseva E.M.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of

Economics, Finance and Environmental Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Rostov-on-Don, Russian Federation.

CRYPTOCURRENCY FRAUD SCHEMES

Annotation: in this article, the author examines the concept of cryptocurrency and fraudulent schemes with them, which have become popular against the backdrop of an outbreak of user interest in earning virtual money. Also, the main provisions that users need to know in order to secure their money and not become a victim of crypto scammers are considered.

Keywords: cryptocurrency, fraud, schemes, cybercrime.

Последние несколько десятилетий, на фоне вспышки информационных технологий, финансово-банковская система потерпела сильные изменения, связанные с появлением электронных денег. Все больше людей в мире пользуются картами, которые в свою очередь уже сами имеют виртуальную форму, и могут не пылиться десятками в вашем кошельке. На данный момент, уже многие эксперты могут с уверенностью заявить, что в недалеком будущем бумажные деньги и вовсе исчезнут, на замену придут виртуальные финансы.

Периодом появления криптовалюты принято считать 2007-2009 года, хоть идеи возникновения уходили в 80-е годы, но для технологий того времени эта идея была недостижимой. Однако на сегодняшний день, по данным «*CoinMarketCap*¹» в мире существует около 6000 криптовалют – это очень много! При этом в статистику не входят те токены, которые не смогли выдержать конкуренцию, либо оказались замороженными проектам. Также многие криптовалюты просто недолговечны по разным причинам, например, такие, которые создаются ради шутки или в качестве эксперимента.

Если есть деньги, значит и будут желающие быстро, в короткие сроки их заработать, и не всегда законным путем. На данный момент на рынке криптовалют процветает мошенническая деятельность. Пользуясь неопытностью новичков на цифровом рынке, которых прибывает все больше, мошенники штампуют все более новые и сложные схемы по отмыванию денег.

В этой статье мы рассмотрим наиболее распространенные мошеннические схемы с криптовалютами.

Эксперты называют одну из наиболее часто используемых и эффективных схем – фишинг. Этот метод, пожалуй, сейчас знаком уже многим пользователям интернета, но все равно еще остаются неопытные люди, которые попадают на эту удочку и остаются без денег на своих электронных кошельках. Собственно, он заключается в добыче секретной информации, такой как логины, пароли от кошельков и другие данные, через поддельные веб-сайты официальных организаций или путем рассылки электронных писем с заманчивыми ссылками, по которым пользователю просто необходимо перейти. Для мошенничества с криптовалютами злоумышленники чаще используют поддельные приложения, где пользователю нужно ввести свой

¹ CoinMarketCap – <https://coinmarketcap.com/>

пароль и логин от аккаунта, таким образом, уже попрощавшись со своими биткоинами, и при этом сделав все добровольно и своими руками. По данным анализа компании «*Chainalysis*»² на 2020 г., криптовалютными мошенниками было украдено около \$2 млрд. Это показывает, что люди все еще недостаточно осведомлены как обезопасить свои цифровые деньги. Для этого необходимо соблюдать некоторые рекомендации по мерам безопасности:

- Тщательно проверять URL-адрес сайта. Мошенники часто создают максимально похожие на официальную версию домены;
- Не переходить по сомнительным ссылкам в мессенджерах или электронной почте, а все подозрительное выкидывать в спам;
- Не разглашать, на всякого рода интернет-ресурсах, свои конфиденциальные данные (пароли, логины, номера счетов, карт и т.п.).

Финансовые пирамиды и схема Понци, такие же не менее популярные методы мошенничества, пользующиеся спросом у киберпреступников. Это немного разные схемы, но суть в них одна – привлекать новых инвесторов.

Схема Понци заключается в выплате старым инвесторам прибыли, полученной от новых, и так по кругу, пока крах неустойчивой системы не произойдет из-за невозможности привлечь новых инвесторов, а как следствие выплатить деньги старым. В итоге учредитель этой аферы либо будет разоблачен законом, либо исчезнет со всем своим заработанным.

Финансовая пирамида отличается лишь тем, что участникам необходимо самим привлекать людей, за которых они помимо своей части в пирамиде, получают долю с каждого нового инвестора, последняя прибыль делится пополам с учредителем. Эти схемы вновь «всплыли» на фоне

² <https://www.chainalysis.com/>

возросшего интереса к майнингу, получению пассивного дохода от криптовалюты, т.е. стейкингу и доходному фермерству DeFi. Последний метод стал очень популярен. Он позволяет предоставлять кредиты и получать займы различными криптовалютами, получая взамен токены проекта. Фарминг стал своеобразным кешбеком за участие в DeFi проектах, причем кешбек выплачивается управленческими токенами, которые позволяют участвовать в дальнейшем развитии платформы. Так, например, согласно статистике ресурса «*The Block*»³ на 2020г., через протоколы DeFi прошло транзакций более чем на \$144 млрд., из них \$34 млн.- мошеннические. Эксперты утверждают, что число может значительно вырасти в 2021 г., т.к. мошенников в этой сфере заманивает децентрализация площадок, где любой пользователь может создать свою криптовалюту (мошенники обычно создают неликвидные «пустышки»), а также полная анонимность при переводе средств, которая не требует процедуры KYC (дословно «*know your customer*» – *знай своего клиента*), когда прежде чем осуществить финансовую операцию клиент должен идентифицировать и подтвердить свою личность.

Наконец, еще одной из популярных схем является «Pump&Dump». Это тот же демпинг в рыночной экономике, только в криптомире. Сначала аферисты начинают скупать токены за мизерные цены, преимущественно небольшими порциями, чтобы не спровоцировать скачок курса раньше времени, затем работают на повышение курса. На бирже начинает молниеносно распространяться информация о скором повышении курса на криптовалюты, тем самым провоцируя инвесторов скупать токены у организаторов по очень завышенной цене. В итоге курс рушится. Мошенники

³ <https://www.theblockcrypto.com/data/decentralized-finance/dex-non-custodial/dex-volume-monthly>

остаются с прибылью, а инвесторы с бесполезными монетами и крупными убытками.

На законодательном уровне предотвратить мошенническую деятельность крайне сложно в силу своей структуры и специфики криптобирж. Также, как и нельзя запретить людям инвестировать в криптовалюту и фармить. Получается, чтобы защититься от кибермошенничества, нужно знать хотя бы базовые принципы защиты, для того чтобы иметь возможность обезопасить свои данные в сети.

Что нужно знать, чтобы безопасно инвестировать в криптовалюту? Несколько простых основ:

- Изучать и анализировать крипторынок. Как лучше начать инвестирования, какие факторы, влияющие на курсы криптовалют нужно учитывать;

- Хранить крипту лучше всего на мобильных кошельках, т.к онлайн-кошельки больше всего подвержены взлому;

- Выбирать только лицензированные проверенные площадки. Будет несомненным плюсом, если эту площадку можно оценить в мировом рейтинге;

- Не переходить по подозрительным ссылкам, чтобы не попасть на фишинговый ресурс и никогда не афишировать свои личные данные для входа на биржи и кошельки.

Криптовалюты сейчас— это очень ценный актив. Он универсален, ликвиден, прозрачен. С этой валютой можно легко совершить перевод из одной точки мира в другую мгновенно. Однако всегда нужно помнить, что, занимаясь фармингом, майнингом или инвестированием —всегда присутствуют те или иные риски, которые всегда нужно учитывать и предпринимать необходимые действия, чтобы обезопасить себя от мошенничества, ну и конечно, чтобы криптовалюта приносила прибыль, а не

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

убытки. К своей деятельности в этой сфере нужно относиться с особой внимательностью и ответственно подходить к изучению криптомира.

Список использованной литературы:

1. Поляков И. Блокчейн и инфраструктура // Рынок ценных бумаг. - 2017. - № 4. - С. 24.
2. CoinMarketCap [Electronic resource]. –URL: <https://coinmarketcap.com/>
3. Building trust in blockchains [Electronic resource]. –URL: <https://www.chainalysis.com/>
4. theblockcrypto [Electronic resource]. –URL: <https://www.theblockcrypto.com/data/decentralized-finance/dex-non-custodial/dex-volume-monthly>
5. Русскоязычный информационный сайт о криптовалюте Bitcoin / [Электронный ресурс]- URL: <http://btcsec.com/news/>

Дата поступления в редакцию: 03.05.2021 г.

Опубликовано: 09.05.2021 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2021

© Танага В.С., Ускова А.Ю., 2021