

УДК 343.3/7

КРИПТОВАЛЮТА КАК ПРЕДМЕТ МОШЕННИЧЕСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Шнейдерова Дарья Игоревна,
Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики
Беларусь (г. Могилев, Беларусь)

В статье рассмотрены распространенные схемы деятельности мошенников в области совершения обменных операций с криптовалютой на территории Республики

Беларусь, а также обозначены основные меры предосторожности, которые следует соблюдать при совершении сделок с криптовалютой.

После вступления в марте 2018 года в законную силу Декрета Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 г. «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет) интерес простых граждан к покупке (продаже) цифровых валют на территории Беларуси значительно увеличился. Не остались в стороне и постоянно расширяющие границы своей деятельности мошенники.

Так, первый случай мошенничества с криптовалютой был зафиксирован еще в декабре 2017 года в Бресте, когда различными СМИ обсуждалась необходимость и результативность легализации цифровой валюты на территории Республики Беларусь, ввиду того, что многие мировые страны негативно высказываются в адрес криптовалюты как валюты будущего, позиционируя ее, скорее, как способ отмывания денег.

Ввиду вышеизложенного представляется необходимым рассмотреть основные схемы мошенничества с цифровой валютой и обозначить меры предостережения от него.

Если внимательно изучить положения Декрета, то нетрудно заметить, что криптовалюта с момента ее легализации потеряла некоторые присущие ей свойства, заложенные ее создателями. Среди таких свойств можно выделить децентрализацию сети и анонимность владельцев кошельков. Ведь первоначально любой вид криптовалюты, работа которого основана на технологии блокчейн, никем, кроме участников сети, не контролировалась, то есть не имела единого центра управления, способного отслеживать транзакции всех участников, в чем и заключалась ее уникальность. После легализации цифровой валюты все сделки с ней на территории Республики Беларусь официально осуществляются только через резидентов Парка высоких технологий, а на банки возложена обязанность мониторинга подозрительных сделок с криптовалютой своих клиентов путем свободного доступа к смарт-контрактам последних. Это обстоятельство исключает и анонимность, поскольку для регистрации в качестве резидента необходимо предоставить определенный пакет документов, содержащих данные о потенциальном резиденте.

Однако, несмотря на это, легализация все же имеет одно значительное преимущество как для владельцев криптовалюты, так и для посредников, осуществляющих сделки с ней через Парк высоких технологий, – защита их прав и законных интересов. Но, следует отметить, что мало кто из обычных граждан знаком с положениями Декрета и стремится к следованию им, на что и делают упор бдительные мошенники.

Так, одна из самых простых и достаточно распространенных схем по обману с криптовалютой базируется на полном отсутствии у граждан понимания того, что представляет собой криптовалюта и как она выглядит. Когда цифровая валюта только начала «завоевывать» мировой рынок, на просторах интернета в различных социальных сетях (ВКонтакте, Инстаграм, Твиттер) появились объявления о продаже «криптомонет» за немалую сумму. По внешним признакам такие криптомонеты напоминали обычные монеты с изображением на них отличительных знаков отдельных видов криптовалют, например, хорошо известный всем знак биткоина.

Потенциальный покупатель связывался с продавцом через социальную сеть, договаривался о времени и дате сделки, после чего, при личной встрече, передавал продавцу определенную сумму наличных денег и взамен получал «криптомонету». Покупатель полагал, что когда такая монета еще больше вырастет в цене, то ее можно будет перепродать и получить неплохой доход, что, конечно же, оказывалось обманом. В данном случае следует помнить, что любая цифровая валюта представляет собой кодированную числовую запись в системе блокчейн и физического выражения в виде монет не имеет, так как существует только виртуально.

На сегодняшний день в Республике Беларусь не единичны случаи мошенничества с криптовалютой посредством использования ложных мобильных приложений. Рассмотрим реальный случай, имевший место в августе 2018 года в городе Борисове. Двадцатидвухлетний борисовчанин дал в одной из социальных сетей объявление о продаже биткоинов через мобильное приложение, суть которого заключалась в том, что покупатель передает установленную сумму наличных денежных средства продавцу при личной встрече, а последний через мобильное приложение в присутствии покупателя переводит ему биткоин на электронный кошелек. На данное объявление откликнулся житель города Гродно, который решил приобрести биткоины за 14 тысяч белорусских рублей. Все произошло согласно схеме, указанной в объявлении. После получения денежных средств продавец действительно продемонстрировал покупателю приложение и перевел ему на электронный кошелек определенное количество биткоинов, благополучно завершив этим сделку. Однако когда доверчивый покупатель вернулся домой, то обнаружил, что его электронный кошелек пуст и никаких биткоинов он не получил, а мобильное приложение действовало в тестовом режиме и было удалено создателем [1].

Еще один способ мошенничества – совершение сделок с криптовалютой через поддельные сайты и подставные кошельки. Так, мошенники создают поддельный сайт, который по своим внешним признакам полностью копирует сайт оригинального продавца. После чего активно его рекламиру-

ют на просторах Интернета путем размещения объявлений как в социальных сетях, так и на различных Интернет-ресурсах в виде всплывающего и привлекающего внимания рекламного табло с отсылкой на первоисточник. Кроме того, такие рекламные сообщения в большинстве случаев содержали очень выгодные для покупателя предложения, например: «Купи биткоин за полцены», «Купи сегодня один биткоин, завтра получи вдвое больше», «При покупке одного биткоина получи 50 % скидку на покупку второго» и многие другие. Также в качестве привлечения внимания и подкрепления доверия на сайте размещались положительные отзывы «несуществующих» приобретателей биткоинов о выгодной работе с данным продавцом и о правдивости и реальности всех заманчивых предложений.

В конечном итоге, доверчивые покупатели, мечтающие получить большой доход быстро и без особых усилий, попадались в «ловушку» злоумышленников и переводили им на электронные кошельки или счета в банках свои вполне реальные денежные средства, не получая взамен биткоинов. Мошенники, в данной ситуации, обналечивали полученные денежные средства, а сайт удаляли или блокировали. При этом негативные последствия наступали не только для покупателей, но и для реального продавца и владельца сайта по продаже криптовалюты, чья репутация в значительной степени снижалась вместе с уровнем продаж.

Следует обратить внимание и подробнее рассмотреть схему мошенничества, в рамках которой преступник рекламирует не приложения или сайты по продаже криптовалюты, а себя, как грамотного специалиста в сфере обменных операций с цифровой валютой. Так, мошенник предлагает гражданам, которые не желают тратить время на изучение рынка криптовалюты, но хотят получить прибыль от своих денежных вложений, услуги по ведению электронного кошелька и совершению операций по покупке (продаже) криптовалюты за их «потенциального» обладателя. При этом свои знания и многолетний опыт работы в данной сфере преступники подкрепляют оперированием большим количеством непонятных для простых граждан терминов, демонстрацией графиков и схем, положительных отзывов клиентов. В основе оплаты за предоставление таких услуг лежит определенный невысокий процент от общей прибыли. Доверившись такому агенту-посреднику, граждане, с полной уверенностью в правильности своих действий и без всяких сомнений, передают свои наличные денежные средства мошеннику, который впоследствии с ними скрывается.

Более того, некоторые мошенники, чтобы получить как можно больше денег с доверчивого покупателя, усложняют данную схему. После получения денежных средств от клиента, они демонстрируют ему процесс создания электронного кошелька, передают логин и пароль для доступа к

последнему, с помощью которых клиент сможет самостоятельно контролировать работу агента и свою прибыль. При этом сайт, на котором создается такой кошелек, является поддельным, а все данные о несуществующих транзакциях и «мнимой» прибыли вносятся туда самим мошенником. Так, клиент, убедившись в результативности работы агента, обнаружив увеличение вложенных им первоначальных средств за короткий период времени, уже полностью доверяет своему агенту-мошеннику и готов вложить еще больше реальных денег в прибыльное, на его взгляд, дело. На что и надеется мошенник, который после неоднократного получения наличных средств скрывается, а сайт удаляет, как и все рекламные данные о себе в социальных сетях.

Таким образом, представленные выше схемы работы мошенников с криптовалютой не единичны, они постоянно совершенствуются и усложняются, при этом, не теряя своей актуальности. Однако, в любом случае, перед тем как приобретать криптовалюту, следует помнить о некоторых мерах предосторожности, которые помогут гражданам сохранить свои денежные средства. В первую очередь, не следует принимать решения о покупке (продаже) криптовалюты за короткий срок, основываясь только на заманчивых предложениях и положительных отзывах «мнимых» покупателей сомнительных сайтов или форумов. В том числе следует быть осторожным, если вам предлагают купить криптовалюту при личной встрече за наличный расчет. Безопасной считается сделка с криптовалютой, совершенная на известных и проверенных биржах и обменных пунктах, с многолетним опытом деятельности. Кроме того, не следует доверять логин и пароль от своих электронных кошельков агентам, которое предлагают вести все сделки за вас, опираясь на свой многолетний опыт и квалификацию, так как в большинстве случаев за такими предложениями стоят мошенники.

Список источников

1. Астапкович, В. Борисовчанин продал жителю Гродно несуществующую криптовалюту [Электронный ресурс] / В. Астапкович // Новостной портал «Sputnik Беларусь». – Режим доступа: <https://sputnik.by/society/20180818/1037166660/borisovchanin-prodal-zhitelyu-grodno-nesushchestvuyushchuyu-kriptovalyutu.html>. – Дата доступа: 09.11.2018.