

27 February 2005

By:



## Fraudele pe Internet

### *O realitate ce poate fi evitata*

Conform Departamentului de Justitie al Statelor Unite ale Americii, termenul de „frauda prin Internet se refera in general la orice modalitate de frauda care utilizeaza una sau mai multe componente ale Internet-ului - ca de exemplu e-mail, forumuri de discutii, canale de chat sau site-uri Web - pentru racola potentiale victime, pentru finalizarea tranzactiilor frauduloase sau pentru a transmite profiturile obtinute prin frauda catre institutii financiare sau altor persoane implicate in modalitatea de frauda" Dar aceste cuvinte nu sunt suficiente pentru a descrie realitatea. Frauda prin Internet a devenit in ultimii ani terenul de actiune al crimei organizate si modelul „romantic” al hacker-ului care actioneaza singur nu mai este deja valabil. Frauda prin Internet este deja parte din viata noastra de zi cu zi si noi modalitati de frauda apar aproape in fiecare saptamana. Cea mai eficienta metode de protectie impotriva lor este informatia, datorita careia se pot evita destule probleme neplacute. **Care sunt cele mai comune forme de frauda prin Internet ?**

**Modalitati de frauda prin solicitarea de taxe** In aceasta schema de frauda, persoanei vizate i se solicita sa plateasca in avans o serie de taxe, urmand sa primeasca in schimb, o suma importanta de bani sau anumite premii in obiecte. Aceste taxe sunt prezentate, de obicei, ca taxe de procesare, taxe postale sau onorarii pentru realizarea unor acte notariale. Victima plateste aceste taxe si nu primeste nimic. Cel mai bun exemplu pentru acest tip de frauda sunt „scrisorile nigeriene”, prin care victimei i se promiteau procente importante, in schimbul ajutorului dat pentru a transfera sume foarte mari de bani dintr-o tara straina. Intr-o alta schema de frauda, victima este convinsa ca a castigat un premiu important la loterie, dar aceasta nu exista. **Fraude de tip Business/Employment** Acestea implica de regula un furt de identitate, o schema de retrimiteri a marfii si cecuri false. Cel care initiaza frauda plaseaza un anunt de angajare pe unul dintre site-urile cu oferte de lucru de pe Internet. Celor care raspund le sunt solicitate informatii personale confidentiale, ca de exemplu data de nastere si numarul de asigurari sociale. Ulterior, acestea vor fi utilizate de catre initiatorul fraudei pentru a cumpara produse pe credit. Acestea sunt trimise unei alte persoane care a raspuns la anunt si care a fost angajata de catre infractor pentru receptiona marfa. Acesta va trimite ulterior, prin servicii de freight forwarding, produsele catre tara de origine a initiatorului fraudei. Infractorul, care de obicei se prezinta ca o companie straina, plateste persoana care a retrimis produsele cu un cec fals ce contine de obicei o suma mai mare decat cea necesara pentru taxele de transport. Diferenta de bani este transferata de persoana care a facut livrarea inapoi catre infractor, inainte ca frauda sa fie descoperita. **Scheme ce implica cecuri false** Pentru a plati un anumit produs, infractorul utilizeaza un cec fals sau furat. De regula aceste cecuri sunt emise pentru sume mai mari decat pretul de achizitie al produselor. Victimele acestei scheme de frauda primesc instructiuni sa depuna cecul la banca si sa trimita diferenta, de obicei prin wire transfer, intr-o tara straina. Deoarece este posibil ca bancile sa elibereze banii inainte ca cecul sa fie verificat, victima considera ca cecul este valid si trimite banii conform instructiunilor. O varianta foarte utilizata a acestei scheme implica achizitionarea de automobile listate ca fiind de vanzare pe diverse site-uri de Internet. Cei care vand aceste automobile sunt contactati de infractor, care se declara interesat sa cumpere, dar cu conditia sa ii fie trimis in alta tara. Cumparatorul sau cel care actioneaza in numele acestuia, trimite vanzatorului un cec fals ce acopera o suma, de obicei, cu cateva mii de dolari mai mare decat cea solicitata pentru automobil. Vanzatorul este rugat sa incaseze cecul si sa trimita diferenta cumparatorului, pentru ca acesta sa poata achita taxele de livrare. Odata suma transferata, cumparatorul inventeaza un motiv pentru a anula tranzactia si solicita returnarea banilor. Desi vanzatorul

nu isi pierde automobilul, banca il va acuza de utilizarea unui cec fals. **Frauda prin carduri de debit/credit** Aceasta reprezinta utilizarea neautorizata a unui card de debit/credit pentru a cumpara in mod fraudulos produse sau servicii. Numerele cartilor de debit/credit sunt furate de pe site-uri nesecurizate sau pot fi obtinute ca rezultat al unui furt de identitate.

**Scheme ce implica retrimiteria de produse** In aceasta schema sunt implicate persoane care au fost de acord sa primeasca produse comandate online pentru a le retrimite ulterior catre o alta adresa, de obicei intr-o tara straina. Cei implicati in acesta procedura de retrimiterie sunt recrutati prin intermediul canalelor de chat sau prin anunturi pe site-uri ce ofera locuri de munca. Dupa ce primesc produsele, ei le vor trimite catre adresa indicata de infractor urmand sa fie platiti pentru acest serviciu. De foarte multe ori, persoanele care fac aceasta livrarea nu stiu ca produsul a fost platit cu carduri de credit false. **Furtul de identitate** Furtul de identitate survine atunci cand infractorul obtine in mod fraudulos informatii confidentiale despre o anumita persoana, fara stirea acesteia, pentru a le utiliza in comiterea de fraude. Aceasta metoda sta la baza dezvoltarii altor scheme de frauda. In general, victima este determinata sa creada ca divulga informatiile personale confidentiale unei companii sau unei persoane autorizate, de obicei ca raspuns la un e-mail prin care se solicita date pentru finalizarea unei tranzactii sau actualizarea unui cont de membru al anumitor site-uri. Uneori aceste date sunt trimise deoarece victima considera ca aplica la o oferta de serviciu. **Scheme de frauda ce implica investitii** Infractorul trimite o oferta ce contine propuneri de investitii, solicitari de imprumuturi sau prezinta anumite servicii ce pot fi obtinute ca rezultat al unei investitii. Victimele care trimit bani in urma acestor e-mailuri nu vor obtine niciodata serviciile sau bunurile promise de infractor. **Fraude ce implica licitatii online** Aceste fraude sunt realizate fie prin prezentarea pe site-urile de licitatii a unui obiect fals (care nu apartine infractorului sau nu intruneste conditiile prezentate in anunt), fie prin faptul ca, dupa incasarea banilor, infractorul nu va trimite produsul care a facut obiectul tranzactiei. **Falsificarea serviciilor de tip escrow** Pentru a convinge un participant la licitatiile prin Internet de faptul ca este o persoana corecta, infractorul propune utilizarea unui site ce ofera servicii de tip escrow. Acestea sunt terte parti care receptioneaza, depoziteaza si ulterior livreaza fonduri sau documente atunci cand se constata indeplinirea anumitor conditii. De exemplu, inainte de incheierea licitatiei, se depune un depozit de bani la serviciul de escrow. Vanzatorul va primi banii numai dupa ce tranzactia s-a realizat. In fraude infractorul sugereaza utilizarea unui astfel de serviciu, dar victima nu stie ca acesta a fost in prealabil este fals. Victima trimite banii sau produsul catre serviciul fals de escrow si nu primeste nimic in schimb. **Fraude prin scheme piramidale** Victimele sunt invitate de catre firme de investii sa investeasca in diverse scheme piramidale, urmand sa primeasca profituri imense. De fapt, nici un fel de investii nu sunt realizate de asa-numita „firma de investitii”. Cei care intra primii in schema primesc anumite dividende pentru suma investita initiala, dar care se bazeaza pe fondurile provenite de la cei care adera ulterior. Sistemul ajunge rapid in colaps si investitorii nu primesc dividendele promise si pierd investitia initiala. **Phishing** Aceasta este o tehnica prin care infractorul pretinde ca este un anumit site. Infractorii care folosesc aceasta metoda de frauda realizeaza o copie a unui site legitim in scopul de a convinge victimele sa divulge informatii confidentiale, ca de exemplu parole, numere de cont bancare sau numarul cardului de credit. Victimei i se ofera, de obicei prin e-mail, un link care il directioneaza catre site-ul fals, care este identic, ca si continut, cu cel original. Astfel, victima este convinsa ca informatiile pe care le da sunt transmise catre site-ul original. Phishing-ul este doar prima etapa a altor scheme, ca de exemplu furtul de identitate sau frauda prin licitatii online. **Metode de evitare a fraudelor** Internetul prezinta numeroase avantaje. La fel si automobilul, dar cu totii stim cate accidente se petrec zilnic. Acestea, ca si fraudele pe Internet, pot fi evitate prin cunoasterea pericolelor si prin respectarea regulilor. Evident, ca este mai simplu sa te complaci in postura de victima inocenta a infractorilor, dar prin respectarea regulilor victimizarea va fi mai degraba o exceptie decat o regula. Si aceasta este valabil atat pentru accidente rutiere, cat si pentru Internet. Informatii detaliate despre cum pot fi evitate fraudele online se pot gasi la [IFCC](#)

[\(Internet Fraud Complaint Center\).](#)