**Письма несчастья**

Реагируя на спам, можно потерять большие деньги

До 70% электронных писем относится к категории спама. Среди них становится все больше писем, рассчитанных на наивность, жадность и легкомыслие случайных абонентов. Заработки сетевых мошенников стремительно растут.

Среди всех сообщений, которые получает среднестатистический пользователь Интернета, доля нежелательных писем составляет не менее 70%. Если в период с 1996 по 2001 г. спам практически ничем не отличался от прямого маркетинга, то сейчас примерно 10% писем можно классифицировать как мошеннические. Спаманалитики “Лаборатории Касперского” констатировали, что спам категории “компьютерное мошенничество” вытеснил из тройки лидеров спам тематики “лекарственные препараты, товары для здоровья”.

Именно с помощью электронной почты мошенники находят потенциальных жертв. В отчете за 2005 г. о преступлениях, совершенных в Интернете, эксперты ФБР и Национального центра по борьбе с преступлениями в сфере хай-тек отметили, что так действуют 73,2% интернет-воришек. Еще 16,5% поддерживают контакт с “донорами” через веб-сайты. Лишь очень немногие преступники снисходят до того, чтобы пообщаться с “кормильцем” по телефону (4,5%), написать ему обычное письмо (2,0%) или встретиться лично (0,8%).

По данным ФБР, в 2005 г. мошенники заработали на американских пользователях Интернета $183 млн – на $115 млн больше, чем в 2004 г.: прирост составил 159%.

По их данным, в 2005 г. доля мошеннических писем составляла 11%, а в первой половине 2006 г. доля таких посланий выросла до 16,6%. Это очень высокий показатель, констатируют специалисты. Они добавляют, что к категории “компьютерное мошенничество” эксперты компании относят весь спам c криминальным акцентом: “нигерийские” письма, фальшивые уведомления о выигрыше в лотерею, фишинг (попытка выудить пароль к банковском счету), предложения помочь в отмывании денег, услуги по взламыванию чужих почтовых ящиков или по организации хакерских атак. А вот письма обычных мошенников, сулящие заоблачные прибыли потенциальным инвесторам, могут попасть и в категорию “товары и услуги”.

Развитие технологий позволяет мошенникам изобретать все новые способы отъема денег у населения.

**100% в месяц**

“Rado-S-Group, в которую входят 40 компаний разных направлений деятельности, приглашает вас принять участие в реализации высокодоходных проектов в качестве кредиторов, заимодателей (без залога и поручителей). Сумма вклада варьируется от $1000 до $100 000 на срок от 1 до 12 месяцев с выплатой процентов от 10% до 100% в месяц” – такое сообщение получила редакция в прошлом году. Позвонив по указанному номеру мобильного телефона, мы узнали, что, вложив $100 000, мы сможем поучаствовать в разнообразных проектах: закупке и переработке нефти в Африке и Саудовской Аравии и строительстве жилого дома в районе Химок. Эксперты относятся к таким предложениям с изрядной долей скепсиса. “В венчурных проектах можно заработать 1000% годовых, но точно не за год, а минимум за 3–5 лет, но, чтобы заработать на одном проекте столько, придется на десятке других проектов потерять, – разъясняет эксперт по купле-продаже бизнеса. – В венчурном бизнесе не принято обращаться к инвесторам с помощью массовых рассылок по электронной почте, ни один серьезный бизнесмен не будет пользоваться таким средством общения с инвесторами”.

**Из Нигерии от Ходорковского**

Эксперты из “Лаборатории Касперского” отмечают, что самым популярным мошенничеством в Интернете остаются “нигерийские” письма. Назвали их так потому, что этот вид мошенничества был изобретен именно в этой стране. Не менее известно другое обозначение для этого вида спама – “афера 419” по номеру статьи нигерийского закона, запрещающего этот вид мошенничества. К абоненту обращается “наследник”, “адвокат” или “доверенное лицо” бывшего диктатора или опального африканского олигарха и предлагает определенный процент за перевод денег в другой банк. Для успешного проведения операции “банкиру” или “адвокату” требуется небольшая финансовая помощь.

Впервые такие письма появились в 1970-х гг. Еще 5–6 лет назад “нигерийские” письма приходили на мелованной бумаге с золотыми печатями. А появление Интернета стало для нигерийцев подарком судьбы. Круг абонентов глобально расширился, стоимость рассылок снизилась в разы, а прибыли мошенников стали исчисляться сотнями миллионов долларов. По оценкам криминалистов голландской компании Ultrascan Advanced Global Investigations, в 2005 г. урон от “нигерийских” писем в США составил $702 млн, в Великобритании – $520 млн, японцы и испанцы потеряли по $320 млн. Общий доход преступников составил $3,18 млрд. Самая старая схема мошенничества остается и самой распространенной, и самой доходной. Для выманивания денег у населения настоящие и “поддельные” нигерийцы используют самые разные приемы. Например, “Ведомости” получили письмо от главного аудитора Первого национального банка Южной Африки Сэма Брука, который обнаружил “спящий” счет в своем банке и хотел бы перевести на офшорный счет $18 млн. Сэм Брук сулил 30% за помощь в переводе денег в офшор.

Но бывают и более креативные идеи. Во время войны в Ираке “нигерийцы” предлагали по-братски разделить капиталы Саддама Хусейна, а после ареста Михаила Ходорковского появились послания от его “адвокатов”, “секретарш”, “жен” и “любовниц”, в частности, с подобными предложениями обращались “адвокаты” бывшего главы ЮКОСа Андрей Михай и Хорен Пнджоян.

**На фондовый рынок через спам**

В последнее время письма призывают всех не медля купить акции американских компаний на бирже. Главный консультант по технологиям компании Sophos Грэм Клюли подсчитал: “Количество таких предложений в общей доле спама выросло с 0,8% в начале 2005 г. до 15% в конце 2006 г.”.

Суть мошенничества сводится к хорошо известной схеме, которую американцы называют pump-anddump (“накачал и выгрузил”). Идея заключается в том, чтобы быстро “подтолкнуть” стоимость акций какой-либо компании, а затем продать их по максимальной цене и получить прибыль. В большинстве случаев почти сразу после массовой рассылки писем котировки акций подпрыгивали.

Сотрудникам “Ведомостей” спамеры советовали купить акции золотодобывающей компании Aga Resources New, производителя оборудования для нефтяных скважин Cosco Esp Inc., KMA Global Solutions, которая делает магнитные метки для различных продуктов, продающихся в магазинах. Аналитики из фирмы с красноречивым названием Glory International Group писали нам, что в последнее время акции Aga Resources New растут в отсутствие позитивных новостей. Аналитики объясняли рост тем, что в ближайшее время должна быть опубликована новость, которая приведет к ВЗЫВНОМУ (так в письме) росту цен.

**Вредные советы**

То, что этот старый трюк работает до сих пор, доказали и ученые Лаура Фридер из Университета Пердью и Джонатан Зиттрейн из Оксфордского университета в статье “Спам работает: о связи биржевой активности и инвестиционного спама”, а также Райнер Боэме из Технического университета Дрездена и Торстен Хольц из Университета Мангейма, опубликовавшие исследование “Влияние инвестиционного спама на фондовый рынок”.

Зависимость между спамом и поведением акций стала более четкой, утверждают Фридер и Зиттрейн. Многие следуют “добрым советам”: в среднем после спам-атаки объемы торгов по рекомендуемой акции вырастают на 7% в течение пяти дней. Это, разумеется, отражается на цене акций.

Боэме и Хольц заметили, что внимание спамеров привлекают бумаги компаний, которые не публикуют финансовую отчетность и почти не предоставляют инвесторам никакой информации о себе. Авторы изучили акции 391 американской компании, которые спамеры рекомендовали к покупке с ноября 2004 г. по февраль 2006 г. Из них 68% котировались в электронной системе торгов “Розовые листы” (Pink Sheets) и еще 32% – в диcплeйной службе Haциoнaльнoй accoциaции дилepoв цeнныx бyмaг (OTC Bulletin Boaгd). Фридер и Зиттрейн подметили, что мошенники стараются выбирать недорогие акции, сделки по которым проходят нечасто. Исследовав 307 акций, которые предлагали купить спамеры с января 2004 г. по июль 2005 г., они пришли к выводу, что цена и среднегодовой объем торгов такими акциями почти в два раза ниже среднестатистического в “Розовых листах” – $0,44 против $0,96 и $1,1 млн против $2,3 млн соответственно.

Такими акциями легко манипулировать: поскольку они стоят дешево и самих акций на рынке мало, то даже небольшой суммы достаточно, для того чтобы цена резко пошла вверх. А так как у инвесторов нет никаких данных об их деятельности, проверить информацию от спамеров невозможно, ей можно либо верить, либо нет. Профессионалы, работающие на американском фондовом рынке, жалуются, что спам подобного рода появляется сразу, стоит только засветить адрес электронной почты на каком-нибудь специализированном форуме.

**Каков доход**

“Это удивительный результат, поскольку мы думали, что со временем люди научатся реагировать на подобные вещи и эффективность этих рассылок снизится”, – недоумевают Фридер и Зиттрейн.

А пока спамерам удается неплохо зарабатывать на доверчивости инвесторов (см. врез). Не стоит следовать их рекомендациям и покупать акции в надежде на рост – на этом можно немало потерять. Профессионалы берут за свои советы деньги, а бесплатный сыр бывает только в мышеловке.

Фридер и Зиттрейн подсчитали, что покупка акций по рекомендации спамеров приносит в среднем убыток в размере 5,25% от вложенных средств в течение двух дней с даты получения письма. А по наиболее раскручиваемым акциям потери могут доходить и до 8%. “Эти цифры консервативны и не учитывают брокерские комиссии, которые платит инвестор”, – говорится в исследовании.

Последствия таких инвестиций решил оценить разработчик программного обеспечения Джошуа Кир из Портсмута. В мае 2005 г. он создал сайт www.spamstocktracker. com и стал покупать в виртуальный портфель по 1000 акций каждой компании, которую рекомендовали к покупке спамеры. С 5 мая 2005 г. по 26 января 2006 г. он купил за виртуальные деньги акции более 80 компаний. Вложенные $53 163 превратились в $14 533. Но любопытнее всего даже не цифры, а вывод, который сделал исследователь: “Я думал, что сначала я зафиксирую прибыль, а затем понесу большие убытки. Но все акции, которые я купил, выросли в цене лишь на несколько центов, а на следующий день попадали, как дохлые мухи”.

Сами же мошенники, напротив, неплохо зарабатывают. Фридер и Зиттрейн подсчитали, что покупка спамерских бумаг за день до рассылки с продажей в конце следующего дня превращает вложенные $10 000 в среднем в $10 490. Благодаря своей “прозорливости” за два дня мошенники получают 4,9–6% прибыли.

В России такие письма пока редкость. Но в марте прошлого года ловушки “Лаборатории Касперского” перехватили письмо с заголовком “Fwd: По акциям ССтали инфа свежая”. Его отправитель переслал пользователям российского Интернета статью из газеты “Коммерсантъ”, в которой говорилось, что Mittal Steel присматривается к активам в России. Статью автор письма сопроводил комментарием: “Похоже СеверСталь незря (так в оригинале) росла на падающем рынке. Есть инсайд что рост и дальше будет”. Призыв покупать акции “Северстали” прошел незамеченным, в марте 2006 г. поведение акций “Северстали” ничем не отличалось от рынка и торги велись в обычном режиме.

**За слова ответили**

Американские власти пытаются бороться с инвестиционным спамом. В 2000 г. Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) возбудила уголовное дело против 15-летнего Джонатана Лебедя, который проводил сделки через брокерский счет своего отца. Рекомендуя те или иные акции к покупке через спам, а затем продавая эти бумаги, он заработал около $800 000. В октябре 2000 г. адвокатам Лебедя удалось договориться с SEC – их клиент не признал своей вины, но выплатил компенсацию в размере $285 000.

Одним из последних громких дел против инвестиционных спамеров стало дело Джона Занковски и Стенли Сицилиано. Окружной суд Флориды в феврале 2006 г. приговорил их к штрафу в размере $630 950 и $628 736 соответственно. Мошенники “накачивали и выгружали” акции компании Nutraceutical Clinical Laboratories International. Однако решений подобного рода принимается не так много. В последнее время спамеры все чаще указывают в письмах, что сами купили рекомендуемые акции, а в этом случае доказать факт мошенничества по американским нормам права невозможно.

**Список литературы**

Путеводитель частного инвестора 2007