

Бизнес в Даркнете

Сделки и их регуляция



Введение

В даркнете ежедневно заключаются сотни сделок. Злоумышленники покупают и продают данные, оказывают друг другу нелегальные и сомнительные услуги, нанимают сотрудников в группировки. Такие сделки по умолчанию связаны с определенными рисками для всех участников, поскольку речь идет о незаконной деятельности. Покупатель может не оплатить услугу или товар, продавец — забрать деньги и пропасть. Часто одни и те же данные продаются по несколько раз. Даже если в объявлении говорится о продаже в «одни руки», через несколько месяцев его автор может выставить данные на продажу снова, разместить их на публичных или частных (доступных только определенному кругу лиц, например авторизованным пользователям форума) ресурсах. Чтобы застраховаться от потерь в результате нечестной сделки, злоумышленники используют различные механизмы регуляции. Однако ни один из этих механизмов не гарантирует, что никто никого не обманет. Более того, сами регуляторы тоже могут «кинуть» участников сделки и исчезнуть с деньгами.

Риски, связанные с нелегальными сделками, могут затронуть и легитимные организации. Например, представитель компании, не знающий, как устроен теневой рынок, может проявить инициативу и попытаться купить в даркнете данные или услуги, чтобы узнать о планируемых или уже состоявшихся атаках на организацию.

Виды сделок в Даркнете

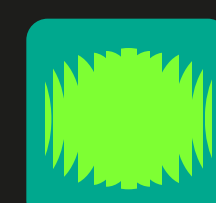
В теневого интернета на продажу выставляют как персональные данные отдельных граждан (например, сканы и фотографии документов или данные банковских карт), так и сведения, относящиеся к различным компаниям (базы данных с информацией о сотрудниках, партнерах или клиентах, документы с корпоративной информацией и т. д.). Кроме того, спросом пользуются вредоносные программы,

Или, скажем, выкупить конфиденциальные данные компании, которые уже выставлены на продажу. Поскольку взаимодействие в среде киберпреступников имеет свои особенности и правила, высок шанс при этом не только не получить ничего и потерять время и деньги, но и заинтересовать злоумышленников.

Понимание того, какие бывают сделки, как они заключаются и какие в них существуют роли, весьма важно при поиске информации в даркнете и ее последующем анализе на предмет наличия возможных угроз для компаний, государственных структур или определенных групп людей. Оно помогает ИБ-специалистам быстрее и эффективнее находить информацию, не раскрывая при этом себя. Кроме того, это понимание важно для того, чтобы своевременно принимать меры по противодействию угрозе и устранять последствия мошеннической и вредоносной активности.

В этой статье мы расскажем о том, как киберпреступники совершают сделки, с помощью каких механизмов контролируют выполнение договоренностей и что происходит, если кто-то из участников сделки пытается обмануть остальных.

предлагаемые по модели *malware-as-a-service*, и доступы к инфраструктуре организаций, а также различные услуги: например, сбор конфиденциальной информации по запросу, вывод украденных денег, атаки типа «отказ в обслуживании» (*distributed denial of service, DDoS*) или рассылка спама. Наконец, киберпреступные группировки нанимают в даркнете сотрудников на постоянную или временную работу.



Сделки через посредника

Для уменьшения рисков при заключении сделок киберпреступники часто прибегают к услугам незаинтересованных посредников — их называют «гарантами». Гарантом может выступать специальный сервис, организованный и поддерживаемый теневой площадкой, или незаинтересованная в результатах сделки третья сторона (также участник киберпреступного сообщества). Заметим, что в среде англоязычных киберпреступников для обозначения гаранта чаще используется термин «эскроу» (escrow) — эскроу-сервис или эскроу-агент. При этом схема заключения сделки остается той же, меняется только терминология.

Гаранты контролируют процесс сделки и отвечают за такие аспекты, как:

- своевременное предоставление данных или услуги в соответствии с заявленными характеристиками качества;
- своевременная оплата товара или услуги в полном объеме;
- конфиденциальность личной и финансовой информации участников сделки.

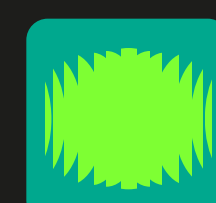
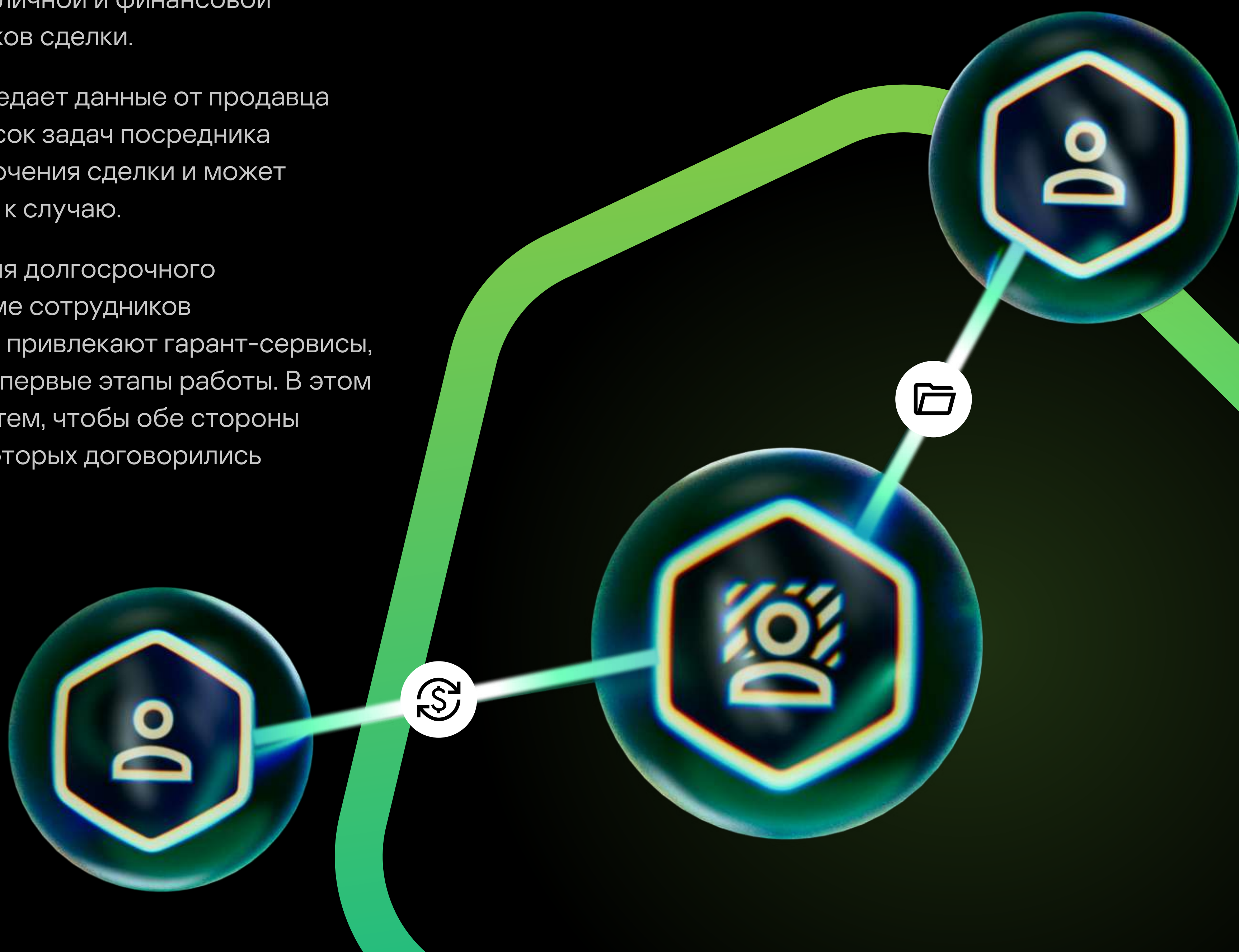
Иногда гарант также передает данные от продавца покупателю. Полный список задач посредника обговаривается до заключения сделки и может варьироваться от случая к случаю.

При поиске партнеров для долгосрочного сотрудничества или найме сотрудников киберпреступники также привлекают гарант-сервисы, но зачастую — только на первые этапы работы. В этом случае гарант следит за тем, чтобы обе стороны выполняли условия, на которых договорились сотрудничать.

Помимо гарантов, есть несколько вариантов страховки продавца от нечестной сделки, которые практикуют в даркнете:

- полная предоплата;
- внесение аванса;
- предоставление данных частями с оплатой каждой части;
- оплата сделок со средств «депозита» — счета на форуме, на который покупатель вносит деньги для подтверждения своих намерений.

При наличии хорошей (с позиции киберпреступников) репутации у покупателя возможна и оплата по факту. Однако в этой статье мы сосредоточимся на сделках с гарантом.



Злоумышленники, готовые совершать сделку с участием гарант-сервисов, могут отмечать это в объявлениях. Например, автор поста на скриншоте ниже продает собственную базу данных для проведения атак методом подбора паролей от RDP и согласен привлечь гаранта.

Пример объявления о продаже через гарант-сервис базы данных для проведения атак методом перебора паролей от сервисов RDP

Продам собственные наработки по бруту RDP. Пароли и порты. Наработки за 5 лет. ...

Продам собственные наработки по бруту RDP. Пароли и порты. Наработки за 5 лет.

Пароли. 22 гб собственно мною нагенеренных из разных баз. Пароли под ЮСУ. Покрывают ВСЕ идеи которые только могли прийти в голову. От лесенок, комбинаций клавиш до генерки со знаками/цифрами топ слов из популярных баз. С нормальным распределением и без.

Порты. Нагенерены мною ВСЕ возможные интересные вариации портов. Зеркальные, лесенки и тп.

Цена 20к. Готов работать через гаранта 50/50.

Контакт для связи

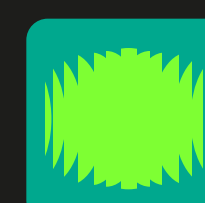
Author 23 сентября 2022



[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Казалось бы, гарант — это дополнительные расходы, а посвящение третьей стороны в подробные условия сделки создает дополнительные угрозы для киберпреступников. Так почему же гаранты востребованы на теневых ресурсах? Мы проанализировали сообщения в даркнете и выделили следующие основные причины распространенности гарантов при проведении сделок.

- Злоумышленники продают информацию или услуги на публичных ресурсах, порог входа на которые минимальный. Зачастую для этого достаточно создать учетную запись на форуме или иметь аккаунт в Telegram. У покупателя может не быть ни репутации, ни опыта сотрудничества с другими злоумышленниками, которые подтвердят его «порядочность» и отсутствие связи, к примеру, с правоохранительными органами. В посредники же обычно приглашают пользователей с хорошей (по меркам теневого сообщества) репутацией.
- Речь идет о продаже уникальных и дорогостоящих данных, например доступов в инфраструктуру конкретных организаций, то есть потенциальная потеря (в случае мошенничества) сильно превышает траты на услуги посредника.
- При заключении сделки через гаранта часть ответственности за ее результат и связанные риски принимает на себя посредник. Более того, если гарант является официальным представителем теневой площадки, то за его действия будет отвечать администрация форума (подробнее расскажем об этом в следующих разделах).



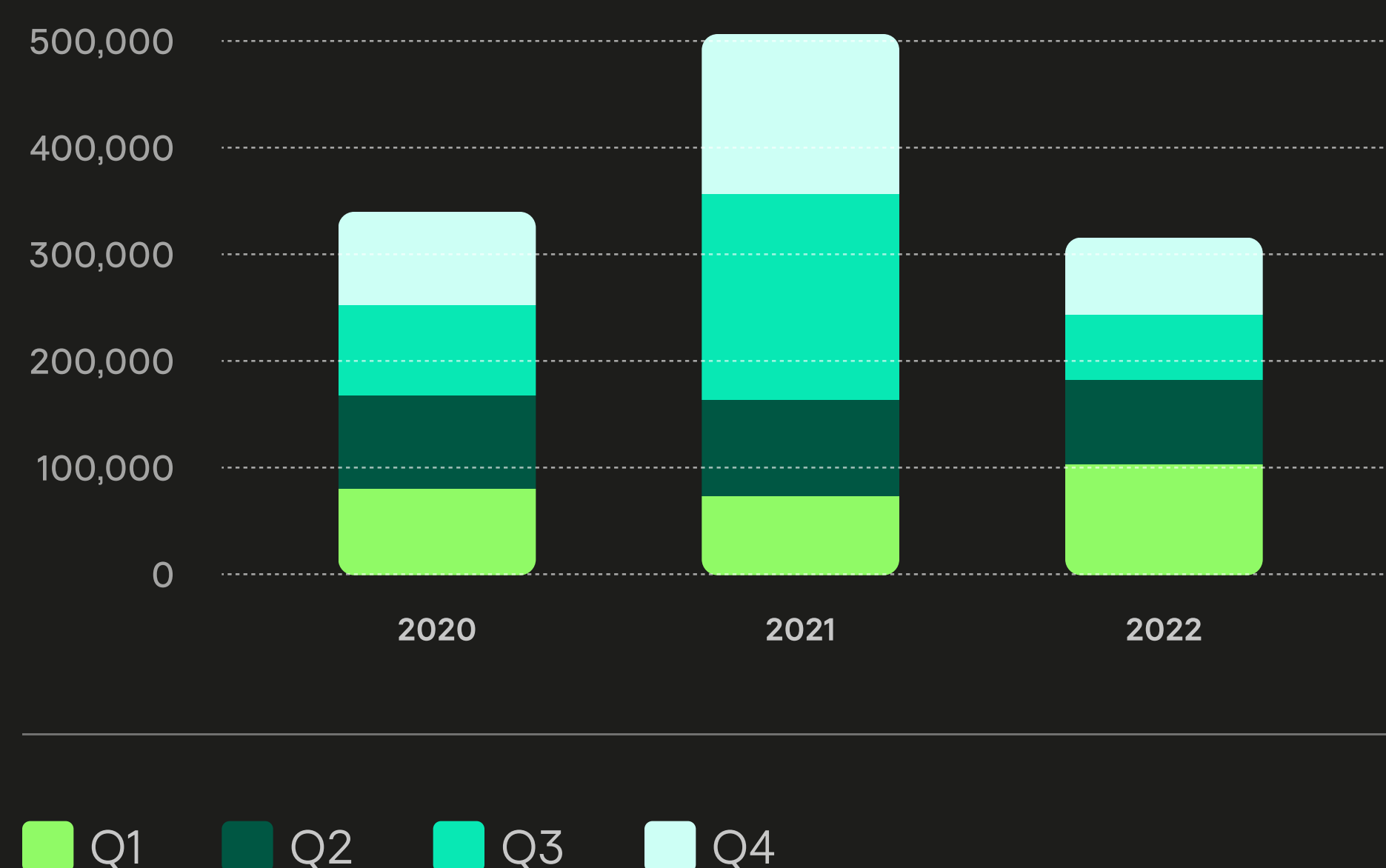
Статистика по сделкам через посредника

Мы изучили публикации в даркнете о сделках с гарантом за период с января 2020 года по декабрь 2022-го. В выборку попали сообщения с международных форумов и площадок теневого интернета, а также из общедоступных Telegram-каналов, используемых киберпреступниками (в общей сложности 226 форумов и 489 каналов). Число сообщений, в которых так или иначе упоминается использование гаранта, за последние три года составило более одного миллиона, из них почти 313 тысяч сообщений было опубликовано в 2022 году. Около половины сообщений за 2022 год (150 тысяч) было размещено на площадке, специализирующейся на обналичивании денег и связанных с этой активностью услуг.

Сообщения, в явном виде упоминающие гаранты, составили 14% от общего количества связанных со сделками сообщений на различных даркнет-площадках. Однако утверждать, что этот процент действительно соответствует доле сделок, которые заключают через посредника, нельзя, поскольку киберпреступники часто обсуждают подробные условия лично, не указывая все детали в объявлениях.

На диаграмме ниже представлено общее количество сообщений на теневых ресурсах, упоминающих гаранты, за последние три года с разбивкой на кварталы.

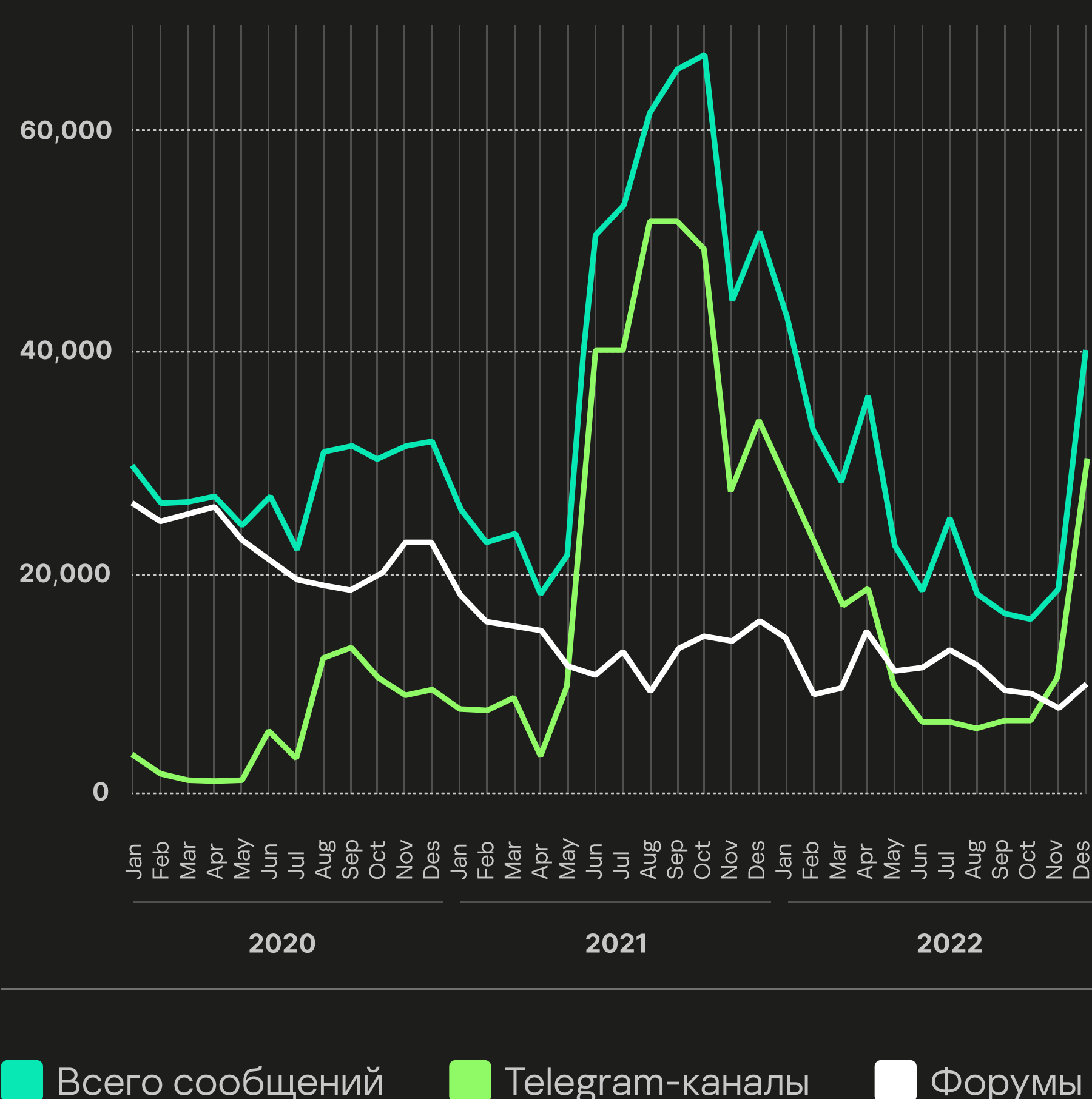
Общее количество сообщений на теневых ресурсах, упоминающих гаранты, по кварталам, 2020–2022 гг.



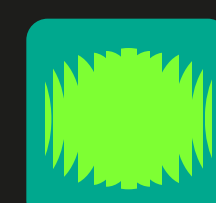
Количество сообщений в первом полугодии каждого из трех лет существенно не различается, как и за три первых квартала 2020 и 2022 годов. Причины увеличения их числа во втором полугодии 2021 года мы разберем далее.

Динамика количества сообщений на теневых ресурсах, упоминающих гаранты, 2020–2022 гг.

Источник – сервис [Kaspersky Digital Footprint Intelligence](#)

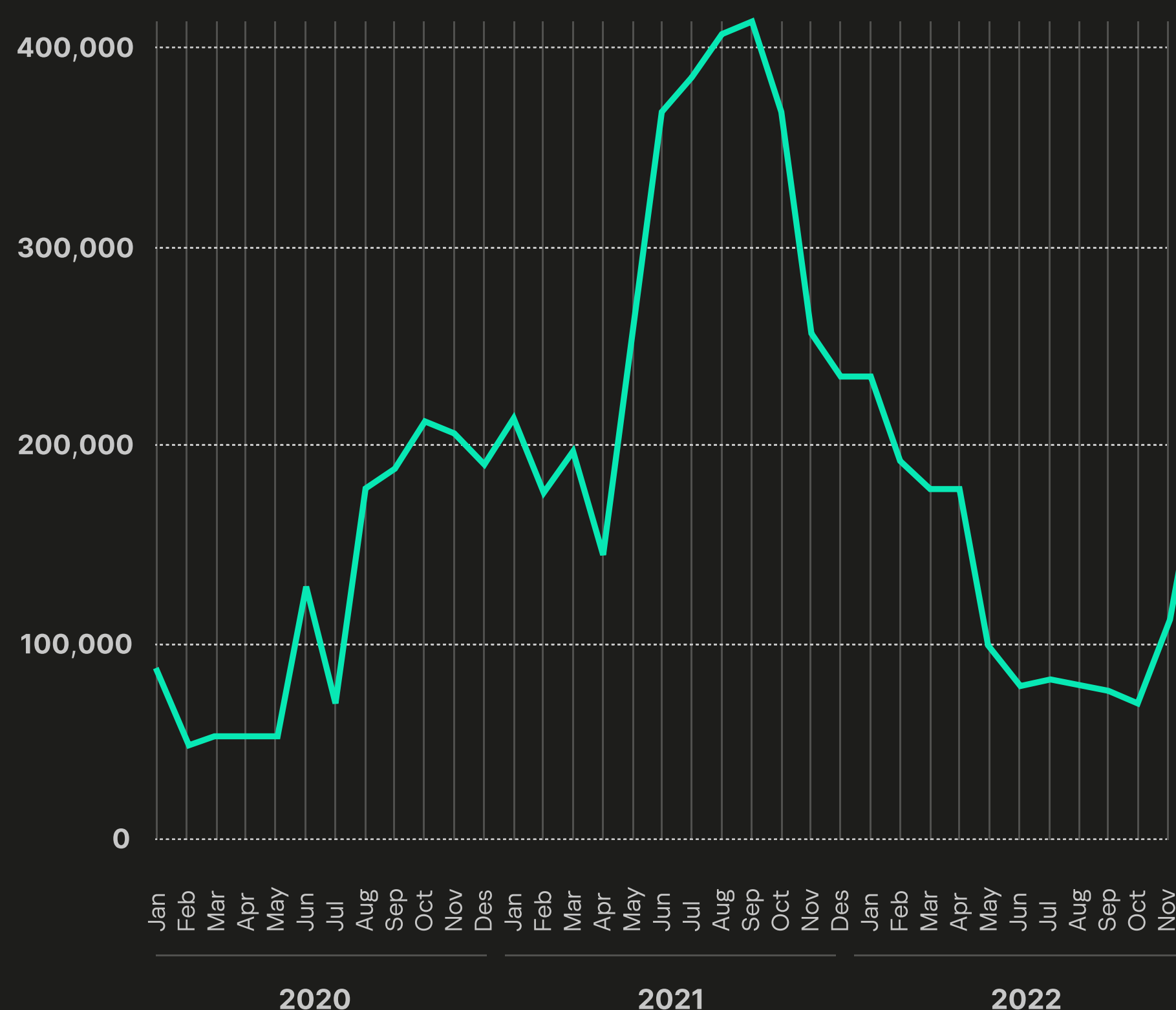


На графике видно, что произошел существенный всплеск количества сообщений с упоминанием гарантов во второй половине 2021 года. Этот всплеск и последующее снижение в течение большей части 2022 года совпадают с динамикой связанной с гарантами активности в теневых Telegram-каналах, в то время как число постов на различных форумах, наоборот, постоянно сокращалось. Посмотрим, как менялось количество всех сообщений в теневых Telegram-каналах из нашей выборки за последние три года.



Динамика количества сообщений на теневых ресурсах, упоминающих гаранты, 2020–2022 гг.

Источник – сервис [Kaspersky Digital Footprint Intelligence](#)



С июня по октябрь 2021 года выросло не только число упоминаний гарантов, но и общее количество сообщений в теневых каналах мессенджера. Киберпреступники стали активнее использовать Telegram еще в 2020 году, но именно в 2021-м эта тенденция стала массовой в связи с компрометацией нескольких популярных русскоязычных форумов, администраторы которых сообщали об атаках в первом квартале года. В большинстве случаев были украдены персональные данные пользователей, включая адреса e-mail, с помощью которых можно установить реальные личности участников форумов. В рамках одной из атак злоумышленники использовали взломанную учетную запись администратора для кражи денег у участников форума: они от имени руководства площадки рекламировали мошеннический сервис по переводу денег. Так или иначе, вероятность атаки и риски для пользователей возросли, что подорвало доверие к форумам и спровоцировало переход на другие площадки (в частности, Telegram).

На протяжении большей части 2022 года мы наблюдали некоторый спад активности, в том числе связанной с гарантами, на теневых площадках в целом. Это может быть следствием обострения геополитической обстановки: глобальный кризис для многих киберпреступников стал толчком к временному или полному прекращению нелегальной деятельности и переезду на новое место за счет накопленного капитала. Тем не менее в конце 2022 года мы снова видим рост числа упоминаний гарантов, в первую очередь в теневых Telegram-каналах. Связанная с гарантами активность вернулась к показателям начала года, что связано в том числе с восстановлением активности злоумышленников после значительного спада, который мы наблюдали почти весь год.

Динамика количества сообщений на теневых ресурсах, упоминающих гаранты, за 2022 год.

Источник – сервис [Kaspersky Digital Footprint Intelligence](#)

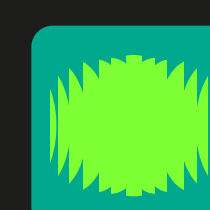
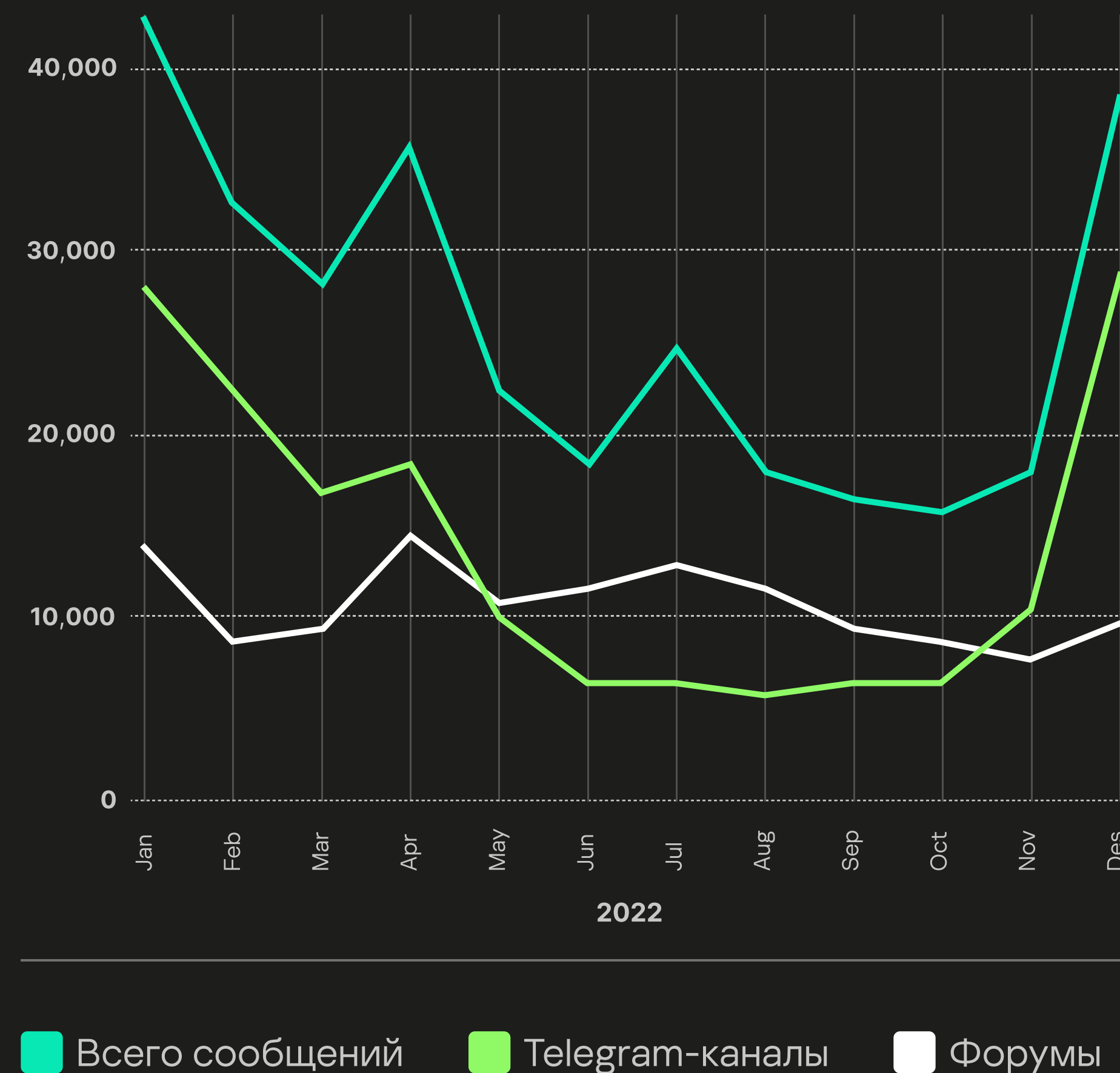
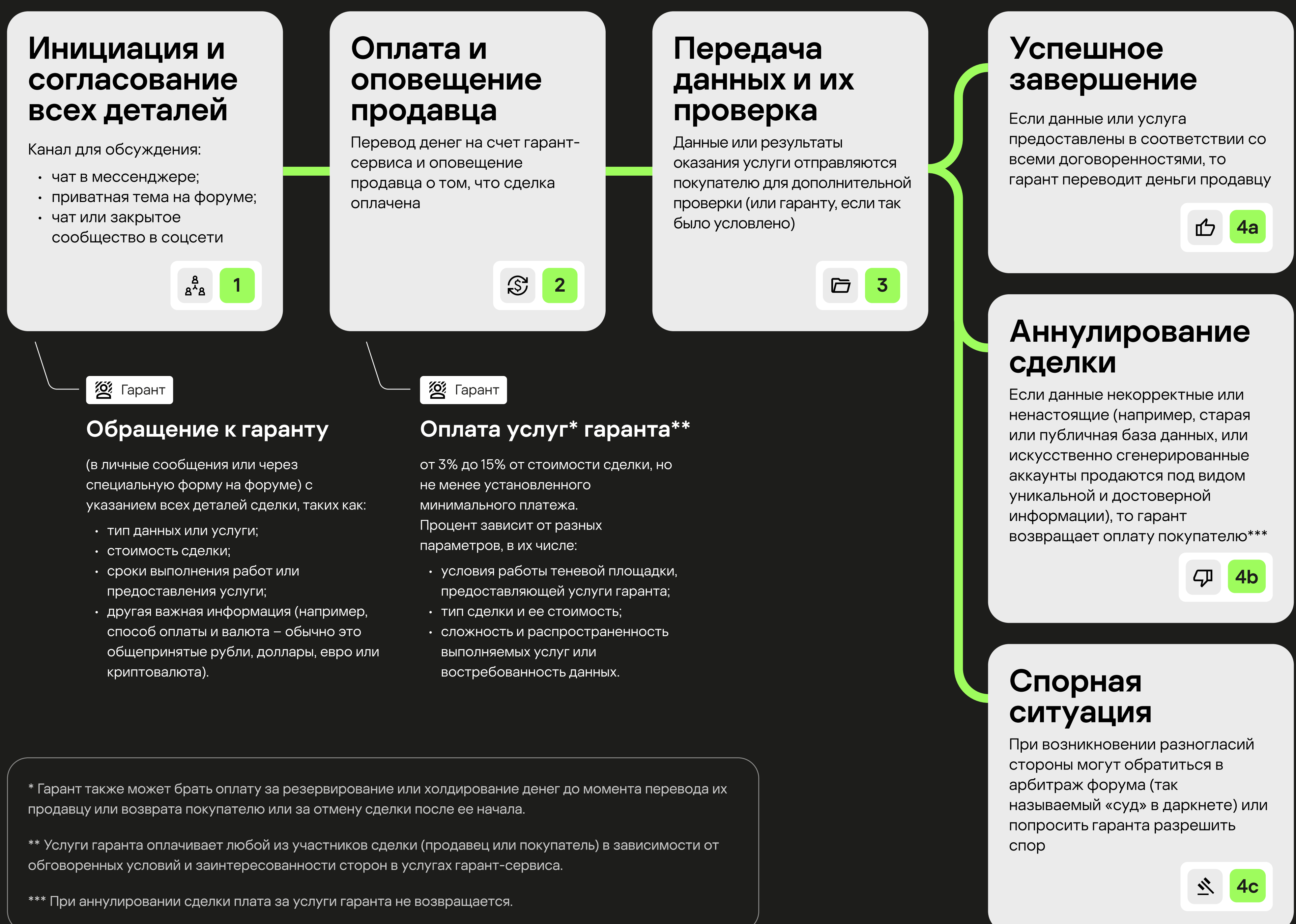


Схема работы гаранта

У многих популярных форумов в теневом интернете есть свои официальные гарант-сервисы. Чаще всего администраторы выбирают одного или нескольких опытных участников форума, которые уже имеют репутацию надежных посредников. Также в теневом сообществе есть независимые гаранты, однако, по нашим наблюдениям, киберпреступники, упоминающие такие моменты публично, предпочитают обращаться к официальным гарантам различных популярных площадок. Это объясняется тем, что такие гарант-сервисы проверены, а в случае возможных проблем участники сделки могут обратиться в арбитраж площадки для защиты своих интересов (об арбитражах мы расскажем чуть позже).

Мы нашли и проанализировали правила работы гарант-сервисов более десяти популярных площадок. Независимые гаранты редко публикуют эту информацию, поэтому мы не учитывали их в анализе. Мы выяснили, что регламент и порядок работы при заключении сделок у гарант-сервисов различных теневого сообществ почти не отличается. Типовая схема сделки с участием гаранта выглядит следующим образом.

Типовая схема сделки с участием гарант-сервиса



Автоматизированный гарант-сервис для сделок в теневом интернете

Гарант-сервис форума

Наш гарант полностью автоматизирован. Теперь не нужно ждать администратора. Все быстро и автоматически. Заходите сюда!

Ручной гарант доступен только для "деликатных" сделок на суммы >50k\$. Обращаться:

--

Гарант форума

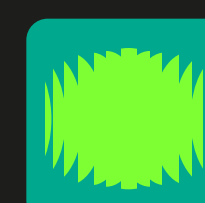
jabber: контакт для связи

--

Других контактов нет. ТОЛЬКО ЭТОТ! Telegram при гарантировании сделок не используется.

[Посмотреть скриншот объявления](#) >

Некоторые теневые форумы развивают свои автоматические гарант-системы для ускорения и упрощения относительно стандартных сделок между киберпреступниками. Для дорогих или нестандартных случаев при этом все равно привлекают живого посредника. Автоматические гаранты работают по той же схеме, что и «живой» гарант, но при этом существенно быстрее, если сделка стандартная, а стороны соблюдают все условия и договоренности.



Почему сделки срываются



Итак, все детали сделки обсудили и согласовали все участники. Почему она может не состояться? Если отбросить ситуацию, когда продавец или покупатель по каким бы то ни было причинам передумывает доводить дело до конца и отменяет сделку, основной причиной срыва будет нечестная игра. Несмотря на то, что на форумах действуют определенные правила взаимодействия между киберпреступниками и что-то вроде «этикета даркнета», никакой гарант-сервис не защищает от мошенничества. Нарушить условия сделки может и продавец, и покупатель, и сам гарант, особенно когда речь идет о крупных суммах, например о нескольких миллионах долларов.

Продавец может предоставить неправильные или старые и публичные данные под видом актуальной информации, не выполнить обещанную услугу. Например, пользователь теневого форума, предлагающий инсайдерские банковские услуги, судя по жалобам, «кинул» не одного покупателя.

Пробив банка

Сотрудник банка
Любые задачи(включая пробивы)
Первый контакт в лс.

Author 19 сентября 2022, 00:17



[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Пример объявления, предлагающего выполнить инсайдерские банковские услуги, и отзывов о мошенничестве со стороны его автора

...

Не советую работать , с его счетов деньги не отдают , + он в 10 рук раздает одно и тоже , что очень сильно портит конечный и так крайне мало вероятный результат) полностью неадекватен в общении , когда с ним работал , был один негатив , потерянные деньги , потерянное время , он отказался делать замену по счету , вообще крайне не советую работать

User1 04 октября 2022, 06:08



Поддержу что написано выше , Тс (комментарий: topic starter, т.е. автор поста) балабол , работал с ним по счету , как только мы отправили в банк документы , тут же счет кто то закрыл , замену тоже отказался давать , наговорил гадостей в лс , с последующим блоком телеги и удалением пруфов. Не советую , Тс балабол чистой воды .

User2 04 октября 2022, 11:11

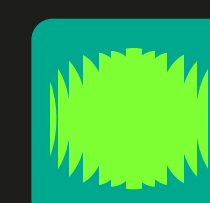


Почему администратор не проверит Тс на вшивость , и на текущий момент не закроем его темы .

User2 04 октября 2022, 11:13



[Посмотреть скриншот отзывов >](#)



Покупатель, в свою очередь, может заявить, что результаты работы продавца не соответствуют обговоренным условиям, и не заплатить. Например, автор поста на скриншоте ниже заказывал услуги по проведению платежей на его счета со стороны различных юридических лиц (как заявлено в тексте поста, «для верификации»), но не оплачивал их. В результате жалоб его аккаунт был заблокирован.

Пример отзыва о неоплате услуг покупателем

Работа для регистраторов лавок

Нужны платежи с ООО ИП

Платежи для верификации, лавки дальше юзайте куда хотите, они после моих манипуляций живут вечно.

В месяц нужно больше 1000

Контакт для связи в Telegram

Author 20 сентября 2022, 14:01

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Не оплата 7 компании, у него два аккаунта.

Пруфы предоставлю

Если оплата поступит, отзыв удалю

Если нет, арбитраж, и будем разбираться

User edited 28.09.2022 20:35

[Посмотреть скриншот отзыва >](#)

Наконец, гарант может просто исчезнуть с деньгами (а иногда и с товаром). Так, участник теневого сообщества, выбранный в качестве официального гарант-сервиса двух теневых площадок (включая одну из самых популярных), дискредитировал себя, не выплатив в общей сложности 170 тысяч долларов в рамках четырех сделок.

Иск к официальному гаранту площадки в связи с невыполнением финансовых обязательств

Гарант, 160k\$, контакт гаранта на форуме

Предъявляю иск к гаранту форума.

... фактическая информация о сделке ...

--- Суть иска ---

Было заключено несколько сделок с *** на выполнение работ. Работы ведутся и скоро будут выполнены. После моего подтверждения на передачу денег продавцу у гаранта локнулась биржа. Продавец денег не получил. Каждый день мы спрашивали совместно с продавцом статус денег, на что получали ответ - локнули, запросили доки, решаю.

1 неделю деньги висели у гаранта, на что разумеется у покупателя законное недоумение и разрыв сделки. После этого, я попросил гаранта вернуть мне мои деньги. Каждый день я спрашивал как успехи, на что ответ был один и тот же - решаю. 16.03.2020 мое терпение подошло к концу и я попросил обозначить сроки выплаты денег.

После этого, я отменяю ранее назначенные сделки, ввиду данного отношения и абсолютно неделового подхода (сделка сорвана по вине гаранта и я не желаю чтобы сорвались также и следующие), поэтому решаю отозвать средства и передать их другому гаранту - админу форума.

Я понимаю что все деньги зависли на бирже, внятного и адекватного ответа когда я их получу за 2 недели я так и не услышал. Более того - я услышал что "я нейтральный гарант, за меня никто не отвечает". Это абсолютно недопустимо.

Резюмируя вышеизложенное, я пришел к выводу составления претензии. Это абсолютно не поведение гаранта. Это привело к расторжению сделки, а также тому, что денежные средства в большом количестве висят непонятно где. Ответов когда я получу конкретно их назад я не слышу.

Учитывая вышеизложенное, ПРОШУ:

Цитата

1. Отстранить гаранта навсегда от сделок в качестве гаранта на любом форуме;
2. Назначить точную дату выплаты всей суммы (160 000\$), либо частями, гаранту (напоминаю, прошло уже в общей сложности 2 недели);
3. В случае невозможности этого, либо отказа - выставить публично соответствующий статус гаранту;
4. После пункта 3 привлечь к финансовой ответственности поручителя (поскольку он является официальным гарантом форума) на сумму 160 000\$;
5. В случае невозможности выполнения пункта 4 - присвоить форуму соответствующего статуса, а также непосредственно админу данного форума с обязательным раскрытием предыдущих ников.

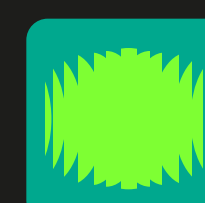
Отредактировано 18.03.2020. Убраны логи и прочие интимные вещи. Заинтересованным лицам первоначальный блек может быть выслан в jabber с разрешения арбитра.

Хронология:

18.03.2020 - возвращено 10к. Осталось 160к.

User 18 марта 2020

[Посмотреть скриншот объявления >](#)






Администраторы форумов провели собственное расследование, в результате которого гарант был заблокирован и обещал выплатить всю сумму по сделкам в течение нескольких месяцев. Гарант действительно вернул деньги за четыре месяца, однако несмотря на это его репутация необратимо пострадала, и администрация форумов отказалась от сотрудничества в будущем.

Объявления администрации форума о прекращении сотрудничества с гарантом в связи с нарушениями и неэтичным поведением

Уважаемые мемберы форума

Сообщаем вам, что альтернативный гарант Гарант имеет ряд не выполненных финансовых обязательств на крупную сумму. Пока происходит выяснение деталей и причин данной ситуации - просьба воздержаться от сделок через Гаранта как гаранта. При положительном или отрицательном решении вопроса мы обязательно вас известим. Аккаунт Гаранта на форуме временно забанен до решения им всех возникших вопросов. Не будем делать преждевременных выводов, дождемся выяснения. Приносим свои извинения за данные неудобства.

 Администрация форума 18 марта 2020   

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Долг Истцу полностью погашен.





Есть несколько но, одно из них, это неподобающее поведение, которые мы все увидели.

Гарант был наделен серьезными репутационными полномочиями, которые использовал не так как нужно, подставив тем самым 2 форума, доверие к Администрации форума и внес некоторую неразбериху. Тот факт, что он отдал деньги, это хорошо, но если говорить откровенно поступил он плохо.

В связи с утратой доверия статус изменен не будет. Работать дальше с ним или нет, это на усмотрение лично каждого, но я и команда нашего форума ответственности за сделки с ним не несет. Я не готов снова подпрыгивать каждый раз на суммах 100к+ и думать что произойдет.

Относительно статуса, это мое личное решение, я не считаю что человек имеющий такие полномочия и статус, может так себя вести, для меня это за гранью понимания.

Вопрос по данной теме закрыт.

 Администрация форума 20 июня 2020   

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

В целом, в даркнете даже администрация форума может решить ситуацию в свою пользу в ущерб другим заинтересованным сторонам. При этом помимо самих участников сделки сорвать ее могут и вовсе третьи лица. Так, на сторонних площадках и в мессенджерах злоумышленники регистрируют поддельные аккаунты и выдают себя за популярных независимых гарантов, официальных гарантов известных форумов, администраторов и других доверенных лиц. На крупных теневых площадках часто в явном виде отмечают, что всех участников сделки при общении вне форума следует тщательно проверять, прежде чем что-то им передавать. Администрация форума может размещать предупреждения в разделах, посвященных правилам работы и взаимодействия с другими участниками, на главной странице или, как вариант, в виде закрепленной строки в верхней части веб-страницы.

Пример предупреждения о необходимости дополнительных проверок при взаимодействии по вопросам сделок в мессенджерах

7. Контакты:

@sales - Флорид , продажи, сотрудничество

@orders - Заказы, опт и розница

Сапы по любым вопросам: @sales / @orders

Обработка оплаченных заказов: @paidorders

8. Дополнительно:

8.1 При общении в мессенджерах будьте внимательны, орудует много поддельных аккаунтов действующих от нашего имени. Обязательно сверяйте аккаунты и проверяйте на подлинность. Деньги переводить после проверки у остальных аккаунтов либо после подтверждения (верифа) в лс на форуме!

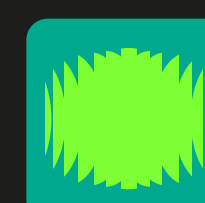
8.2 Обязательно делайте вериф по нескольким каналам связи!

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Пример предупреждения об отсутствии гарант-сервиса форума в сторонних сервисах и мессенджерах

Гарант-Сервис ведет общение только через ЛС форума. Никаких Телеграм и прочих сервисов

[Посмотреть скриншот объявления >](#)



Решение споров

Если одну из сторон сделки уличают в мошенничестве, как мы уже упоминали выше, злоумышленники оформляют претензию или жалобу и привлекают (иногда за дополнительную плату) арбитраж форума или опытного участника киберкриминального сообщества, выполняющего функции арбитража и имеющего соответствующую репутацию. Анализируя разные сообщения и посты на эту тему, мы заметили, что форма претензии или заявки для рассмотрения в арбитраже стандартизирована на крупных теневых площадках и включает информацию об участниках сделки, сумму, краткое описание ситуации с доказательствами (доказательства обычно не публикуют в обсуждении, а отправляют непосредственно выбранному арбитру) и ожидания по решению.


На скриншоте ниже приведен пример претензии к исполнителю услуги по обналичиванию денег. В тексте самой претензии суть указана максимально кратко. Подробную информацию о сделке приводит гарант в следующем сообщении, где также подтверждает факт ее заключения.

Пример претензии к исполнителю услуги по обналичиванию денег (кража денег)

[Претензия] Возврат средств ⋮

1) Сделка через Гарант-Сервис на сумму 500 000 rub. [Only registered and activated users can see links.] Кинул на 702 000 rub, его были 12%, сумма к выплате - 617 700 rub.

2) Пруфы видео диалога в ТГ Арбитру.

 Claimant 07 июня 2022, 22:21 ← 👍 🔗

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Источник — сервис [Kaspersky Digital Footprint Intelligence](#)

Описание сути сделки и подтверждение от гарант-сервиса (в продолжение претензии, приведенной на предыдущем скриншоте)

[Претензия] Возврат средств ⋮

факт сделки подтверждаю

1. Укажите ссылку на ваш профиль на форуме: [Only registered and activated users can see links.]
2. Укажите ваши Telegram с которых будет происходить общение: [Only registered and activated users can see links.]
3. Укажите ссылку на профиль продавца на форуме: [Only registered and activated users can see links.]
4. Сумма сделки (указывайте номинал и валюту, например, 100 USD): 500 000 рублей
5. Способ оплаты: банк кэш ин
6. Кто платит комиссию Гаранта: [Only registered and activated users can see links.]
7. Описание товара или услуги. Способ передачи, критерии оценки качества: Работа по обналу физических лиц РФ с условиями прописанными ниже, со своим материалом за 12%. Все комиссии за вывод ложатся на мне, комиссия за обмен в криптовалюту платит Claimant. Несу ответственность за все блокировки.

В случае кидка с моей стороны или если я нарушаю этот договор то обязуюсь передать ему финансы с этого гаранта на сумму убытков.

В случае следующих проблем с материалом я несу финансовую ответственность:

- I. Кидок дропом, я возмещаю все средства которые украл дроп.
- II. Я возмещаю все средства, если я дал в работу не правильный комплект материала, а именно: Нет документов, которые нужны для звонка в колл центр; Нет или не активная сим-карта; Нет кодового слова; Нет пин-кода или он не верный; На дропа наложен арест, минус, приставы, микро займы, любые подобные ситуации; Выдал неверные или заблокированные реквизиты.

Содействую в снятии блоков, дроп ходит в банк.

- III. Я возмещаю все средства, если не могу предоставить скрины, видео, доступ в ЛК и звонок в колл центр. А так же, все то, что несет себе помеху в выяснении причины блокировки карты.

- V. Я возмещаю все средства, если потери средств произошли из-за моего человеческого фактора (Невнимательность, заработался, перепутал, не то сделал и т.д).

- VI. Я адекватный человек и понимаю в какой сфере я работаю, в случае с проблемами с правоохранительными органами я не имею к Claimant никаких вопросов, и в случае если я не успел передать ему должные средства обязуюсь передать их с этого гаранта. В случае если я две недели не выхожу на связь, то средства с этого гаранта передаются [Only registered and activated users can see links.]


Я могу забрать средства из гаранта если [Only registered and activated users can see links.] не дает мне никакой работы 14 дней подряд, не отвечает более чем 14 дней подряд, когда хочу прекратить работать с Claimant и он не имеет ко мне претензий.

Когда моя работа не устроит Claimant, он может настоять на прекращении работы со мной и возврата мне денег с гаранта.

8.Сделка заключается до 01.08.2022.

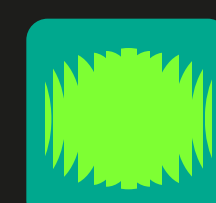
Сделку можно продлить по согласию двух сторон.

Каждая сторона может разорвать сделку в одностороннем порядке по собственному желанию, если вторая сторона не имеет претензий.

 Guarantor 07 июня 2022, 22:26 ← 👍 🔗

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Источник — сервис [Kaspersky Digital Footprint Intelligence](#)



Так, мы видим, что было заключено соглашение между участниками форума в рамках услуги по обналчиванию денег, однако по какой-то причине исполнитель свои обязательства не выполнил, хотя ему были переведены деньги и дополнительно 12% от общей суммы для оплаты «расходных материалов». Разница между суммой сделки и суммой, которую просит вернуть покупатель, объясняется тем, что сделка заключалась не на определенную сумму денег, а на определенный промежуток времени (в приведенном примере — на срок до 01 августа 2022 года) с возможностью продления.

Пример арбитражного процесса по жалобе на исполнителя услуги по открытию счета в банке (сделка проведена через гарант-сервис)

Арбитраж пользователя Claimant на пользователя Defendant

Claimant создал новый арбитраж № xxx

Арбитраж: Арбитраж № xxx

Истец: Claimant

Ответчик: Defendant

Сумма: 4000 RUB

Дополнительные сведения:

VIA_GARANT: yes

YAMONEY: кошелек

TELEGRAM: контакт для связи в Telegram

Подробности: Ситуация следующая , продавец ждет доплату 4 к, за открытие счета (Defendant), я ему отправил 3 , он пообещал что сделает за 15 минут , данных обязательств он не выполнил , спустя час написал , что давай сработаем через гарант . После чего я сказала давай .

Опубликовано 02 сентября 2022 арбитражным ботом

Начался арбитражный процесс по делу №XX, между пользователем Claimant и Defendant

Опубликовано 02 сентября 2022 истцом

Данный продавец неоднократно не выполнял свои обязательства , постоянно требовал предоплату , + ко всему предлагал своих гарантов кидальных , 2 раза оболгал форум. вообще данный новорег ,откровенный кидальный скамщик ,цены на данные услуги ставит не целесообразные , сразу видно человек мозгом не обделён , но оно и понятно ук , вообще кинул на 3000 рублей просьба принять меры. Будьте добры порядочный люд ,постучите ему в личку в телегу ,если он не поменяет ник и не удалит телегу до этого момента .

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

В результате оформления претензии, жалобы или обращения арбитраж организует подобие суда для случаев мошенничества в теневом интернете. На крупных форумах существуют отдельные ветки на эту тему, в которых обсуждаются жалобы и публикуются решения.

После вынесения решения участники теневых форумов, если они не согласны с действиями арбитра, могут попытаться обжаловать решение с привлечением другого судьи или, если это разрешено правилами площадки, администраторов форума, ведь арбитр тоже может быть предвзят или заинтересован в том или ином исходе.

Пример объявления об обжаловании решения арбитража на киберпреступном форуме

Обжалования решения арбитража

Было подано обжалование решения, до сих пор им никто не занялся. [Only registered and activated users can see links.]

Прошу коллегия арбитров детально рассмотреть арбитраж: [Only registered and activated users can see links.]

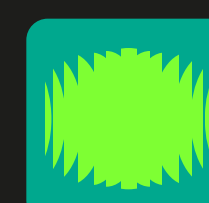
Контакт для связи в Telegram, [Only registered and activated users can see links.] пользуйтесь ссылкой ОСТЕРЕГАЙТЕСЬ ФЕЙКОВ

ВСЕ СДЕЛКИ ПОДТВЕРЖДАЙТЕ В ЛС ФОРУМА И ПО КОНТАКТАМ В TG

Обнал-сервис 19 сентября 2022, 17:45

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Если посмотреть на решения арбитражей, то разбирательства, что логично, заканчиваются требованием возместить ущерб либо признанием обвинения несостоятельным. Если участник, признанный виновным, не возвращает деньги в срок, установленный арбитром, его блокируют и добавляют в список неблагонадежных участников киберпреступного сообщества («черный список», или список «кидал»), указывая не только ник на форуме и причину бана, но и другую идентифицирующую информацию, например используемые крипто- или электронные кошельки, а также никнеймы на других площадках. Наказание может последовать, даже если виновный попытался обжаловать решение арбитра.



Репутация важнее всего

Как мы видим, в зависимости от обстоятельств к сделке может привлекаться до пяти сторон: продавец, покупатель, гарант, арбитр, администрация теневой площадки — именно администраторы форума следят за исполнением решения арбитража или применяют итоговые санкции к мошенникам. При этом вне зависимости от роли в сделке основной мотивацией вести честную игру для киберпреступников является репутация. Именно от репутации злоумышленника зависит количество сделок с ним и прибыль от незаконной деятельности. Это связано с тем, что, хотя на крупных площадках и существует реклама, сарафанное радио и отзывы других пользователей остаются основными способами получать информацию о «проверенных» членах киберпреступного сообщества, будь то поставщик данных или услуг, гарант или арбитр.

Справа приведен скриншот объявления с теневого форума о поиске надежного арбитра (рассматривается только человек, уже заработавший репутацию в теневом сообществе).

Администрация теневых площадок подходит к выбору гарантов и арбитров с особой тщательностью. И это оправданно, поскольку они становятся официальными представителями даркнет-ресурса, а значит, в случае обмана или некомпетентных действий с их стороны ресурс должен будет взять на себя всю ответственность, в результате чего может пострадать и его репутация.

Киберпреступники, не выполняющие функции гарантов и арбитров, тоже серьезно относятся к репутации в теневом сообществе. Так, в ветках с публичными арбитражами на популярных теневых форумах только за 2022 год мы нашли больше 50 обсуждений, касающихся защиты репутации участников сообщества. Как следует из описания ситуации в этих обсуждениях, их создали в ответ на негативные комментарии к постам, клевету, ложные обвинения, блокировку или удаление аккаунтов при отсутствии серьезных нарушений или доказательств этих нарушений.

Объявление о поиске надежного арбитра в команду форума

Набор на должность "Арбитр"

I am always humble in victory or defeat

Было принято решение открыть заявки на арбитра

Все заявки нужно отправлять в эту тему (шаблон ниже), упоминать никого не нужно.

Будет несколько критериев:

1. Вы должны быть зарегистрированы не позже 01.01.2020;

2. Адекватность и стрессоустойчивость;

3. Умение усваивать информацию;

4. Вы не должны иметь серьезных нарушений;

5. Вы должны иметь не менее 500 сообщений и 200 симпатий;

6. Обязательно иметь аккаунт в Please login or register to view links и Telegram (указать в заявке).

Администратор может отклонить вашу заявку без объяснения причин.

Никаких депозитов за должность мы не просим. Не ведитесь на обман.

Hidden content. You need to be registered to see it. Click to expand...

Хайды ставить не нужно.

Флуд / вопросы в теме - баллы.

Заявки оформленные не по правилам - баллы

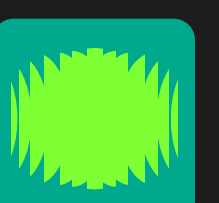
Точных сроков закрытия темы нет, удачи!

Упоминать никого не нужно!

Team-admin 6 июня 2019, 20:32

[Посмотреть скриншот объявления >](#)

Источник — сервис [Kaspersky Digital Footprint Intelligence](#)



Заключение

Даркнет уже давно является многофункциональной площадкой, на которой не только размещают объявления, но и осуществляют множество сделок, заключают партнерские соглашения и оказывают разнообразные услуги (как правило, незаконные). Теневой рынок растет, и различные ресурсы в даркнете развивают и автоматизируют сервисы по поддержке сделок и разрешению споров между участниками сообщества, в том числе гарант-сервисы и арбитражную систему. Эти механизмы позволяют понизить риски мошенничества при заключении сделок в обмен на некоторое усложнение процессов взаимодействия между участниками сообщества. При этом автоматизация некоторых гарант-сервисов ускоряет проведение типовых сделок при условии соблюдения сторонами всех договоренностей. Гаранты и арбитражи также создают некоторый аналог «правовой базы» в теневом сообществе, важную роль в которой играет репутация киберпреступников, сервисов и площадок. Однако, несмотря на существование этих механизмов, риск того, что обмануть может любой участник сделки — от продавца и покупателя до администрации форума, не исчезает полностью. Любой может поддаться искушению присвоить чужие деньги, особенно когда речь идет о крупных суммах.

Поскольку теневое сообщество по мере роста усложняется, структурируется и развивает системы саморегуляции, для эффективной защиты от киберпреступников стоит понимать, как оно функционирует, как злоумышленники взаимодействуют между собой, где и какую информацию могут опубликовать. Необходимо проводить регулярный мониторинг даркнета на предмет различных киберугроз — как планируемых атак (об этом могут сказать объявления о поиске партнера или специфических данных для реализации таргетированной атаки), так и уже случившихся инцидентов (об этом могут свидетельствовать, например, объявления о продаже баз данных предприятия или доступа к инфраструктуре).

Если вы хотите обратиться за услугами мониторинга угроз для вашей организации, свяжитесь с нами по адресу

dfi@kaspersky.com

