

OUCH!

ماهنامه آگاهی از امنیت اطلاعات برای شما

گفتگوی شیرین و کیف پول خالی: کلاهبرداری های سرمایه گذاری عاشقانه

داستانی برای یادآوری: تجربه لیزا

لیزا، یک مدیر حرفه ای دوستانه و موفق، زندگی کاملی با شغل پرمشغله داشت. اما وقتی کارش بسیار زیاد شد، او به طور فزاینده ای احساس انزوا کرد و برای ارتباط با افراد جدید وارد شبکه های اجتماعی شد. این زمانی بود که او به صورت آنلاین با «رایان» آشنا شد، مردی که به سرعت به یک دوست و همراه قابل اعتماد تبدیل شد، هرچند که فقط به صورت مجازی در آن سوی دنیا زندگی می کرد. او دلسوز به نظر می رسید، در سفر، آشپزی، و در نهایت سرمایه گذاری، علایق مشتری داشت.

در طی چندین ماه و با رشد روابط آنها، رایان به او پیشنهاد داد در یک پلتفرم رمزنگاری سرمایه گذاری کند که او در آن سرمایه گذاری کرده بود و به سرعت در حال رشد بود. این برای لیزا مشروع به نظر می رسید و او ابتدا با سرمایه گذاری کمی شروع کرد. از آنجایی که دید سرمایه گذاری اش رشد می کند و رایان او را تشویق می کرد، در ماه های بعد پول بیشتری سرمایه گذاری کرد. پس از گذشت شش ماه از رابطه، او سرانجام سعی کرد پول خود را برداشت کند، اما پلتفرم حساب او را مسدود کرد و رایان ناپدید شد. لیزا متوجه شد که بیش از 175000 دلار در اثر کلاهبرداری عاشقانه و سرمایه گذاری معروف به "قصاب خوک" از دست داده است. زیان مالی ویرانگر بود، اما خیانت عاطفی بیشتر آسیب دید.

قصابی خوک چیست؟

"قصاب خوک" یک کلاهبرداری مفصل است که کلاهبرداری های عاشقانه و سرمایه گذاری را با هم ترکیب می کند. این چند مرحله قابل پیش بینی را دنبال می کند، اگرچه مشخصات می تواند متفاوت باشد:

1. **تماس اولیه:** کلاهبردار اغلب از طریق برنامه های پیام رسانی یا رسانه های اجتماعی با پیام های معمولی ارتباط برقرار می کند، از قربانی تعریف می کند یا به زندگی او علاقه واقعی نشان می دهد.
2. **ایجاد یک رابطه:** با گذشت زمان، کلاهبردار اعتماد ایجاد می کند. آنها داستان های شخصی خود را به اشتراک می گذارند، در مکالمات منظم شرکت می کنند و اغلب یک رابطه عاشقانه برای تقویت پیوند ایجاد می کنند.
3. **معرفی فرصت های سرمایه گذاری:** هنگامی که اعتماد ایجاد شد، کلاهبردار از سرمایه گذاری «ایمن و پرسود»، اغلب در ارزهای دیجیتال، یاد می کند. آنها ممکن است ادعا کنند که دانش یا موفقیت خود را با این سرمایه گذاری دارند و اغلب نتایج جعلی سرمایه گذاری با بازده مالی باورنکردنی را نشان می دهند.
4. **تشویق سرمایه گذاری های کوچک:** کلاهبردار قربانی را تشویق می کند تا یک سرمایه گذاری کوچک را امتحان کند. در ابتدا، قربانی آنچه را که واقعاً «سود» یا بازدهی جعلی است، می بیند که کلاهبردار برای ایجاد اعتبار از آنها استفاده می کند. کلاهبردار ممکن است حتی در اوایل رابطه اجازه برداشت های کوچک را بدهد تا مشروعیت بیشتری به او اضافه کند.
5. **افزایش سهام:** از آنجایی که قربانی "سود" را می بیند، کلاهبردار با احساس فوریت از آنها می خواهد که بیشتر سرمایه گذاری کنند - "اکنون اقدام کنید، وگرنه از دست خواهید داد!"
6. **بریدگی:** وقتی کلاهبردار فکر می کند که قربانی را برای تمام پولی که می تواند گرفته است، حساب را مسدود می کند یا به سادگی ناپدید می شود. پلت فرم غیرقابل دسترس می شود و قربانی را چیزی باقی نمی گذارد.

پرچم‌های قرمز برتر برای کشف کلاهبرداری‌های قصابی خوک؟

1. **بیش از حد خوب است که واقعی باشد:** مراقب هر کسی باشید که بازده تضمین شده را وعده می دهد یا ادعای هیچ خطری ندارد. سرمایه‌گذاری‌های قانونی همیشه دارای ریسک هستند و سودهای سریع و ثابت اغلب یک علامت هشدار است.
2. **تماس غیرمنتظره:** مراقب باشید که افراد غریبه بدون دلیل واضح تماس را آغاز کنند. تا به حال یک پیام متنی "سلام" تصادفی از یک غریبه دریافت کرده اید و فکر کرده اید که درباره چه چیزی بود؟ این شروع یک کلاهبرداری است. به هیچ وجه پاسخ ندهید و به فکر مسدود کردن فرستنده باشید.
3. **رابطه به سرعت مالی می شود:** اگر شخصی که اخیراً به صورت آنلاین ملاقات کرده اید شروع به بحث در مورد سرمایه‌گذاری یا مسائل مالی کرد، آن را یک پرچم قرمز در نظر بگیرید. کلاهبرداران برای دستکاری اعتماد، روابط را با امور مالی ترکیب می کنند.
4. **فشار برای سرمایه‌گذاری سریع:** کلاهبرداران اغلب احساس فوریت می کنند تا قربانیان را وادار به سرمایه‌گذاری سریع مبالغ بزرگ کنند. آنها ممکن است ادعا کنند که "پنجره" این فرصت در حال بسته شدن است یا این یک معامله "مدت محدود" است.
5. **پلتفرم‌های سرمایه‌گذاری جعلی:** بسیاری از کلاهبرداران از وبسایت‌ها یا برنامه‌های سرمایه‌گذاری جعلی اما قانونی استفاده می کنند که اعداد ساختگی را نمایش می دهند. مراقب هر پلتفرمی باشید که به طور گسترده توسط مشاوران مالی مورد اعتماد به رسمیت شناخته نشده یا توصیه نمی شود.
6. **مشکل در برداشت وجه:** آخرین پرچم قرمز زمانی است که شما سعی در برداشت وجه دارید و با تاخیر، بهانه یا هزینه های اضافی مواجه می شوید. هر گونه سرمایه‌گذاری قانونی باید به شما امکان دهد بدون هیچ مانعی به وجوه خود دسترسی داشته باشید.

چگونه از خود محافظت کنیم

کلاهبرداران پشت این طرح ها، دستکاری های ماهری هستند. شما بهترین دفاع خود هستید.

- **محتاط باشید:** وقتی غریبه‌ها با شما ارتباط برقرار می کنند، بسیار مشکوک باشید. علاوه بر این، هرچه معامله مالی بیشتر باشد و فشار برای سرمایه‌گذاری بیشتر باشد، احتمال کلاهبرداری بیشتر است.
- **پلتفرم‌های تحقیقاتی دقیق:** به پلتفرم‌های سرمایه‌گذاری معروف پایبند باشید و از هر پلتفرمی با مالکیت نامشخص یا فقدان اطلاعات نظارتی اجتناب کنید.
- **از اطلاعات شخصی خود محافظت کنید:** بیش از حد در مورد امور مالی یا زندگی شخصی خود به صورت آنلاین به اشتراک نگذارید، به خصوص با افرادی که هرگز شخصاً ملاقات نکرده اید.



ویرایشگر مهمان

کارن نمانی، رهبر امنیت تجاری خدمات حرفه‌ای AWS کانادا و رئیس شعبه WiCys Ontario است. او مشتاق تغییر فرهنگ امنیت سایبری برای ایجاد نیروی کار فراگیر است که در آن ذهنیت‌ها، مهارت‌ها و دیدگاه‌های متنوع رشد می کنند. <https://www.linkedin.com/in/karenbnemani/>

منابع

محرك های احساسی: کلاهبرداران چگونه شما را فریب می دهند: <https://www.sans.org/newsletters/ouch/emotional-triggers-how-cyber-attackers-trick-you/>
اجازه ندهید مجرمان سایبری پس انداز شما را بکشند: حساب های مالی خود را قفل کنید: <https://www.sans.org/newsletters/ouch/dont-let-cybercriminals-swipe-your-savings-lock-down-your-financial-accounts/>
از قلب (و کیف پول خود) در برابر کلاهبرداری های عاشقانه محافظت کنید: <https://www.sans.org/newsletters/ouch/guard-your-heart-wallet-against-romance-scams/>

ترجمه شده برای انجمن توسط: مجید هدایتی، هومن خجاو

OUCH! توسط SANS Security Awareness منتشر شده و تحت مجوز Creative Commons BY-NC-ND 4.0 توزیع شده است. شما در اشتراک گذاری یا توزیع این خبرنامه تا زمانی که آن را نفروشید یا تغییر نداده اید آزاد هستید. هیئت تحریریه: والتر اسکرایونز، فیل هافمن، آلن واگنر، لزی ریداوت، پرنسس یانگ.