

«Слепое доверие открывает глаза обманам».

С. Сухоруков



«Бесплатный сыр бывает только в мышеловке!»

- Наиболее распространенными в современной преступности являются преступления *против собственности*.
- Одним из распространенных преступлений против собственности является *мошенничество*.

Мошенничество –
воровства!!!



Понятие мошенничества

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст.159 УКРФ)

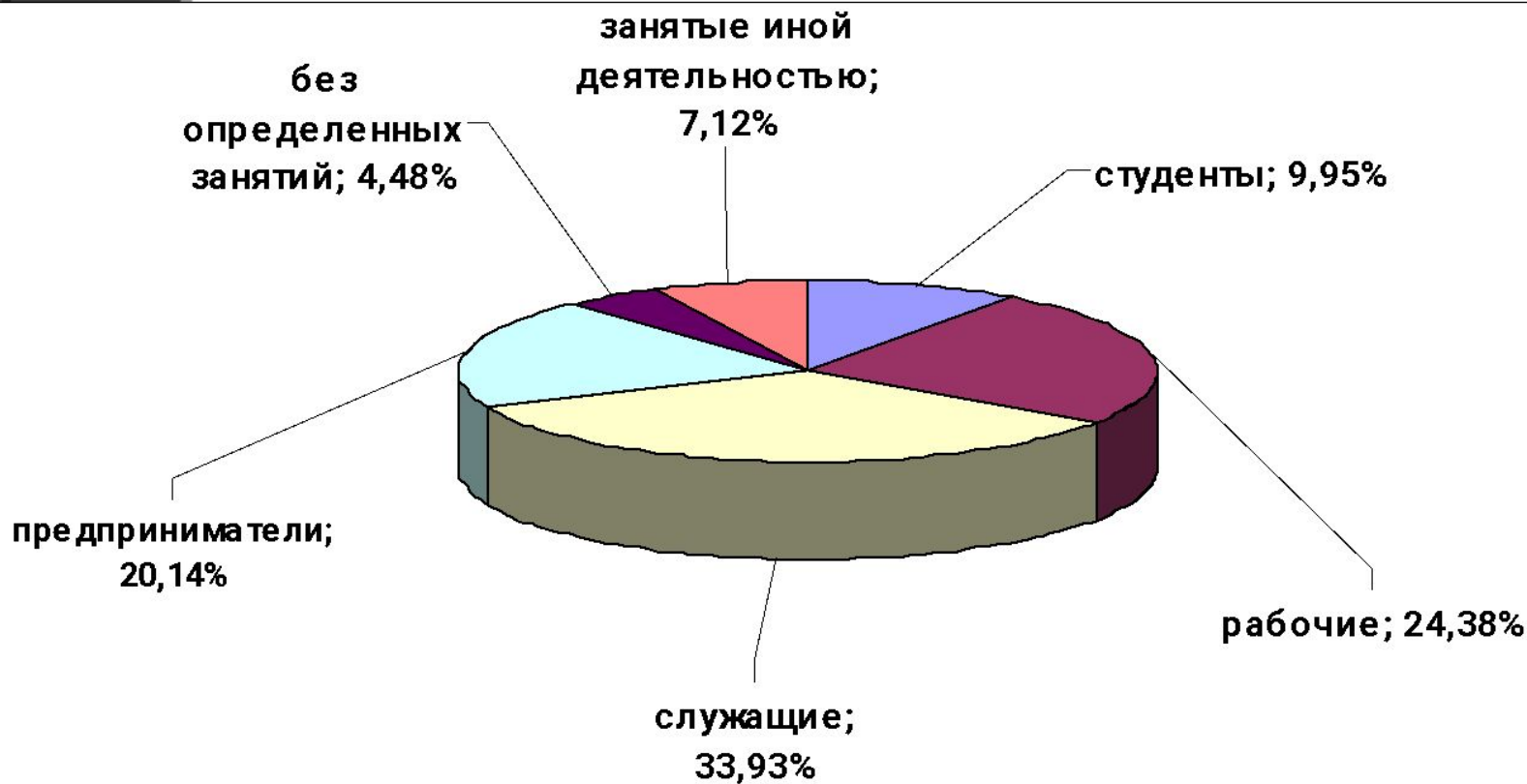
В 60-е годы доля корыстных преступлений в СССР составляла 40-45%, в конце 80-х уже 75%, а в середине 90-х в России уже 80%.

При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). В обоих случаях обманутая жертва сама передает свое имущество мошеннику

- Мошенничество, совершаемое должностным лицом по отношению к государству, называется **коррупция**.
- На уголовном жаргоне, мошенничество называется кидалово, **развод** или фармазонство, а мошенник — кидала или фармазон.
- На языке психологов – **манипуляция**.

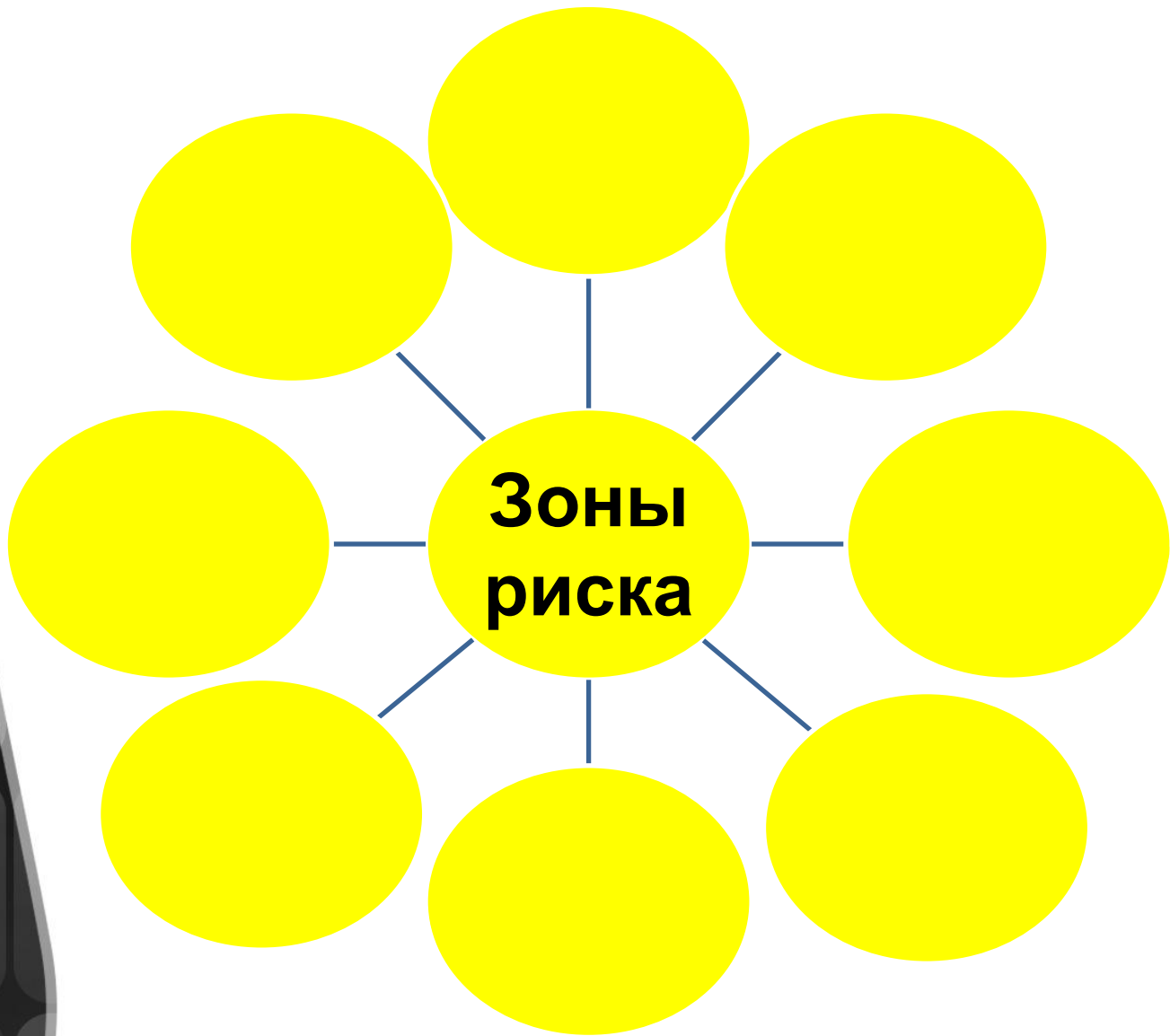


Род занятий жертв мошенников



Потерпевшими по делам о мошенничестве в 76.53% случаев были мужчины, в 33.47% женщины.





ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВ:

1. Кардинг - мошенничество с платежными картами.

Вид мошенничества, при котором производится операция с использованием платёжной карты или её реквизитов, не инициированная или не подтвержденная ее держателем.

Частным случаем кардинга является **скимминг**, при котором используется **скиммер** — инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.





СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА С КАРТАМИ

- Использование потерянных либо украденных карт, когда банк вовремя не блокирует счёт пропавшей карточки, и мошенник его обнуляет.
- Подделка карт, когда полученная незаконным путём информация о чужой карте копируется на пластик (белый пластик) или записывается на магнитную полосу подделки или подлинной карты.
- Заказ по почте, телефону, интернету различных товаров и услуг с использованием данных платёжной карточки человеком, не являющимся владельцем этой карты.
- Интернет-мошенничество – использование реквизитов карты, полученных незаконным путём, для операций в виртуальной среде. Номер карты мошенники получают различными путями, включая кражу из компьютерной системы торговой точки в сети Интернет, не имеющей необходимых средств безопасности для предотвращения несанкционированного доступа. Необходимо отметить, что самое трудное для мошенников – получить пин-код карточки.

МЕРЫ ЗАЩИТЫ:

- Не передавать свою карту в чужие руки, следить за тем, чтобы карта использовалась лишь по назначению;
- Проявлять бдительность и внимательность при пользовании банкоматом;
- Обращать внимание на нестандартные элементы конструкции (накладную клавиатуру);
- Обращать внимание на установленные микро-видеокамеры на самом банкомате, которые могут быть смонтированы как в козырьке банкомата,

- Минимизировать случаи использования банковской карты в местах, вызывающих подозрение;
- По возможности, набирать ПИН быстро, заученными движениями, желательно, используя несколько пальцев руки сразу, прикрывать набирающую ПИН руку другим предметом;



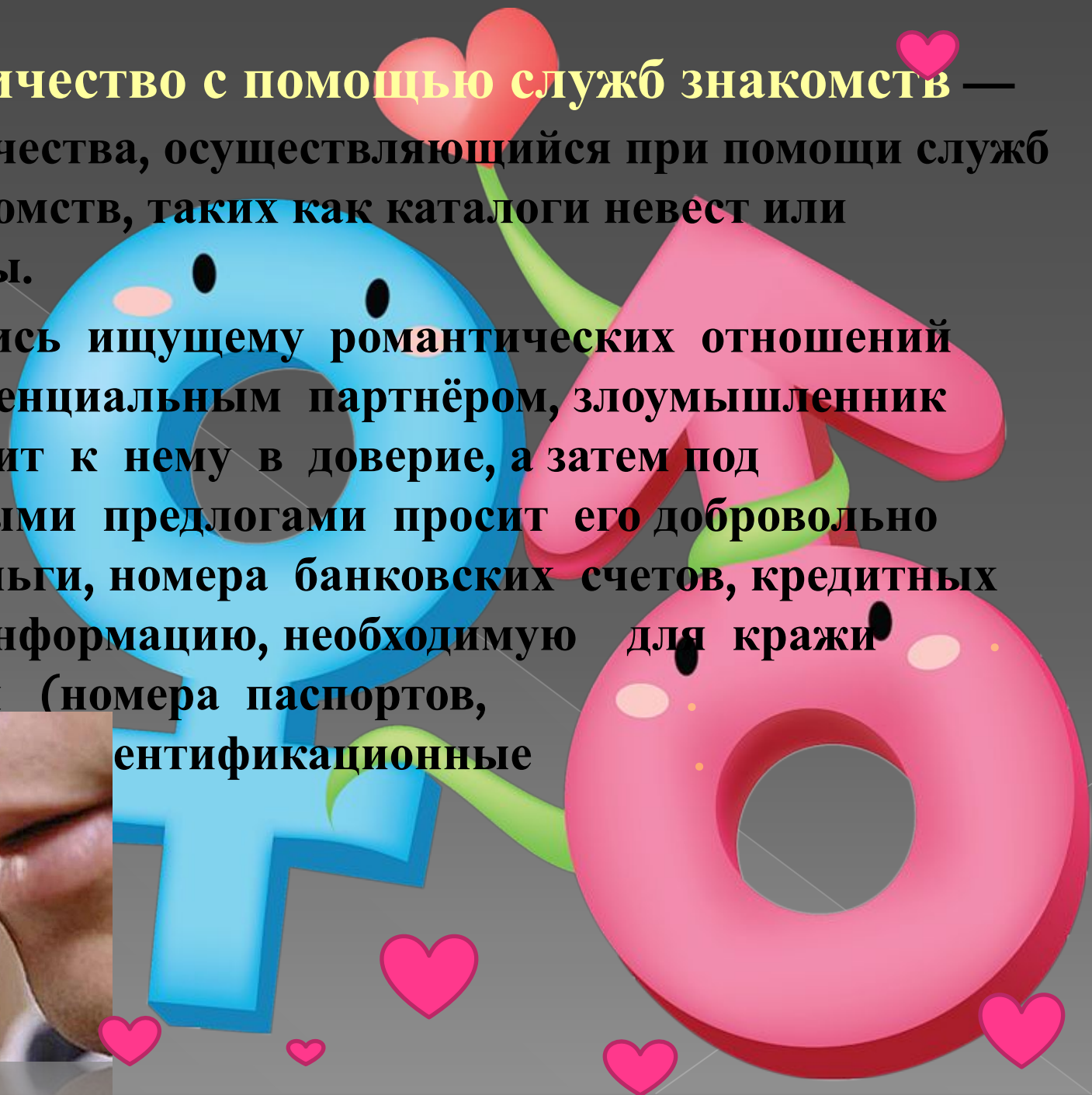
- Не стесняйтесь закрывать от посторонних клавиатуру банкомата, особо любопытных попросите отойти; лучше всего одной рукой закройте сверху клавиатуру (так как мошенники могут установить микрокамеру на банкомате), а другой введите пин-код.
- Снимать деньги лучше стараться в банкоматах, которые расположены либо в офисах Банка, либо рядом с офисами банков (эта территория просматривается видеокамерами службы безопасности банков и мошенники стараются туда не соваться).
- В банке, который выдал вам карту, подключить услугу «смс-информирование». По любой операции по вашей карте из банка будет приходить смс-сообщение на ваш мобильный телефон, это позволит вам контролировать операции в онлайне.



2. Мошенничество с помощью служб знакомств —

вид мошенничества, осуществляющийся при помощи служб заочных знакомств, таких как каталоги невест или дейтинг-сайты.

Представившись ищущему романтических отношений человеку потенциальным партнёром, злоумышленник сначала входит к нему в доверие, а затем под вымышленными предлогами просит его добровольно посылать деньги, номера банковских счетов, кредитных карт, либо информацию, необходимую для кражи идентичности (номера паспортов, идентификационные





3. Мошенничество с надомной работой

Схема быстрого обогащения, в которой жертва заманивается возможностью работать, не выходя из дома, делая лёгкую работу, и получать максимум денег за минимум потраченного времени.

Настоящая цель преступника-работодателя - **вымогательство** денег из жертвы путём взимания выплат за возможность начать работу или принуждение жертвы вкладывать деньги в продукты, чья стоимость преувеличена.

Пример: Одна из схем — предложение раскрашивать чёрно-белые рисунки в графич. редакторе. Для того, чтобы начать работу, нужно заплатить за диск с нераскрашенными картинками. Диск жертва получит, но за сделанную работу ей не заплатят — могут ответить, что у неё нет творческой мысли, что работа сделана неправильно, или вообще не выйдут на связь

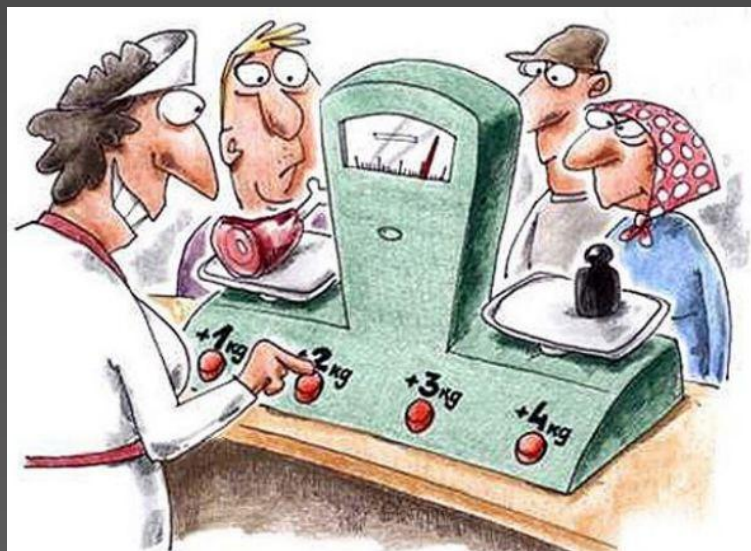
Мошенничество в интернете

Работа в интернете.

Распространенным мошенническим ходом является предложение огромных денег за легкую работу. Такие работодатели не только не заплатят вам ни копейки, но и обманным путем завладеют вашими деньгами. Будьте более внимательными и не сотрудничайте с подозрительными фирмами. Известным способом мошенничества в интернете является предложение купить диск с «ценными» обучающими материалами. Однако заплатив деньги, вы обнаружите на нем, не более чем пустую информацию.



4. Обвес



5. Обмер



6. Обсчёт

АКЦИЯ!

**Морс ЯГОДНЫЙ
КРАЙ 1л**

**землянично-
брусничный ст/б**

старая цена за шт

~~33.⁹⁵~~

цена за шт

38.⁹⁰

3354969/4607071271375/ООО "Копейка-Москва"

Морс ЯГ

клюквенны

03.06.18 / 23047956/4607071375

7. Азартные игры:

- ✓ Напёрстки
- ✓ Лото
- ✓ Рулетка
- ✓ Карты
- ✓ Кости
- ✓ Уличные лотереи
- ✓ Банкоматы



Сторонитесь приветливых и болтливых незнакомцев, пытающихся с порога заманить вас какой-нибудь выгодной сделкой или впихнуть товары по низкой цене - эти товары наверняка плохого качества, а может быть, и ворованные.

Никогда не соглашайтесь на предложения сыграть в азартные игры: карты, лотереи, наперстки. Не стоит забирать у мошенников якобы выигранные призы - разбудив ваш азарт и дав шанс на победу, в конечном итоге, они отберут у вас всё.



ЗАГЛЯНИ ПОД КРЫШКУ И ВЫИГРАЙ!!



Последние 5 лет стало очень распространено мобильное мошенничество!!!

8. Мобильное мошенничество

мошенникам принадлежит большая часть мобильного интернета. Предложения отправить SMS и довольно часто встречаются в



Sony Ericsson

12:10

+79652309406

17-сен-2009 01:16

Мама положи утром на
этот номер
(билайн) 300р. Оч. Важно!П
отом объясню.

Ответ

Функции

Cyber-shot

Ericsson

Новое сообщение



Поздравляем,
вы выиграли
приз 500 000
рублей. Чтобы
получить его

Продолж -
функции

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

ТЕЛЕФОННЫЕ
АФЕРИСТЫ



НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ!
ЗВОНИТЕ В ПОЛИЦИЮ **02**

Не верьте, если вам позвонили и сказали, что кто-то из близких попал в неприятную ситуацию.

Сейчас очень популярным стал сценарий, согласно которому, на домашний телефон поступает звонок от человека, который сообщает, что ваш родственник попал в ДТП или подрался с кем-то и теперь ему грозит срок. Вам предлагают встретиться в течение нескольких часов и отдать немалую сумму денег, чтобы решить все проблемы.

Первым делом постарайтесь любыми возможными способами связаться с родственником, о котором идет речь. Если он не доступен, свяжитесь с кем-нибудь, кто может знать о его местоположении.

Злодеи гипнотизируют

Преступники придумывают новые способы обмана. Так, например, стало модным приглашать для участия в мобильном мошенничестве специалистов по нейролингвистическому программированию (НЛП)! Тех, кто с помощью гипноза, подбирая определенную комбинацию слов и интонаций, сможет воздействовать на подсознание абонента сотовой связи и убедить его перечислить денежную сумму на нужный счет. Голос по автоответчику сообщает вам, что вы выиграли приз от МТС, компании «Евротелеком» и официального представителя Samsung в России. Для того чтобы получить награду, нужно всего ничего – перезвонить по указанному номеру. Далее вы подвергаетесь психологической атаке. Вас убеждают заплатить некую сумму в качестве налога за получение приза.



Мобильные

Преступление в кредит

мошенники

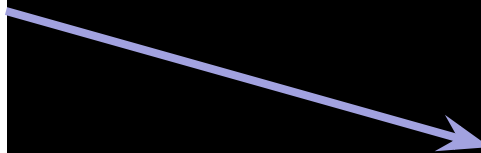
К вам на ICQ-номер приходит сообщение о том, что «срочно требуется кровь» для несчастного ребенка или пострадавшего в аварии взрослого человека. Приводится номер телефона. Для тех, кто раньше сталкивался с подобными сообщениями, понятно, что это спам. Проникнувшись жалостью, вы звоните на указанный номер, и у вас снимается немалая сумма денег со счета. Тем не менее, на ваш вызов, скорее всего, никто не ответит.

Мошенники также могут позвонить от имени судьи, якобы ведущего дело о невыплате вами кредитов банку, и потребовать немедленного перевода денег на счет аферистов либо предоставить пин-коды ваших платежных карт!



8. Фарминг — это процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP-адрес. Для этого может использоваться навигационная структура (система доменных имён).

Злоумышленник распространяет на компьютеры пользователей специальные вредоносные программы, которые после запуска на компьютере перенаправляют обращения к заданным сайтам на поддельные сайты. Таким образом, обеспечивается высокая скрытность атаки, а участие пользователя сведено к минимуму — достаточно дождаться, когда пользователь решит посетить интересующие злоумышленника сайты.



Способов абсолютной защиты от фарминг-атак не существует, поэтому необходимо использовать

профилактические меры:



- ✓ **Использовать и регулярно обновлять лицензионное антивирусное программное обеспечение.**
- ✓ **Использовать защиту электронного почтового ящика (отключить предварительный просмотр).**
- ✓ **Не открывать и не загружать вложения электронных писем от незнакомых и**

**33 Сардельки Зеленецкие вес
(2200045) Зеленец**

ЕАН

Условия хранения: -при температуре- 18 С

Состав: ягода натуральная -брусника

Изготовитель: СПОК Ягодка, Россия, Республика Ко
ми, Усть-Вымский район, поселок Студенец, ул. Зел
ная д. 10

Пищевая ценность на 100г: белки-0,7 г, углеводы-8
г, витамины бета-каротин-0,05 мг, В1-0,01 мг, В2-0
2 мг, РР-0,2 мг, С-15,0 мг.

Термическое состояние: быстрозамороженная Изгот л
ен по ТУ-9165-058-79036538-2008

УПАКОВАНО ГОДЕН ДО ИЗГОТОВЛЕНО L: 2419
30.10.18 19.11.18 30.10.18 №: 01

МАССА
0,230 кг



65.32 P

10. «Непрошенные гости»



Не пускайте незнакомых людей в квартиру, даже если они представились социальными работниками или представителями коммунальных служб. Попросите документы, подтверждающие слова нежданных гостей. Если вы не уверены в том, что сможете отличить подделку, то попросите предоставить вам номер телефона, по которому можно связаться с руководством и уточнить, те ли это люди, за которых они себя выдают. Как правило, в таких случаях мошенники сразу удаляются под предлогами.



11. Знахари и целители



Не соглашайтесь на предложение рассказать вам о вашем будущем.

Старайтесь как можно быстрее отойти от человека, предоставляющего услуги данного вида. Чаще всего они используют гипноз. Вы даже не заметите, как отдадите все свои деньги и ценные вещи. Если уйти от мошенников не получается, не отвечайте на их вопросы и не смотрите в глаза. Постарайтесь привлечь внимание посторонних людей, попросите у них помощи.



12. Уличные гадалки и попрошайки

Цыганский гипноз:

- Вхождение в первичный контакт.
- Вхождение в личный контакт.
- Запугивание.
- Втягивание в «обряд».
- Манипуляции с деньгами.
- Снабжение инструкциями.
- Удаление из поля видимости.



- «Инвалиды войны»
- «Молодые матери»
- «Ограбленные»
- «Ради Христа»
- Искалеченные
- «Родители больных детей»
- Защитники животных
- «Тихие» (на проезд)

<http://www.aif.ru/society/people/12140>

13. Мобильный телефон



- Пререзвони мне. Wan-giri («один звонок»).
- «Позвони на этот номер и получи на свой счет \$3».
- SMS(четырёхзначные номера)
- Звонок с радио.
- Телелохотрон

14. Интернет — МОШЕННИЧЕСТВО

- «Волшебные» кошельки.
- Фишинг.
- Удалённая работа.
- «Выгодный обмен».
- Бизнес-пакеты.
- Дешёвые распродажи.
- «Выигрыш» в конкурсе, лотерее.
- Слишком выгодные распродажи



Правила техники безопасности.

Ни для кого не секрет, что в интернете много мошенников, ведь речь идет о глобальной сети, охватывающей весь мир. Также для мошенников очень удобно то, что пользователи не видят друг друга (за исключением web-камер) и то, что очень просто составить поддельную личную информацию, которую никто не сможет проверить.

С появлением мгновенных электронных платежей появилось множество новых видов мошенничества. Возникает вопрос, как же обезопасить себя от мошенников? Для этого нужно знать некоторые правила.



Покупка товаров в интернет – магазинах.

Покупая товары через интернет, обратите внимание на данные продавца, посмотрите, есть ли среди них его Ф. И.О., электронная почта и адрес. Если вы заметите, что продавец указал минимум информации о себе и оставил только адрес своего электронного ящика, знайте, это может быть мошенник. Если рядом с фотографиями товаров на сайте имеются отзывы покупателей, обязательно прочтите их



Лже-благотворительность.

Интернет пестрит объявлениями о людях, нуждающихся в помощи, однако не спешите перечислять деньги, не проверив некоторую необходимую информацию. Мошенники создают сайты-дублиеры, являющиеся точной копией настоящих страниц, при этом изменяют реквизиты, для того чтобы деньги шли в их кошелек. Будьте бдительны, и не перечисляйте деньги, не убедившись лично в том, что размещенная информация является достоверной.



Обман с помощью социальных сетей

Мобильные мошенники используют «социальные сети», такие, как, «Одноклассники» или «В контакте». Нередко посетители этих сайтов выкладывают информацию о себе: номера мобильного и домашнего телефона, место работы, e-mail. Вплоть до того, куда и когда пойдет человек на следующий день. Злодеи улучшают момент, пока незадачливый пользователь отсутствует дома, и начинают названивать его родным и близким.

Преступники представляются сотрудниками милиции и рассказывают о том, что с человеком стряслась беда или случились серьезные проблемы, но дело можно решить, если перевести определенную сумму денег на телефонный счет. Или сбросить пин-код карты. При этом они приводят всю личную информацию с человека, которую выудили

из его странички на «Одноклассник»

«В контакте». Таким образом

мошенники втираются в доверие

и, как правило, получают

требуемые деньги.



Если вы хотите обезопасить себя от интернет-мошенников, следуйте главным правилам – никогда не называйте подозрительным лицам ваш электронный ящик, все вызывающие недоверие письма отправляйте в папку «спам» и ни в коем случае никому не говорите ваши пароли и другие личные данные.



15. АВТОподставщики



ДАЖЕ МОЩНАЯ ОХРАНА
НЕ СПАСАЕТ
ОТ
ОБМАНА
...



Защищайте личную информацию. Проявляйте бдительность при обращении с личными документами, в том числе, с выписками из банков и чековыми книжками, водительскими удостоверениями, карточкой социального обеспечения, паспортами или удостоверением личности. Ни в коем случае не сообщайте информацию о себе, либо своем финансовом положении тем людям, у которых нет оснований располагать подобной информацией. В особенности это касается номеров кредитных карт и информации о банковских счетах. Единственный случай, когда вы в повседневной жизни можете предоставлять информацию о номере кредитной карты - это при

сове
поку



Помните, что в поисках личной информации многие мошенники не брезгуют порыться в мусоре. Поэтому не выбрасывайте документы с вашими личными данными, а сжигайте их либо рвите на мелкие кусочки. К таким документам относятся выписки из банковских счетов и брокерской документации, старые кредитные карты, водительское удостоверение и паспорт.



Внешторгбанк
Выписка по счету
Благотворительный фонд помощи бездомным животным "Пес и Кот" № 02802005

№	Дт	Кт	Сумма	Содержание операции	Долг	Кредит	Итого
001	01.01.2006		50 000.00	Учредитель		50 000.00	50 000.00
002	18.08.2006		250.00	Платежное поручение № 1		250.00	49 750.00
003	12.01.2007		8 923.80	Банковская выписка № 25		8 923.80	58 673.80
004	17.01.2007		606.30	Банковская выписка № 32		606.30	59 280.10
005	01.11.2008		15.00	Платежное поручение № 10		15.00	59 265.10
006	09.01.2010		15.53	Платежное поручение № 12		15.53	59 249.57
007	09.01.2010		150.00	Платежное поручение № 11		150.00	59 099.57
Итого обороты:				1 018.62	4 400.83	2 382.21	



ООО "Наша компания"
Выписка по расчетному счету
За период с 01.01.06 по 25.01.10

Дата	Описание	Дебет	Кредит	Исх. остаток	Исх. остаток
01.01.2006	Учредитель	50 000.00		50 000.00	50 000.00
18.08.2006	ООО "Алькан-Авто"		250.00		49 750.00
12.01.2007	ООО "Газпром" УГР	8 923.80		8 923.80	58 673.80
17.01.2007	ООО "Клиент"	606.30		606.30	59 280.10
01.11.2008	ООО "Клиент"		15.00		59 265.10
09.01.2010	Гайкин		15.53		59 249.57
09.01.2010	ДЕАРИС ООО		150.00		59 099.57
Итого обороты:		9 530.10	430.53	99 099.67	99 099.67

Сбербанк Р

Счет 40802818003830
340 «Фирма»
Входящий остаток: 0.00

Дата	ВО	Номер	Банк	Корр. счет	Счет	Сумма
04.09.2009	01	7634	45	04425293	30101810200000000000743	100.00
04.09.2009	01	7634	45	04425293	30101810200000000000593	4070.00
04.09.2009	02	7635	6	04425212	30101810200000000000774	100.00

Документов: 3
Итого обороты: 102 685.48
Исходящий остаток: 31 501.11 (R)

Условия любой заключаемой вами сделки, кроме мелких бытовых, должны быть зафиксированы в письменной форме.

Для того чтобы защитить себя от мошенников и от любых неприятных последствий, изучайте детальные сведения об условиях любого договора, прежде чем ставить свою подпись. В любом договоре, который вы заключаете - будь это трудовой договор, договор купли-продажи недвижимости, договор займа и т.д., - должны быть отражены все условия, права и обязанности сторон.

Поэтому, совершая значительные вложения капиталов, сделки с недвижимостью и так далее, лучше воспользоваться помощью квалифицированного юриста.



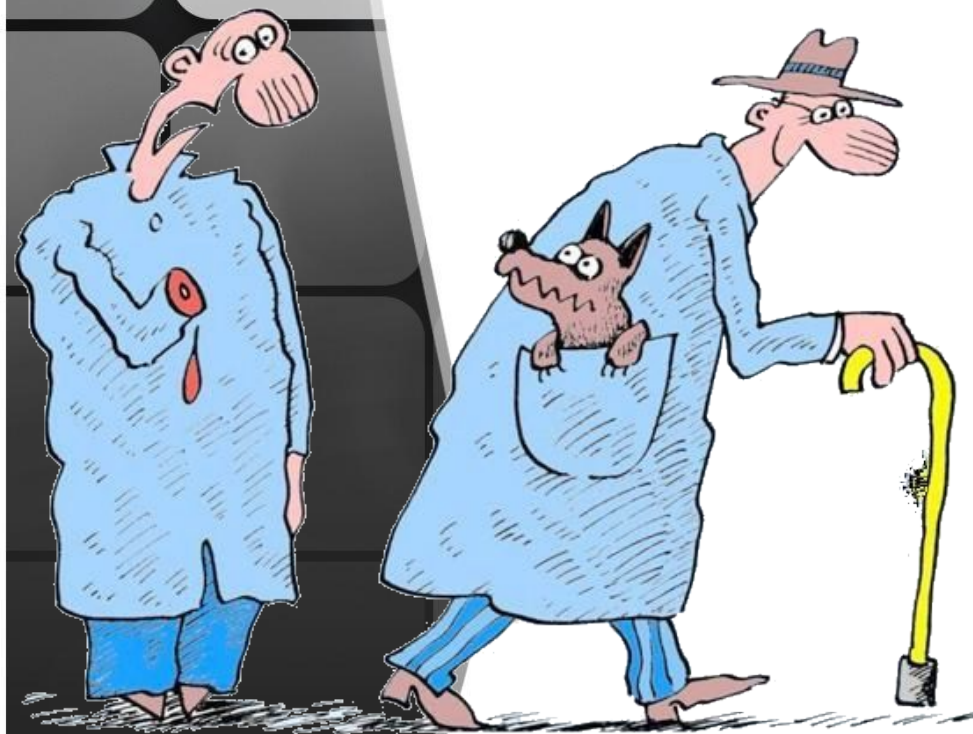
Имейте дело только с проверенными людьми.

Будьте внимательны - мошенники знают, как втереться в доверие к любому человеку.

Это не значит, что вы должны ко всем относиться с подозрением, но в разумной мере предосторожность никогда не повредит – по крайней мере, поможет вам не стать очередной жертвой мошенничества.



Не забывайте о существовании воров-карманников в общественном транспорте, в местах массового скопления людей. Если вы почувствовали, что в ваш карман или сумочку предпринимаются попытки залезть, не бойтесь и не паникуйте. Просто дайте вору понять, что вы знаете о его намерениях и следите за ним. Это отпугнет его.



Знаменитые мошенники

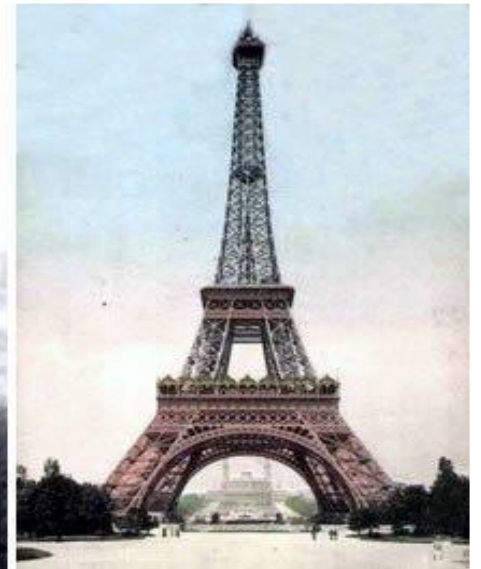
Граф Алессандро
Калиостро

известный МИСТИК
и АВАНТЮРИСТ,
называвший
себя разными
именами.



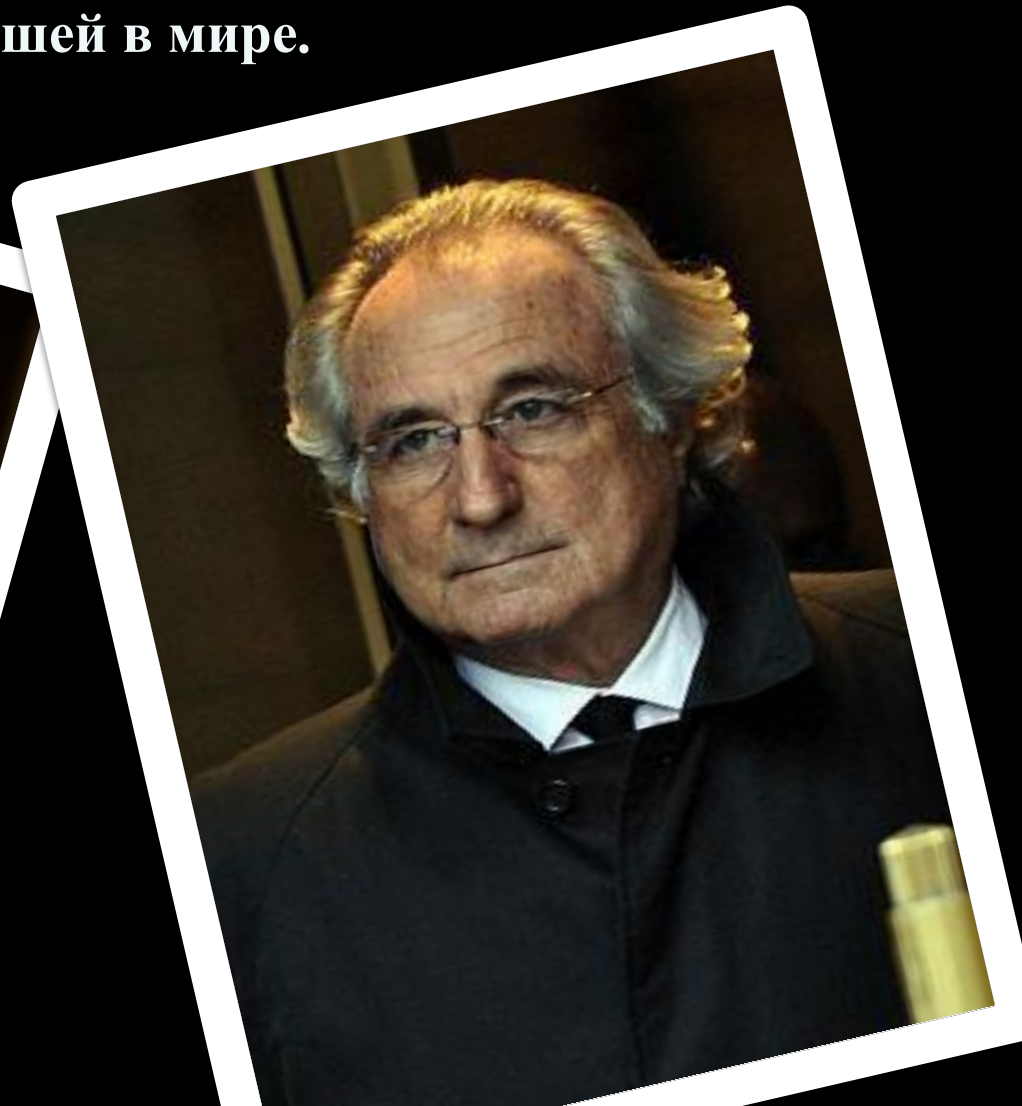
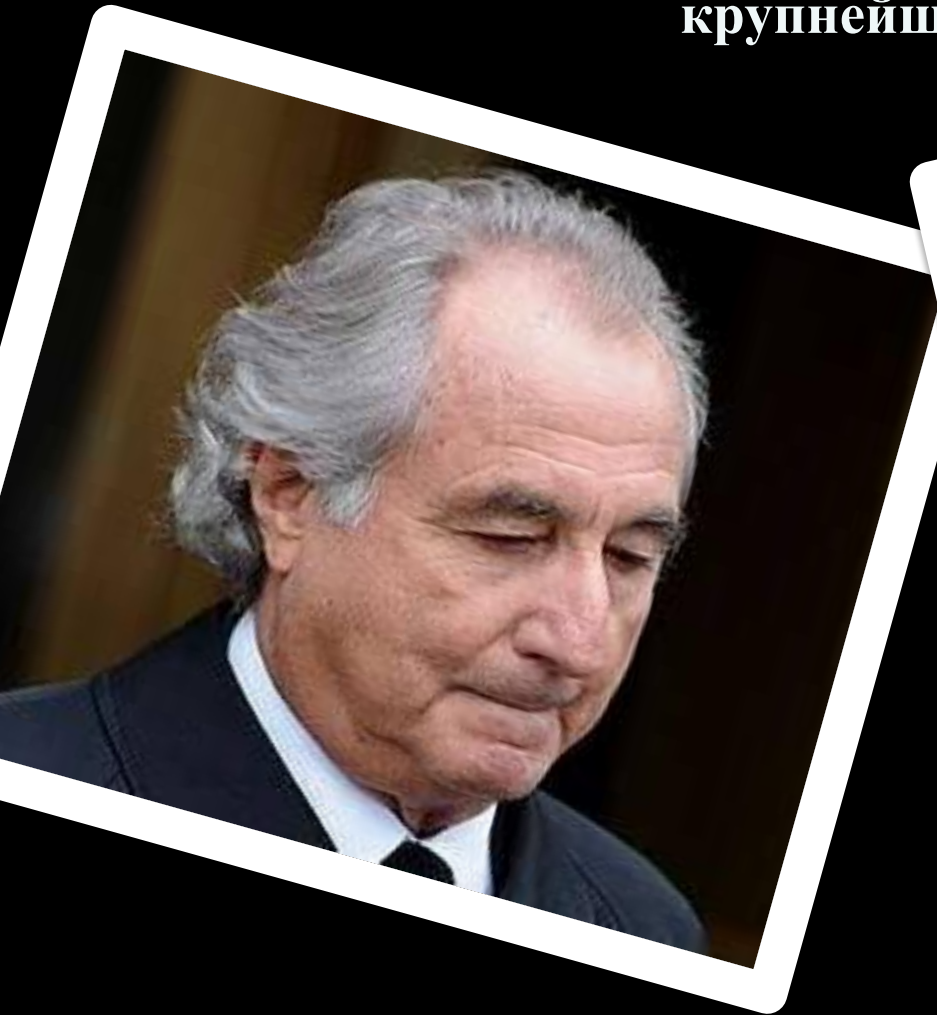
Виктор Люстиг

человек, который дважды
продал Эйфелеву башню



Бернард Мейдофф

один из создателей американской фондовой биржи NASDAQ. Проделанная им афера, по подсчётам некоторых специалистов, является крупнейшей в мире.



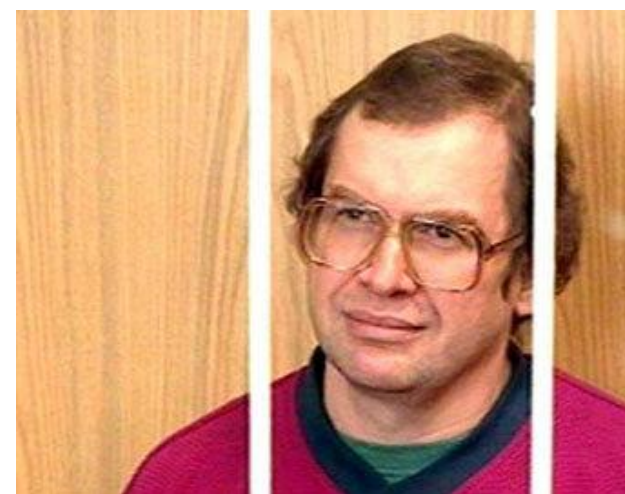
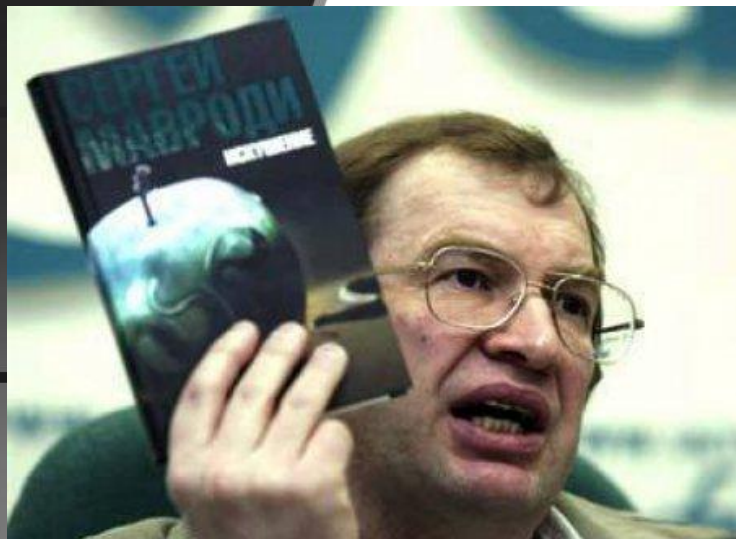
Григорий Грабовой

заявлял, что обладает
магическими способностями, в
частности, способностью
воскрешать мёртвых.



Сергей Мавроди

создатель финансовой пирамиды МММ



Общие советы

- **Повышать информированность о действиях мошенников.**
- **Знать свои слабости.**
- **Относись критически к просьбам материального порядка, исходящим от незнакомых людей**
- **Не теряйся и проси предъявить документы, удостоверяющие личность и служебное либо общественное положение, а также телефон представляемой организации. Ищи независимого подтверждения информации.**
- **Просчитывать последствия своего решения и действия.**
- **Будь внимателен, ставь под вопрос, исследуй, думай, делай вывод, оценивай.**

Советы по защите себя от мошенников, если ты вступишь с ними в контакт

- Прикинуться безразличным, упертым и даже слегка придурковатым человеком.
- «Дайте мне подумать, я потом подойду».
- «Мне срочно надо позвонить».
- Не давать к себе прикасаться.
- Не смотреть им в глаза.
- Подождать 10 минут.
- Прекратить общение с мошенником и уйти (не обращая внимания на обвинения в «слабости» или призывы «заработать легкие деньги»).
- Неординарно поведи себя.

ГРАЖДАНЕ, БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ! ЕСЛИ ЖЕРТВАМИ МОШЕННИКОВ СТАТЬ НЕ ХОТИТЕ ВЫ!

**ЗВОНИТ МОБИЛЬНИК, И ГОЛОС ПРИЯТНЫЙ
ВАМ ГОВОРИТ, ЧТО ПРИЗ НЕОБЪЯТНЫЙ
ВЫИГРАН ВАМИ - НЕ ВЕРЬТЕ,
ВЫСЛУШАВ НОВОСТЬ, ПРОВЕРЬТЕ!**

**ЕСЛИ ПРИШЛО СМС НЕПОНЯТНОЕ,
В НЕМ СОДЕРЖАНИЕ ВЕСЬМА НЕПРИЯТНОЕ:
СЫНУ ИЛЬ ДОЧЕРИ ЧТО-ТО ГРОЗИТ,
ДЕНЬГИ СКОРЕЙ ПОЛОЖИ ИЛЬ ВЕЗИ.
СРАЗУ СЛЕЗЫ НЕ ЛЕЙТЕ,
ПЕРЕЗВОНИТЕ, ПРОВЕРЬТЕ!**

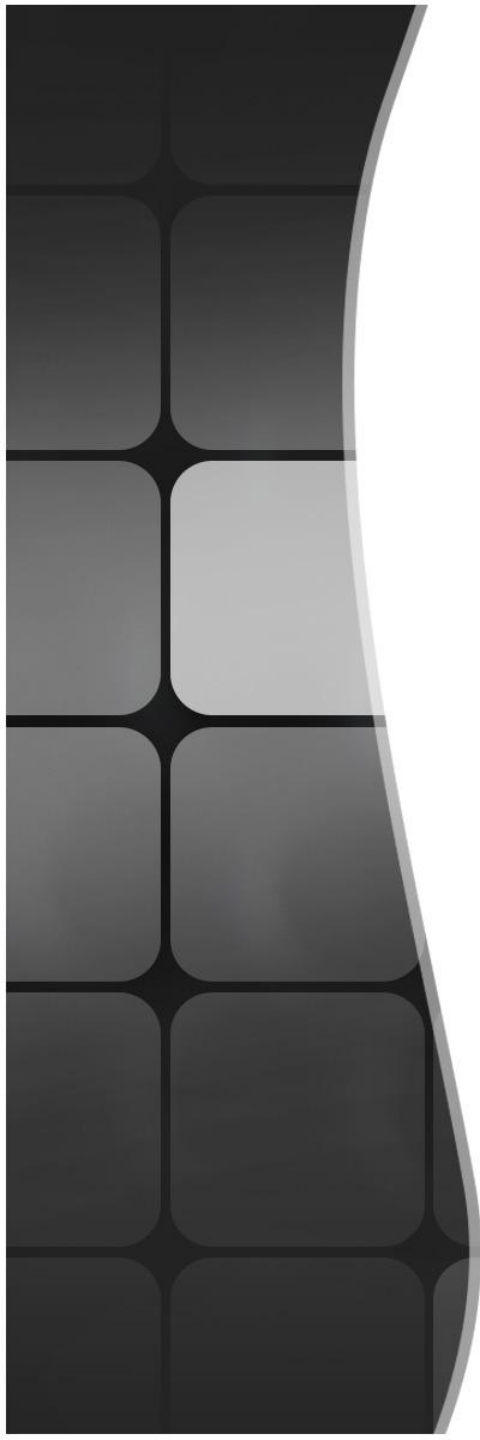


Запомните, способы обмана доверчивых граждан постоянно совершенствуются, поэтому главное – в любой жизненной ситуации сохранять бдительность и не поддаваться на провокации.



Спасибо за
внимание!





документальный спецпроект рен тв
держи вора 2.11.2018