Как противостоять различного вида мошенникам

Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ)

ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ:

1. Защищайте себя от обмана – будьте внимательны, узнавайте больше о существующих мошеннических схемах! Бдительно относитесь к предупреждениям от операторов сотовой связи, правоохранительных органов и средств массовой информации о схемах обмана.
2. Убеждайтесь в достоверности информации, полученной по телефону от неизвестных, представившихся сотрудниками правоохранительных органов, радиостанции, оператора сотовой связи, Вашими родственниками, знакомыми или прочими лицами. Перезванивайте родственникам и знакомым – лучше прослыть излишне подозрительным, чем быть обманутым.
3. Не торопитесь предпринимать действия по инструкциям неизвестных людей, полученных посредством телефонного звонка, СМС или ММС, якобы, от сотрудников банка, в особенности, если они требуют произвести манипуляции с банковской картой. Не говорите незнакомцам свои ФИО, реквизиты паспорта и другие личные данные. Не оправляйте пустые СМС, либо с набором цифр, которые Вам продиктовали, это может быть служебная команда Интернет-банка на перевод денежных средств с Вашей карты. Прежде чем совершать требуемые действия - перезвоните на номер, указанный на обратной стороне пластиковой карточки.

СОТРУДНИКИ БАНКА НИКОГДА НЕ ТРЕБУЮТ ОТ КЛИЕНТОВ НАЗВАТЬ ПИН-КОД ИЛИ КОД ИЗ СМС.

4. Если Вам предлагают золотые изделия/бытовую технику/любую другую дорогую вещь по минимальной цене, либо оставляют ее в качестве залога, не стесняйтесь, звоните родственникам, зовите соседей, знакомых, да и просто прохожих, которые могут быть компетентны в данном вопросе и оценке реальной стоимости предлагаемого товара. Также нужно действовать, когда Вам предлагают снять порчу, сглаз и т. д.
5. Если к Вам просятся на ночлег посторонние люди – требуйте предъявить паспорт, запомните, а лучше запишите все паспортные данные, и также поставьте в известность соседей и родственников.
6. Внимательно читайте все пункты заключаемого Вами договора. Не подписывайте ничего, пока не убедитесь в том, что все положения соглашения понятны и устраивают вас. Требуйте объяснений, если вам что-то непонятно. Если некий пункт договора не зафиксирован в письменной форме, а обсуждался лишь на словах, это означает, что вас пытаются ввести в заблуждение.
7. Прежде чем принять любое решение, связанное со значительными расходами, обязательно посоветуйтесь с близкими.

Не пускайте в дом мошенника!

1. Не открывайте дверь незнакомцам!

   Если вы не можете рассмотреть лицо или документы посетителя в глазок – накиньте цепочку, перед тем как отпирать замок.

2. Если при исправном дверном глазке после звонка в дверь пропал обзор (глазок заклеен или закрыт) – не открывайте дверь! Громко сообщите, что звоните в полицию, - и немедленно сделайте это!

3. Без проверки не впускайте в квартиру посторонних, даже если они представляются сотрудниками ремонтных служб. Прочитайте удостоверение и проверьте полномочия сотрудника, позвонив в приславшую его организацию. Проверьте номер телефона, который вам называет сотрудник. Не звоните с его мобильного телефона или под диктовку, набирайте номер сами. **Все телефоны социальных служб можно узнать в единой бесплатной справочной службе 09.**

4. Если вам нужно впустить постороннего в квартиру, сразу заприте за ним дверь, чтобы никто не мог зайти следом. Не оставляйте ключ в двери или опустите собачку замка, чтобы ваш гость не мог впустить за вашей спиной кого-то еще. Не выпускайте из виду человека, которого вы впервые впустили в квартиру.

5. Не принимайте на веру то, что говорят вам пришедшие к вашей двери незнакомцы. Даже крик «Пожар!» или «Помогите!» может быть приманкой. Если при взгляде в глазок вы не заметите признаков задымления или явно совершаемого преступления – оставайтесь дома и вызывайте помощь по телефону.

Мошенничество путем звонков на телефон и СМС- сообщений

1.Вам звонят якобы из поликлиники и сообщают, что у вас или ваших родственников обнаружили опасную болезнь.

Такого рода информацию по телефону никогда не сообщают.

2. Вам звонят с сообщением, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу, и теперь за него нужно внести залог, штраф, взятку – в общем, откупиться.

Техника сегодня позволяет подделать голос человека, а также сделать так, что номер абонента на некоторое время будет недоступен. Однако чаще всего простой звонок данному родственнику или знакомому, а также тем, кто в этот момент должен находиться с ним рядом, позволяет увериться, что с ним все в порядке.

3.На телефон поступают звонки или сообщения с неизвестных номеров с просьбой положить на счет деньги, чтобы помочь детям или получить якобы выигранный приз или Вам сообщают о крупном денежном или вещевом выигрыше по SMS и предлагают отправить SMScообщение или позвонить по указанному номеру для получения приза.

Не стоит отвечать на звонки и сообщения с непонятных или незнакомых номеров и совершать ответные звонки или писать сообщения.

4.Вам приходит SMScообщение о списании крупной суммы денег с указанием номера телефона, куда следует обратиться в случае ,если вы не совершали данную операцию.

У каждого Банка есть своя служба поддержки и безопасности, имеющая свой официальный номер для связи. Не звоните по не указанным в официальных документах и на сайтах Банка номерам. О получении таких сообщений уведомите службу поддержки Банка.

СОТРУДНИКИ БАНКА НИКОГДА НЕ ТРЕБУЮТ ОТ КЛИЕНТОВ НАЗВАТЬ ПИН-КОД ИЛИ КОД ИЗ СМС.

Мошенничество с недвижимостью

Чтобы избежать мошенничества при приобретении квартиры в новостройке, следует понять, по какой схеме вам предлагают заключить сделку по приобретению квартиры:

- договор участия в долевом строительстве;
- жилищный сертификат, выпущенный застройщиком, закрепляющий право на получение у него жилых помещений;
- вступление в жилищно-строительные и жилищные накопительные кооперативы;
- предварительный договор купли-продажи;
- приобретение векселя застройщика;
- прочие «экзотические» схемы.

Федеральным законом №214-ФЗ«Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» разрешены только первые три способа привлечения денежных средств населения. Все остальные варианты находятся вне рамок специализированного законодательства, государственной регистрации не подлежат, особых обязательств на застройщика по ним не налагается.

Мошенничество при покупке туристической путевки

Туроператорскую деятельность вправе осуществлять только зарегистрированные на территории Российской Федерации юридические лица, имеющие финансовое обеспечение, сведения о которых внесены в Единый федеральный реестр туроператоров (ст. 41 Федерального закона № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»).

Проверить, зарегистрирована ли в Едином федеральном реестре туроператоров компания, в которой вы приобретаете путевку, можно на официальном сайте Федерального агентства по туризму России (reestr.russiatourism.ru).

Как не стать жертвой мошенников:

- Покупайте только в хорошо известном Вам и Вашим близким турагентствах, либо в давно действующем на рынке агентстве с хорошей репутацией.
- В договоре реализации туристического продукта должны быть указаны: название туроператора, его реестровый номер, юридический и фактический адрес, а также страховая сумма, на которую он застрахован.
- Сразу же проверяйте полученные электронные авиабилеты и документы о бронировании отеля на сайте туроператора и авиаперевозчика или в их офисе.

«Финансовые пирамиды» и ненадежные банки

«Финансовая пирамида» – финансовая схема, при которой доход держателям долей выплачивается не за счет инвестирования привлеченных средств в производство или рыночные спекуляции, а за счет привлечения все новых инвесторов.

Ненадежные банки-банки,

Как распознать:

- в рекламе пирамиды или банка гарантируется огромная, неправдоподобная доходность (значительно выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, под которую деньги привлекают банки и крупный бизнес);
- в рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, принципов работы которой обывателю все равно не понять – нужно просто доверять создателям;
- организаторы фирмы-пирамиды или руководство банка занимаются в основном продвижением бренда, заботятся о популярности среди населения, о реальных же проектах ничего не сообщается;
- «верхушка» пирамиды, как правило, анонимна (хотя бывают и исключения, при которых у пирамиды есть «первое лицо», призывающее доверять лично ему);
- для участия достаточно минимальной суммы вложения – таким образом компания может охватить максимальную аудиторию, и при развале люди легко смирятся с утратой.

Мошенничества с паспортом

- При утере паспорта, а также если к вам обращаются с просьбой оформить на себя некую организацию, необходимо обратиться с заявлением в правоохранительные органы.
- Будьте внимательны, когда предоставляете паспорт для светокопирования или сканирования. Проследите, чтобы вам отдали все сделанные копии.
- Мошеннические действия с использованием паспорта часто маскируют под трудоустройство: соискателя выгодной вакансии просят на время оставить «работодателям» документы для оформления в штат.
- Опасайтесь мошенников и аферистов, будьте бдительными и никому не отдавайте свой паспорт , даже под самым благовидным предлогом.

Фальшивые квитанции

Квитанции
для оплаты штрафа за нарушение ПДД

1. Внимательно рассмотрите фотографию. Ваша ли на ней машина?
2. Попытайтесь вспомнить, где вы были в это время.
3. Кто указан в качестве получателя?

Если в данной графе указано не «Управление Федерального казначейства», то это однозначно фальшивка.

4. Проверьте наличие штрафа на сайте ГИБДД (http://www.gibdd.ru/check/fines/)
5. В случае выявления фальшивки обратитесь в полицию.

Квитанции на уплату ЖКХ

1. В настоящем платежном документе указаны ФИО и адрес плательщика. В фальшивой квитанции данные графы не всегда заполнены.
2. Единый номер плательщика - очень важная информация, которая обязательно присутствует в настоящем платежном документе. У каждого плательщика индивидуальный код. Возникают сомнения в подлинности квитанции – поднимаем предыдущие платежки и сверяет код.
3. В подлинном платежном документе указана полная информация о расчетах и начислениях за жилищно- коммунальные услуги: указаны тарифы на все виды ЖКХ, количество потребленного ресурса, начисления по конкретному виду коммунальной услуги, льготы и перерасчеты. Мошенники, как правило, предпочитают не обременять себя такими деталями.
4. В платежном документе указывается информация о жилом помещении: общая и жилая площадь, количество зарегистрированных граждан, льготников, дата последней оплаты. Мошенники такой информацией располагать не могут, поэтому либо исключают данную графу в подделках, либо берут данные наобум.
5. Сравнивайте полученный платежный документ с ранее оплаченными платежками. Реквизиты, указанные в платежных документах, должны совпадать.

Фальшивые купюры

Признаки подлинности банкнот Банка России и их подробное описание имеется на сайте ЦБ РФ. Во всех банках предоставляются информационные материалы на эту тему

Подлинник перед вами или подделка, выявляется:

- анализом банкноты на просвет;
- рельефностью (при контроле на ощупь);
- под лупой (при использовании лупы, увеличивающей в 8 или 10 раз);
- изменением угла просмотра.

Рядовую подделку несложно опознать, намочив купюру: чтобы внедрить внутрь металлизированную полосу, мошенники склеивают банкноты из двух частей, а клей боится влаги.

8
9.3
2.1
11
9.1
10
12
8
9.4
1000
БИЛЕТ БАНКА РОССИИ
ГЗ 0000000
ГЗ 0000000
ТЫСЯЧА РУБЛЕЙ
9.4
9.2
7
5.3
5.3
4.2
1

5.1
2
1000
1000
1000
ТЫСЯЧА РУБЛЕЙ
4.1
5.2
4.1

Иностранная валюта

Проверка банкноты доллара:

-поводить по нему пальцами. Фактура бумаги, из которой изготовлена любая долларовая купюра, шершавая, а на вороте изображения президента присутствует четко прощупываемая рельефная поверхность.

-наличие защитной полосы с повторами номинала доллара и приставки USA;

-если изучать долларовую купюру под разными углами, на лицевой части легко просматривается ее номинал. Наклонный угол обзора придает черный цвет, прямой – зеленый;

-водяной знак повторяет изображение президента с купюры;

-желательно сравнить, соответствует ли изображение президента США купюре (фальшивомонетчики иногда к мелкой банкноте «дорисовывают» ноль).

Проверка банкноты евро:

Для изготовления банкнот евро используется специальная хрустящая бумага с повышенной плотностью (в состав входит хлопок), что сразу чувствуется при прикосновении.

Внешние свидетельства настоящего евро:

-голограмма банкноты изменяет оттенок при разных углах просмотра, различается знак евро и номинал;

-на крупной купюре располагается голографический знак с защитой;

-мелкие банкноты имеют голографическую полоску.

Если у Вас вымогают взятку

Под вымогательством взятки (пункт "б" части 5 статьи 290 УК РФ) следует понимать не только **требование должностного лица или лица, выполняющего управленческие функции в коммерческой или иной организации, дать взятку, сопряженное с угрозой совершить действия (бездействие), которые могут причинить вред законным интересам лица**, но и **заведомое создание условий, при которых лицо вынуждено передать указанные предметы с целью предотвращения вредных последствий для своих правоохраняемых интересов.**

Для квалификации содеянного по пункту "б" части 5 статьи 290 УК РФ **не имеет значения**, **была ли** у должностного лица либо у лица, выполняющего управленческие функции в коммерческой или иной организации, **реальная возможность осуществить указанную угрозу**, если у лица, передавшего взятку или предмет коммерческого подкупа, имелись основания опасаться осуществления этой угрозы.

1.Вести себя крайне осторожно, вежливо, не допуская опрометчивых высказываний, которые могли бы трактоваться либо как готовность, либо как отказ дать взятку или совершить подкуп;

2.Внимательно выслушать и точно запомнить поставленные условия (размеры сумм, наименование товара и характер услуг, сроки и способы пере- дачи взятки, форму подкупа, последовательность решения вопросов);

3.Постараться перенести выбор времени и места передачи взятки до следующей беседы или, если это невозможно, предложить хорошо знакомое место для следующей встречи;

4.Поинтересоваться у собеседника о гарантиях решения вопроса в случае дачи взятки или совершения подкупа;

5.Не беря инициативу в разговоре на себя, позволить потенциальному взяткополучателю «выговориться», сообщить как можно больше информации.

6.Обратиться с устным или письменным сообщением о готовящемся преступлении в отделение полиции по месту жительства или подготовить заявление в прокуратуру. Изложить суть проблемы, рассказать, каким образом на него пытаются воздействовать.

Мошенничества с пластиковыми картами

1.Никогда не записывайте номер доступа к вашему счету на поверхности кредитной карточки, не фиксируйте номер вашего PIN код в личных записях, не сообщайте его даже самым близким родственникам. Не храните PIN код и карту вместе.

2. При использовании банкомата, обращайте внимание на то, чтобы посторонние не увидели набор PIN кода.

3. Не пользуйтесь банкоматами в отдаленных от центра города магазинах, на которых не указан логотип принадлежности к конкретному банку. Обналичивайте денежные средства в банкоматах, принадлежащих банковским учреждениям, либо в крупных торговых точках, оборудованных системой видеонаблюдения и охраной. Банкоматы, располагающиеся в отдаленных местах города, не всегда имеющие логотип банка, могут быть оснащены специальными техническими средствами, которые устанавливают злоумышленники для считывания информации с пластиковой карты, в том числе и PIN кода.

4. В случае, если банкомат не выдает денежную сумму, находящуюся на Вашем счете, необходимо связаться со службой поддержки банка (телефон обычно указан на самой пластиковой карте), объяснить ситуацию и следовать советам оператора.

5. В торговых точках, ресторанах и кафе все действия с Вашей пластиковой картой должны происходить у Вас на глазах. При помощи специальных устройств мошенники могут получить информацию, содержащуюся на Вашей пластиковой карте, что в дальнейшем может быть использовано для изготовления подделки по Вашим реквизитам.

Мошенничества в Интернете

Интернет-магазины

При покупке товаров через Интернет распознать подделку бывает сложно. Однако:

- Вас должна насторожить слишком низкая цена на определенный товар, а также отсутствие фактического адреса или телефона продавца.
- Позвоните продавцу по телефону и выясните уже известные Вам особенности товара. Нечеткие ответы или неверная информация, которую Вам сообщили, должны стать поводом для отказа от покупки.
- Наведите справки о продавце, и только после этого решайте – иметь ли дело с выбранным Вами Интернет-магазином.
- Пользуйтесь услугами курьерской доставки и оплачивайте стоимость товара по факту доставки.

Интернет-попрошайничество

В Интернете могут появиться объявления от благотворительной организации, детского дома, приюта с просьбой о материальной помощи больным детям.

Злоумышленники создают сайт-дублер, который является точной копией настоящего, меняют реквизиты для перечисления денег.

Что делать?

Позвоните в указанную организацию, уточните номер расчетного счета либо посетите ее лично, убедитесь в достоверности размещенной информации.