

Хищение чужого имущества, совершённое путём обмана или злоупотребления доверием – именно данные действия являются мошенничеством. Способами такого хищения являются намеренное введение жертвы в заблуждение или использование оказанного с её стороны доверия, под воздействием которых владелец имущества или иное лицо передают имущество или право на него другому лицу. Помимо материальных вещей и наличных денежных средств, преступное посягательство может быть направлено и на безналичные, в том числе электронные, денежные средства.

Не так уж давно преступниками применяется такой вид мошенничества, как «телефонное» и с использованием сети «Интернет». Схема очень проста, Вам на мобильный номер приходит смс-сообщение с текстом «Ваша карта заблокирована» с указанием телефона для справок. Потенциальная «жертва» мошенника сначала внимательно изучает СМС, и сомневаясь принимает решение позвонить по указанному телефону. С Вами начнет общаться якобы сотрудник банка, он Вам скажет свою фамилию, имя и отчество, представится сотрудником службы безопасности, расскажет о том, что произошел сбой, либо другая проблема и конечно предложит быстрое решение, ведь Вы являетесь клиентом банка и ради «своего клиента», банк готов на все. Мошенник хорошо знаком с психологией человека, речь будет быстрая и четкая, Вам надо будет быстро ввести комбинацию цифр на мобильном или в ближайшем терминале оплаты, либо банкомате, после чего мошенник получит коды доступа и сможет пользоваться Вашей картой.

Рассмотрим другой вид мошенничества, так называемый – «Происшествие, случай с родственником, детьми», а так же «Ваш сын попал в ДТП», либо «задержан за преступление».

На практике это выглядит следующим образом. Мошенник, используя мобильный телефон, имея заранее минимум информации о Ваших данных о фамилии, имени и отчества, имён детей, возможно и адреса проживания. Преступник звонит на Ваш телефон и представляется знакомым, взволнованным голосом сообщает о том, что Ваш сын (дочь), задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения (как виновник ДТП, хранил оружие или наркотики). И быстро предлагает Вам «решить вопрос», т.к. времени очень мало. Соответственно Вы, в растерянности, времени обдумать Вам нет. В разговоре Вам предлагается «решить вопрос» за денежное вознаграждение. В разговор вступает другой мошенник, который представляется сотрудником правоохранительных органов. Он уверенным голосом сообщает о задержании Вашего сына, называет при этом его имя. Называет сумму, и что деньги в срочном порядке необходимо перечислить по названному номеру телефона, либо счёту. Иначе его «посадят в тюрьму».

Если Вы являетесь пользователем мобильного банка, при утрате своего мобильного телефона, или его продажи вместе с сим-картой, немедленно сообщите оператору своего банка, и заблокируйте карту! И как только вы совершите звонок оператору, проследуйте в офис банка, специалисты Вам объяснят Ваши дальнейшие действия непосредственно в банке. На случай утраты карты рекомендую записать номер обслуживания клиентов банка в блокноте, и номер телефона хранить в удобном для вас месте. Никогда не храните записанный секретный код карты в своём

мобильном телефоне, на листах бумаги и блокноте который вы носите с собой или возите в автомашине.

Интернет предоставляет пользователям много новых возможностей. К сожалению, в ногу с прогрессом шагает и вездесущее «надувательство». Мошенничество в интернете обретает новые формы, которые уверенно вытесняют стандартные приемы выманивания ваших «кровных».

Интернет-кошельки уверенно осваивают финансовый рынок. Несмотря на всю защищенность сервисов электронных денег, мошенники все равно находят новые способы выманивания средств. Самый распространенный способ мошенничества с интернет-кошельками – оплата комиссии за поступление денег. Так, например вы продаете какой-либо товар с использованием приложений «Авито», «Юла», «Авто.ру» и других. Потенциальный покупатель предложил сразу внести предоплату, но при условии оплаты через Qiwi. Покупатель-мошенник предупредил продавца о том, что за перевод денег с получателя будет взята комиссия в размере 8% и даже выразил желание заплатить больше, чтобы перекрыть комиссию. Далее вам приходит квитанция с требованием оплатить комиссию в течении трех часов, после чего, якобы, деньги за ваш товар поступят на счет. В Qiwi все переводы денег проводятся без комиссии. Но, к сожалению, далеко не все подробно читают правила и условия той или иной системы.

Доверительное управление. Неопытные инвесторы, которые питают надежду обогатиться на «Forex», не раздумывая, прибегают к услуге «доверительное управление». Опытные трейдеры, которые постоянно зарабатывают на бирже, помогают начинающим, распоряжаясь их деньгами за определенный процент. Стать таким «помощником» может и мошенник.

Существует две схемы работы по доверительному управлению. В первом случае инвестор переводит деньги на счет трейдера, и трейдер распоряжается ими, производя торговые операции. Вторая схема - инвестор открывает торговый счет и передает логин и пароль от торгового терминала трейдеру.

Если в первом случае схема обмана банальна (трейдер-мошенник просто выведет ваши средства со своего счета), то во втором злоумышленники придумали нестандартный способ: мошенник получает доступ к двум терминалам, с обоих он делает ставку на одну и ту же позицию, но в разных направлениях. Как бы не развивалась ситуация на рынке, одна ставка «сработает», а вторая окажется проигрышной. Со «слитым» инвестором мошенник попрощается, а с победной ставки получит свой процент.

Многие считают, что мошенничество в интернете не наказывается, но это не так. Законы РФ предусматривают наказание за любые противоправные действия. Если вас угораздило попасть в руки злоумышленников, сразу обращайтесь в правоохранительные органы.

Санкцией статьи 159 УК РФ и другими за совершение различных видов мошенничества предусмотрено наказание вплоть до 10 лет лишения свободы с назначением дополнительного наказания в виде штрафа в размере до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

По всем случаям совершения мошеннических действий обращаться в отдел МВД России по Успенскому району по тел. «5-58-86», «02».