

ОСТОРОЖНО

МОШЕННИКИ

Все чаще люди становятся жертвами мошенничества. Ежедневно в мире изобретаются многочисленные и самые изощренные способы, как лишить кого-либо денег, а затем эти «изобретения» воплощаются в жизнь.

Старые методы обмана, которые сегодня знают практически все, обрели много новых форм. Как защитить себя от мошенничества?

Не следует пытаться узнать все многообразие способов, которыми пользуются преступники. Для действенной защиты лучше запомнить несколько основных правил, которые помогут вам не стать однажды жертвой мошенников.



Мошенничество

В соответствии со ст. 159 УКРФ мошенничеством является **хищение** чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

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**.



Мошенники – очень изобретательные люди, видов обмана бесчисленное множество.

Жажда наживы без применения особых усилий – заманчивое занятие для несознательных граждан. Никогда не предугадаешь, каким на этот раз способом они постараются вас обмануть.

В арсенале их средств постоянно находятся те, которые приносят им заветные деньги из карманов обычных людей. Но есть и надежные способы не попасться жуликам на удочку.



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 совершении покупок.



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
Должностной фонд № 002
г. Москва, ул.Панфилов Мара, 57А/1

Выписка по счету
Благотворительный фонд помощи бездомным животным "Пес и Кот" № 02822005

Входящий остаток:		Итого обороты:		Исходящий остаток:	
Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
		1 018.02		4 000.00	
					2 981.98



Сбербанк Р

Счет 4080291003836
340 с/сберсч
Входящий остаток: 0,00

Дата	ВО	Номер	Банк	Корр. счет	Счет
04.09.2009	01	044599743	301018102090000000743		
04.09.2009	01	7634 45	044252593	301018102090000000593	4070
04.09.2009	03		071530		
04.09.2009	02	7635 6	044525112	301018102090000000774	4060

Документов: 3
Итого обороты: 108 685 48, 47
Исходящий остаток: 31 501,11 (R)

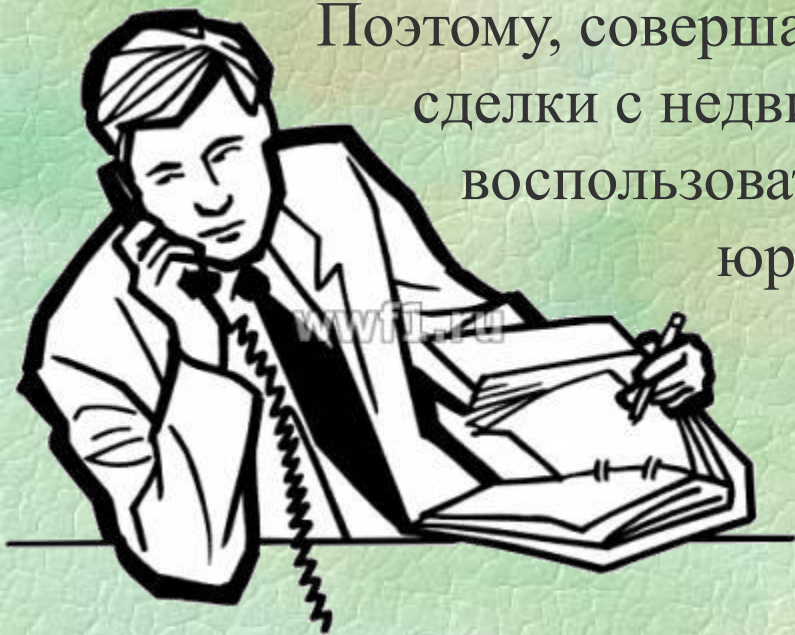


ООО "Наша компания"
Выписка по расчетному счету
За период с 01.01.06 по 25.01.10

Дата	Описание	Дебет	Кредит	Контрагент	
01.01.2006	Учредитель	50 000.00		Банковская выписка 35678	
	Входящий остаток		Обороты за 01.01.2006:	Всего	Исх. остаток
	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00	50 000,00
18.08.2006	ООО "Альсан-Авто"		250.00	Платежное поручение № 1	
	Входящий остаток		Обороты за 18.08.2006:	Всего	Исх. остаток
	50 000,00	0,00	250,00	-250,00	49 750,00
12.01.2007	ООО "Газпром" УГР	8 923.80		Банковская выписка 25	
	Входящий остаток		Обороты за 12.01.2007:	Всего	Исх. остаток
	49 750,00	8 923,80	0,00	8 923,80	58 673,80
17.01.2007	ООО "Клиент"	606.30		Банковская выписка 32	
	Входящий остаток		Обороты за 17.01.2007:	Всего	Исх. остаток
	58 673,80	606,30	0,00	606,30	59 280,10
01.11.2009	ООО "Клиент"		15.00	Платежное поручение № 10	
	Входящий остаток		Обороты за 01.11.2009:	Всего	Исх. остаток
	59 280,10	0,00	15,00	-15,00	59 265,10
09.01.2010	Гайсин		15.53	Платежное поручение № 12	
09.01.2010	ДВАРИС ООО		150.00	Платежное поручение № 11	
	Входящий остаток		Обороты за 09.01.2010:	Всего	Исх. остаток
	59 265,10	0,00	165,53	-165,53	59 099,57
	0,00	59 530,10	430,53	59 099,57	59 099,57

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 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 различными предложениями.



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.

ВАС ОЖИДАЮТ
БОЛЬШИЕ НЕПРИЯТ-
НОСТИ И МАТЕРИАЛЬ-
НЫЕ ПОТЕРИ!



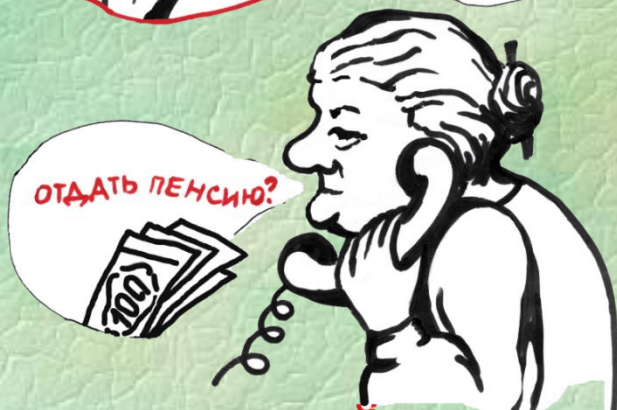
Не верьте, если вам позвонили и сказали, что кто-то из близких попал в неприятную ситуацию. Сейчас очень популярным стал сценарий, согласно которому, на домашний телефон поступает звонок от человека, который сообщает, что ваш родственник попал в ДТП или

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!



ТЕЛЕФОННЫЕ
АФЕРИСТЫ

БАБУСЯ
ВЫРУЧАЙ ВНУКА,
В БЕДУ ПОПАЛ.



ОТДАТЬ ПЕНСИЮ?

НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ !
ЗВОНИТЕ В ПОЛИЦИЮ **02**

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.

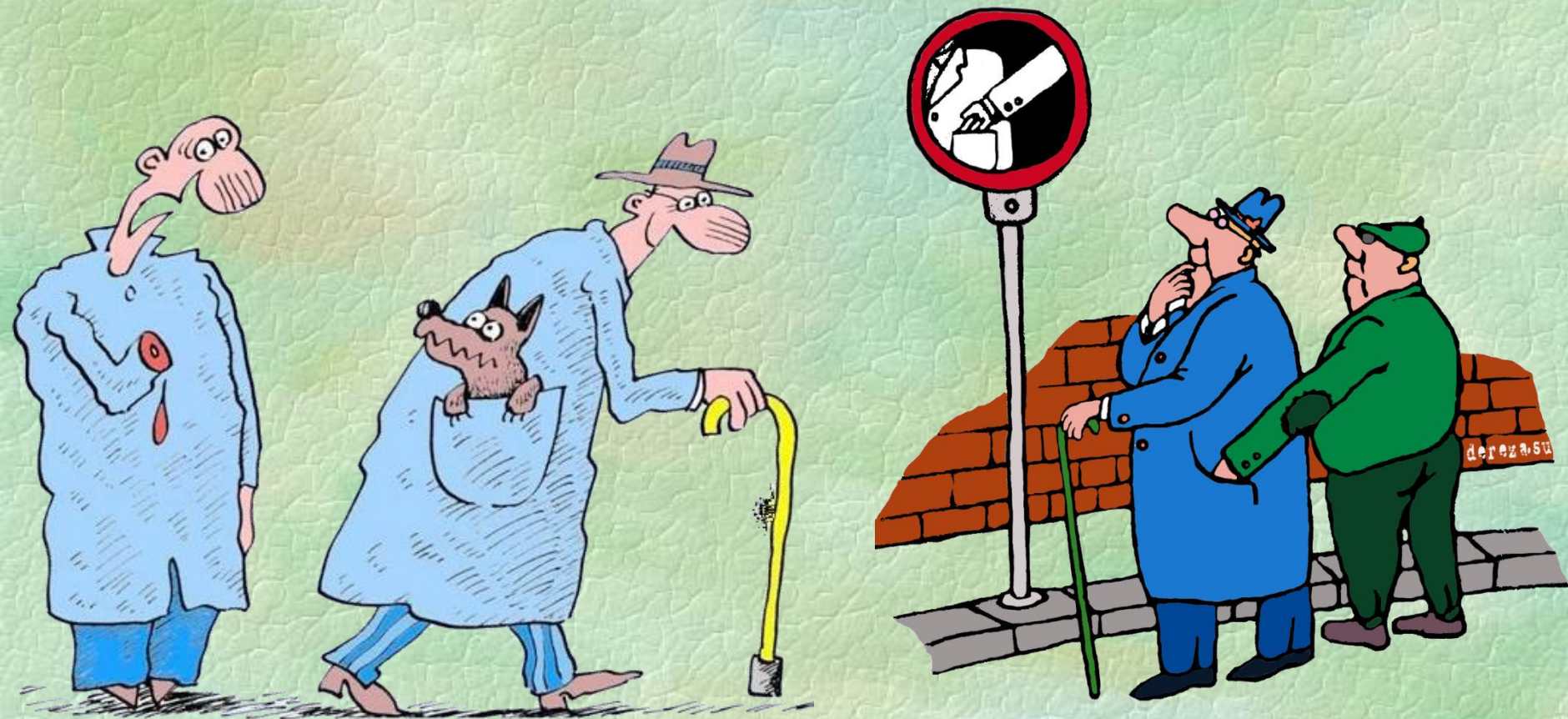
Сторонитесь приветливых и болтливых незнакомцев, пытающихся с порога заманить вас какой-нибудь выгодной сделкой или впихнуть товары по низкой цене - эти товары наверняка плохого качества, а может быть, и ворованные. **Никогда не соглашайтесь на предложения сыграть в азартные игры:** карты, лотереи, наперстки. 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!!



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.



Мошенничество в интернете

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.



Мошенничество в интернете

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. Вы можете оставить свой отзыв или пообщаться с каким-либо покупателем на форуме. Можно поступить следующим образом: оставьте отрицательный отзыв о товаре на форуме и ждите. Если этот комментарий пробудет там недолго и вам предложат помощь или совет – значит поставщик честный. Если же комментарий проигнорируют, нужно делать соответствующие выводы.



Мошенничество в интернете

Системы электронных платежей.

Если вы работаете с электронными платежами через **WebMoney**, в обязательном порядке проверяйте наличие аттестата у продавца интернет - товаров. Если вы увидели, что аттестат отсутствует, и продавец не имеет даже персонального начального аттестата – задумайтесь, стоит ли ему доверять.

Система электронных платежей **Rupay** является более безопасной, так как для работы в ней пользователям необходимо выслать документы, заверенные нотариусом.



Мошенничество в интернете

Работа в интернете.

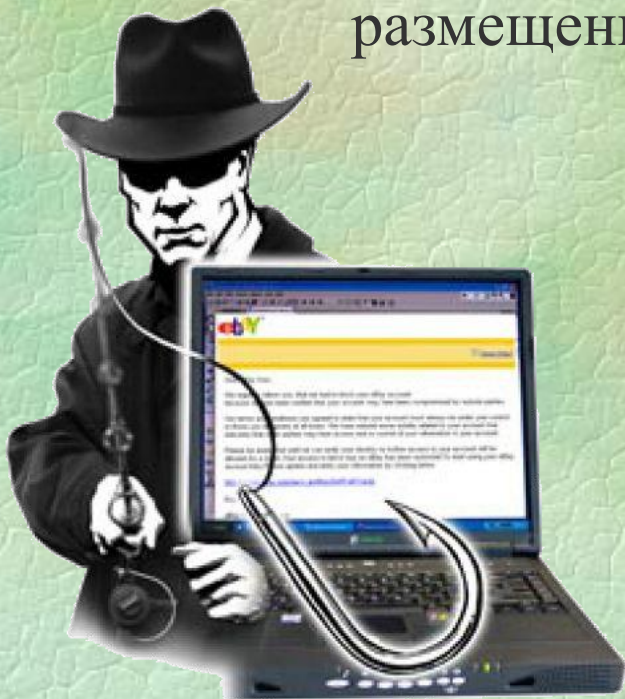
Распространенным мошенническим ходом является предложение огромных денег за легкую работу. Такие работодатели не только не заплатят вам ни копейки, но и обманным путем завладеют вашими деньгами. Будьте более внимательными и не сотрудничайте с подозрительными фирмами. Известным способом мошенничества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



Мошенничество в интернете

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.



Мошенничество в интернете

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.



Мобильные мошенники

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 о человеке, которую выудили из его странички на «Одноклассниках» или

«В контакте». Таким образом, мошенники втираются в доверие и, как правило, получают требуемые деньги.



Мобильные мошенники

Злодеи гипнотизируют

Преступники придумывают новые способы обмана. Так, например, стало модным приглашать для участия в мобильном мошенничестве специалистов по нейро-лингвистическому 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 мошенники

Преступление в кредит

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!



Мобильные мошенники

Халява втридорога

Злодеи, промышляющие мобильными аферами в Украине, придумали новую любопытную схему отъема денег у населения. Расчет здесь делается на желание разжиться «на халяву». Однако в конечном итоге клюнувший на приманку преступников получает одни убытки. Мошенники присылают SMS, сообщающую «радостную» новость: взломан сервер мобильного оператора, поэтому для того, чтобы удвоить свой счет, нужно всего лишь ввести определенный код и отправить по нужному номеру. Но под указанными цифрами была лишь зашифрована услуга, позволяющая переводить деньги со своего счета на чужой. В данном случае, на счет злоумышленников.



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.



Источники:

- <http://neuezeiten.rusverlag.de/2009/10/03/moshennichestvo-po-internetu/>
- <http://www.kakprosto.ru/kak-96344-kak-zashchitit-sebya-ot-moshennichestva/>
- http://zaimovik.ru/publ/kreditnoe_moshennichestvo/
- http://pravovoy_standart.ru/articles/kak_zashhitit_sebja_ot_moshennichestva.html



Спасибо за внимание!

