Водись на свете поменьше простаков,
было бы меньше и тех,
кого называют хитрецами и ловкачами.
Ж. Лабрюиер

Сколько долго на свете существует любовь, дружба, справедливость, добро, столько же вечно существует на этом свете и зло, ненависть, предательство, обман, ложь, мошенничество. На протяжении всего своего пути человечество изощрялось в разработке всевозможных видов финансовых афер, примеров тому бесчисленное множество. Католические индульгенции, пирамида средних веков. На протяжении двух веков церковь продавала грамоты об отпущении грехов за деньги. Но с развитием человечества и появлением новых видов деятельности человека усовершенствуются и формируются новые способы, виды мошенничества: аферы с банковскими карточками, кредитование, страхование, информационные технологии и финансовые пирамиды.

Что же такое мошенничество?

В соответствии со ст. 159 УК мошенничеством является хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничество, совершаемое должностным лицом по отношению к государству, - коррупция: На уголовном жаргоне, мошенничеством называется кидалово, развод или фармазонство, а мошенник — кидала или фармазон.

Существует несколько видов мошенничества. С чем чаще всего сталкиваются люди?

Виртуальный рынок развивается очень быстро. Поэтому одним из самых распространённых видов мошенничества является продажа товаров в Интернет - магазине. Но, оказывается, Интернет — это не единственное место, где обманывают людей.

Второй вид - мошенничество с банковскими картами. Ежемесячно мошенники придумывают несколько новых способов хищения денег с банковских карт и рассчитывают на то, что пока обманутые люди опомнятся и станут обращаться в правоохранительные органы, которые обязаны провести проверку в течение 3-10 дней, за это время можно украсть миллионы. Чтобы защитить свои деньги, нужно относиться к банковской карте очень осторожно. Ни при каких обстоятельствах не стоит передавать кому-то данные карты, пин-код и говорить пароль подтверждения операций. Это могут быть кафе или клубы (особенно ночные), заправки, магазины и даже банки. Мошенничество с кредитными картами поджидает нас в самых неожиданных местах: в кафе, ночных клубах, магазинах, банках. Сейчас камеры установлены почти везде. Поэтому мошенники без труда могут посмотреть запись и увидеть данные карты и даже то, как мы вводили пин-код. Правда, для совершения операции с пин-кодом мошеннику понадобится карта, а для совершения операции в Интернете – доступ к телефону. Не так давно в России распространился бесконтактный способ оплаты. Мошеннику достаточно приобрести переносной терминал, а потом прокатиться на каком-нибудь общественном транспорте. Чтобы оплата прошла, достаточно приблизить терминал на расстояние 20 см. Это новый вид мошенничества с картами. Но защититься от него просто. Нужно держать все карты в одном месте, тогда и терминал не сработает. А ещё желательно держать в смартфоне выключенный бесконтактный способ оплаты.

Третий вид – мошенничество, связанное с Коронавирусом. Для мошенников открылся целый ряд новых способов обмана граждан. Они предлагают различные средства дезинфекции и лечения, скрываются под видом волонтёров.

Четвёртый вид - мошенничество с помощью телефона. Недавно появился новый вид мошенничества, связанный с установкой приложения на телефон, которое позволяет с помощью удалённого управления получить доступ к любым данным жертвы. Мошенники без проблем узнают пароли, которые приходят в СМС, могут переводить деньги с карт куда угодно. Такие приложения распространяют через спам в СМС, социальных сетях или по электронной почте. Человеку приходит ссылка с текстом « Это Вы на фото». Он интересуется и попадает на сайт, где и скачивает вирусное приложение.

Пятый вид – мошенничество с переводом денег на телефон. Мошенники этим успешно пользуются. Они присылают СМС с текстом о пополнении баланса и в качестве номера указывают оператора. Потом присылают другое СМС с обычного номера, в котором написано, что произошла ошибка при пополнении не того счёта, и просят перевести деньги на их телефон.

Иногда мошенники действительно отправляют деньги на наш телефонный счет, а потом пишут, что ошиблись и просят вернуть их. Обычно честные люди возвращают эти деньги через банковскую карту. Мошенники быстро связываются с нашим оператором и говорят, что зачислили случайно деньги на чужой баланс. Оператор берет с вашего счета эти средства и возвращает им. Поэтому на просьбу вернуть случайно зачисленные на наш счет деньги отвечайте, пусть связываются с оператором, и он сам им перешлет соответствующую сумму.

Шестой вид - мошенничество в социальной сфере. Чаще всего на такие аферы попадаются пенсионеры. Мошенники приходят домой и выдают себя за представителей различных организаций, благотворительных фондов, предлагают купить ненужные товары. Способ такого мошенничества может заключаться в предложении некачественных изделий или вообще пустышек. У таких « менеджеров», которые сами ходят по квартирам, ничего не нужно покупать.

Седьмой вид – мошенничество при покупке автомобиля. Существует целый ряд способов обмана: занижение пробега, реальная комплектация, несоответствие фотографий действительности.

Восьмой вид – мошенничество при покупке квартиры. Чем крупнее сумма квартиры, тем выше находчивость мошенников. Поэтому при её покупке встречается много способов обмана. В первую очередь, речь идёт о фальшивых документах. Поэтому нужно внимательно изучать документы и проверять, совпадают ли адрес, этаж и номер квартиры. Покупателя квартиры также должна насторожить её продажа по доверенности.

Девятый вид – мошенничество в страховой сфере. Самый распространённый способ — продажа поддельных полисов ОСАГО. В страховой сфере присутствует и мошенничество с платежами. Обычно это происходит при страховке здоровья. При заключении договора мошенники указывают одну сумму, а в документе указывают совершенно другую. Это происходит из-за того, что документы клиенту приходят позже по почте.

Десятый вид – мошенничество по электронной почте. Какая только информация не приходит на нашу электронную почту! И хорошо, если мошенники пришлют просто спам. Они могут отправить какой-нибудь вирус или ссылку на него.

Одиннадцатый вид – мошенничество в социальных сетях. Социальные сети предоставляют широкий простор не только для онлайн - мошенников, но и для оффлайновых злоумышленников. Поэтому мошенникам достаточно информации, размещенной в них, чтобы применять против жертвы самые различные приемы социальной инженерии. Это может привести к тому, что хакеры смогут получить доступ ко многим нашим аккаунтам и даже к нашим банковским счетам. Самая надежная защита – это полный отказ от любого пребывания в социальной сети. К сожалению, это далеко не всегда возможно, потому что социальные сети уже превратились в удобный инструмент для ведения деловой переписки, проведения всевозможных рекламных кампаний и акций. Поэтому нужно стараться придерживаться несложных правил безопасного и комфортного общения в них: обращать внимание на ссылки, которые сбрасывают нам наши друзья и незнакомые люди, задумываться над тем, что пишем о себе в социальных сетях, с осторожностью устанавливать различные приложения внутри самой социальной сети.

Двенадцатый вид – мошенничество с займами. Займы и кредиты в большинстве случаев мошенниками оформляются на небольшие суммы, но за короткое время они успевают набрать долгов на миллионы рублей. Настоящий же владелец паспорта может лишь через несколько месяцев узнать о том, что на его имя есть действующие кредиты. Для получения более крупных сумм мошенники подделывают не только паспорт, но и другие документы: справку о доходах, копию трудовой книжки и даже выписку из другого банка. Часто вместо займа клиенты подписывают  договор купли-продажи. Особенно это касается пенсионеров, которым в обычном банке зачастую в получении кредита отказывают. И всё-таки по каким признакам можно определить мошенника?

Они всегда просят внести полную или частичную предоплату. Они настаивают на том, чтобы жертва действовала немедленно. При встрече они предлагают оплату только наличными. Как защитить себя от мошенников?

В первую очередь, не стоит паниковать, торопиться и принимать необдуманных решений. Универсальным способом защиты от мошенников является простой телефонный звонок своим родственникам или друзьям, от имени которых у вас просят денег. Сразу необходимо позвонить в ту кампанию, которая якобы прислала к вам домой своего представителя, в полицию, если кажутся подозрительными люди, пытающиеся под различными предлогами войти в наш дом. Никогда никому нельзя называть реквизиты своей банковской карты. Это все равно, что отдать в чужие руки свой кошелек. Необходимо помнить, что ни один банк не работает с клиентами дистанционно. Что касается мошенничества под видом органов социальной защиты, нужно помнить всегда, что просто так компенсации никто по домам не разносит. Нужно быть всегда бдительными и внимательными!