

МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ



Финансовое мошенничество — это преступление в сфере денежного обращения, подлежащее уголовной ответственности.

Понятие «мошенничество» носит более общий характер, так как оно описывает любые преступления ненасильственного характера, направленные на хищение собственности путем обмана и злоупотребления доверием.

Кибермошенничество – один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путём хищения личной информации пользователя (номера банковских счетов, паспортные данные, коды, пароли и др.).

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

ФАРМИНГ — это автоматическое перенаправление посетителей сайта с одного ресурса интернет на другой при помощи смены Domain Name System адресов (DNS). Жертва в итоге проведённых манипуляций, посещает сайт мошенников, который создан для приобретения различного рода секретной информации.

Фарминг предусматривает внедрение вредоносной программы в компьютер клиента, которая включает в себя адрес известного сайта.

И когда пользователь старается на этот сайт зайти, программа его перенаправляет на копию, которая создана мошенниками. Подцепить данный вирус-программу возможно открыв стороннее почтовое сообщение, зайдя на заразный веб-сервер и пр.



ФИШИНГ — получение доступа к паролям и логинам пользователей Интернета путём проведения рассылок на электронную почту или личных сообщений в соцсетях с целью заманивания на поддельный сайт и убеждения в необходимости оставить конфиденциальные данные.



ВИШИНГ — выманивание информации по пластиковой карте и стимулирование к совершению с ней действий посредством звонка на мобильный под видом сотрудника банка, прокуратуры и пр.



Меня зовут Бакаре Тунде,

я брат первого нигерийского космонавта, майора BBC Нигерии Абака Тунде. С 1979 года и до сегодняшнего дня он вынужден находиться на орбите. За те годы, что он провел в космосе, его заработная плата составила \$ 15 млн. Мы могли бы получить эти деньги, чтобы отправить брата домой. Но для получения суммы нам необходима ваша помощь, поскольку нам, нигерийским госслужащим, запрещены все операции с иностранными счетами.

Вечно ваш доктор Бакаре Тунде,
ведущий специалист по астронавтике.

«НИГЕРИЙСКИЕ ПИСЬМА» — рассылка писем по электронной почте, в которых просят помощи в обналичивании крупной суммы и предлагают адресату разделить ее. Для успешного проведения операции требуются незначительные (в сравнении с доходом) деньги (открытие счета, оформление документов и пр.) именно эти суммы и являются целью мошенников.

МОШЕННИЧЕСТВО С ПОМОЩЬЮ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Мошенничество с PayPal*

1

Вы разместили объявление
о продаже

2

Мошенник высылает Вам письмо
с предложением купить товар,
иногда за большую цену и не для себя

3

Вы просите перевести
деньги

4

Мошенник просит вас указать адрес,
зарегистрированный в PayPal и
говорит что выслал деньги туда, но они
появятся на счёте в PayPal, когда вы
введёте номер почтового отправления

5

К вам приходит письмо,
похожее на PayPal

6

Вы отправляете товар
и вводите номер отправления
в указанную в письме страницу



Товара у вас нет. Претензии выставлять некому

*PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платёжная система
Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney

МОШЕННИЧЕСТВО С ПОМОЩЬЮ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ

КРАЖА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

Частым способом мошенничества в сети, стал взлом аккаунтов. Используя современные средства подбора паролей, мошенники легко могут взломать страницу и похитить личные данные пользователя.



Самый простой способ обмана – просьба друга, перечислить определённую сумму денег. После взлома страницы, мошенники начинают рассылать сообщения с просьбами «занять денег до завтра», а деньги соответственно нужно скинуть на счёт, под любыми предлогами. Если вам пишет подобные сообщения знакомый или друг, постарайтесь дозвониться ему и уточнить просьбу.

ГРУППЫ «ОТДАМ ДАРОМ».

Даже на бесплатных вещах, которые якобы может получить любой желающий, мошенники наживаются. Допустим, они предлагают отдать новый телефон, который якобы им оказался не нужен. Но от пользователя потребуются оплатить доставку или страховку. Соглашаться не стоит, потому как, вполне вероятно, с вами общается мошенник.

МОШЕННИЧЕСТВО НА ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДКАХ

МОШЕННИЧЕСТВО С ПРЕДОПЛАТОЙ.

Оплата товара вперёд или «бронь» – практика, которую с успехом применяют работающие на площадках мошенники. Их задача – заставить заплатить за несуществующий товар. Необходимость получения предоплаты может быть обоснована срочностью продажи, невозможностью встретиться с продавцом для оплаты товара наличными из-за его нахождения в другом городе или личной занятостью продавца, «большим» спросом на данный товар.

Отправив аванс или оплатив полную стоимость товара, а часто – и услуги по его доставке, покупатель не получает оплаченный заказ.

МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ.

Объектами охоты мошенников становятся и продавцы. Стоит насторожиться, если откликнувшийся на объявление о продаже покупатель настаивает на оплате товара исключительно на вашу банковскую карточку. При этом мошенники просят номер карты, секретные данные с ее обратной стороны, срок действия, коды из приходящих из банка СМС – для подтверждения операции или доступа в онлайн-банкинг. Часто такие покупатели не интересуются свойствами товара, предлагают предоплату для «резервирования», звонят сразу же после опубликования объявления и отказываются от оплаты наложенным платежом. Задача мошенников – получить доступ к карте через онлайн-банкинг и завладеть имеющимися на счёте деньгами.

КАК СЕБЯ ОБЕЗОПАСИТЬ

- ❑ Установка антивирусной программы;
- ❑ Установка обновлений от производителей ПО и поставщика услуг интернета;
- ❑ Проверка url сайта;
- ❑ Проверка изменения адреса **http** на **https** при переходе на страницу оплаты;
- ❑ Установить антиспамерские программы;
- ❑ Критически относиться к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода
- ❑ Проявлять осмотрительность при принятии быстрых финансовых решений;
- ❑ Отправка товара только после подтверждения перевода денежных средств.

**Материал подготовлен с использованием
информации с сайтов:**

- <https://sterlegrad.ru/main/78790-chto-takoe-kibermoshennichestvo-i-kakaya-nastupaet-za-nego-ugolovnaya-otvetstvennost.html>
- <https://ypravo.com/moshennichestvo/v-sotsealnyh-setyah.html>
- <http://ugolovnyi-expert.com/moshennichestvo-na-avito>

**За консультацией по вопросам защиты
прав потребителей финансовых услуг
Вы можете обратиться в наш Центр:**

Адрес: Великий Новгород, ул. Германа, 29а.

Телефоны: 8(8162) 77-20-38, 73-06-77;

E-mail: zpp.center@yandex.ru

Сайт: <https://www.cgevnov.ru>

Страница Центра в «ВК»: <https://vk.com/zppnovgorod>

