

Тема финансовые мошенничества очень актуальна в последнее время, так как в интернете существует множество способов и обмана. Чтобы не стать жертвами мошенничества, нужно знать виды и способы обмана.

Финансовые мошенничества – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

МАНИПУЛЯЦИИ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ

«Списание денег со счета без ведома владельца, кража паролей и пин-кодов, легкий заработок в интернете и вклады под невероятные проценты, онлайн-казино — все это виды финансового мошенничества.»[4] Преступники будут спекулировать на ваших чувствах, обещать золотые горы, мимикрировать под сотрудников банков или государственных организаций, чтобы выманить деньги. Мошенники выманивают деньги с помощью звонков и СМС, в социальных сетях и офисах. «Стать жертвой преступников может каждый, и не важно, использует он банковскую карту или предпочитает рассчитываться наличными.»[1] Мошенники умеют выманивать деньги онлайн, с помощью звонков и СМС, в социальных сетях и красивых офисах.

Список литературы

- 1) Ефремов Святослав. «Психология корпоративного мошенничества»// «Юридическая психология и не только...»// <http://yurpsy.com/files/fakt/325.htm>
- 2) Лямин Леонид, Николай Пятиизбянцев, Антон Пухов, Павел Ревенков, Илья Сачков, Валерий Баулин, Дмитрий Волков, Максим Кузин, Ирина Лобанова. "Мошенничество в платёжной сфере. Бизнес-энциклопедия". Москва." Центр исследований платежных систем и расчетов. Изд. «Интеллектуальная Литература". 2016.
- 3) Тарасов Александр Николаевич. " Психология корпоративного мошенничества". Москва. "Юрайт".2015.
- 4) Чурилов Юрий Юрьевич. "Мошенничество в сфере финансов". Ростов-на-Дону. "Феникс". 2014.



ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА

Ученица 8 «Б» класса

Харашаян Елена

МБОУ СОШ №3
С. Чалтырь

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Манипуляции финансовых мошенников

Виды финансового мошенничества

Мошенничество с банковскими картами и банками

Кибермошенничество

Финансовые пирамиды

Как не стать жертвой мошенничества

Итоги

Список литературы



ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

а) *Мошенничество с банковскими картами и банкоматами*

Чтобы использовать вашу карту в своих целях, мошенникам нужно узнать ее номер, имя владельца, срок действия, номер CVC или CVV. Так же «мошенники могут установить скиммер на банкомат (специальное устройство, которое накладывает на приемник карты в банкомате) и видеокамеру над клавиатурой»[3.]. Перед снятием денег в банкомате осмотрите его. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься. Набирая пин-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчетов картой в кафе. Подключите мобильный банк и СМС-уведомления. «Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код для подтверждения операций, который приходит вам в СМС»[2]. Если же с вашей карты сняли деньги то, позвоните в банк (номер всегда есть на обороте карты или на главной странице сайта банка), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту.

б) *Кибермошенничество.*

Вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить по неизвестному номеру или уведомлением о неожиданном крупном выигрыше. Или звонят от имени банка и просят сообщить личные данные, пин-код от карты или номер СМС-подтверждения. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые внезапно попали в беду (угодили в полицию, сбита машина, украли сумку) и просят перевести энную сумму денег на неизвестный счет. В 99,9% случаев вы имеете дело с мошенниками. «За ссылками, скорее всего, таятся вирусы, на другом конце провода — специалисты по обману, которые всеми правдами и неправдами хотят выманить необходимые им данные, а по ту сторону экрана — злоумышленники, которые играют на ваших желаниях, чувствах и заботе о близких.»[4]

в) *Финансовые пирамиды*

«Цель у них одна — присвоить чужие деньги.»[2] Они маскируются под: Мошеннические организации Самая известная мошенническая организация в России — проект «МММ». Она работала по принципу финансовой пирамиды: обещала огромные проценты по вкладам, гарантировала доходность и выплачивала средства за счет денег, внесенных другими вкладчиками. Верхушка этой пирамиды действительно могла заработать, а те, кто стоял на ступенях ниже, теряли свои деньги. Но сейчас ситуация изменилась, организаторы финансовых пирамид — просто мошенники, которые собирают с людей деньги и пропадают. Не важно, сверху вы или внизу пирамиды, на финансовых пирамидах заработать нельзя, если вы вложите деньги, вы непременно их потеряете. Если же вы всё-таки вложились в пирамиду и вас обманули то, составьте претензию и направьте ее в адрес компании заказным письмом с уведомлением. Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИЧЕСТВА

Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне. Не сообщайте никому личные данные, пароли и коды. Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам. «Даже если ссылка кажется надежной, а телефон верным, всегда сверяйте адреса с доменными именами официальных сайтов организаций, а номера проверяйте в официальных справочниках.»[1] Если вам приходит СМС о зачислении средств (и сообщение похоже на привычное уведомление СМС-банка), а затем звонит якобы растяпа, который по ошибке зачислил вам деньги и просит вернуть, не спешите ничего возвращать. Такая ситуация больше похожа на мошенническую схему: скорее всего, деньги не приходили, СМС не от вашего банка, а звонил вам злоумышленник. «Проверьте состояние вашего счета, закажите выписку в онлайн-банке или позвоните в банк, прежде чем переводить кому-то деньги.»[3] Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне. Если вам говорят, будто вы что-то выиграли или с вашей карты «случайно» списали деньги и нужно назвать свои данные, чтобы остановить операцию, закончите разговор и перезвоните в банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне вашей карты. Если вам сообщают, что родственники или друзья попали в беду, постарайтесь связаться с ними напрямую.

ИТОГИ

Не принимайте поспешных решений. Всегда проверяйте информацию. Не сообщайте никому данные своей карты. Не вкладывайте деньги в сомнительные предприятия с якобы высокой доходностью. Если вас обманули, обращайтесь в полицию.

Данный проект создан для того, чтобы каждый человек был финансово грамотен, знаком с мошенничеством и мог уменьшить свой риск быть обманутым.