



МКУК «Лузская БИС»

Лузская центральная библиотека им В. А. Меньшикова, ПЦПИ

# МОШЕННИЧЕСТВО КАК ФОРМА ХИЩЕНИЯ

памятка для граждан о профилактике  
и предупреждении преступлений.



г. Луза, 2024

### *Мошенничество: понятие и особенности*

Слово «мошенник» является производным от существительного «мошна», означающего «сума, кошелек». По происхождению слово «мошенник» славянское и используется в русском языке с XVIв. Мошенником называют «жулика», «нечестного человека» и т.д.

Под **мошенничеством** в УК РФ понимается хищение имущества, которое принадлежит третьим лицам. Важным признаком, отличающим мошенничество от других преступлений, направленных против собственности, является то, оно осуществляется посредством обмана потерпевшего или введения его в заблуждение.

В законодательстве прописаны основные признаки, необходимые для квалификации преступного деяния по ст.159 УК РФ.

✓ Безвозмездность. Означает, что потерпевшему не была компенсирована стоимость похищенного имущества.

✓ Противоправность – преступные действия нарушают нормы действующего законодательства.

✓ Изъятие имущества – перемещение вещей, представляющих ценность, от собственника к злоумышленнику. Изъятие всегда осуществляется без ведома и согласия лица, владеющего имуществом, при этом очевидно, что виновный не обладает никакими правами на похищаемую собственность.

✓ Умысел на совершение противоправного деяния.

✓ В основе незаконных действий субъекта лежит корыстный мотив. Если, совершая незаконное деяние, субъект руководствовался другими мотивами, состав кражи не будет образован.

✓ Причинение ущерба.

Деяния, не причинившие материального ущерба собственнику, не могут быть квалифицированы по ст.159 УК РФ. Еще одним важным квалификационным признаком является момент окончания преступления. Согласно УК РФ оно считается оконченным с момента, когда виновный приобретает возможность распоряжаться похищенным по собственному усмотрению.

✓ Если субъект, завладел имуществом, принадлежащим другому лицу, но не имеет возможности воспользоваться им, состав преступления, который предусмотрен ст.159, не образуется.

## *Личностный портрет мошенника и его жертвы*

На первый взгляд мошенники ничем не примечательны, их внешний вид не вызывает антипатии. Наоборот, именно манера поведения и внешность – их «конек», который они используют, чтобы добиться благосклонности жертвы и войти к ней в доверие. Мошенники хорошие психологи, и всегда быстро понимают на каких «струнах человеческой души» стоит играть, чтобы добиться желаемого результата. Поэтому никто не может быть застрахован от встречи с мошенниками.

Ранее мошенники причислялись к криминальной элите, потому что это были люди эрудированные, обладающие высоким интеллектом и прекрасно разбирающиеся в психологии. Об их находчивости и предприимчивости слагались легенды. Они постоянно подстраивались под мировую обстановку и изобретали новые мошеннические схемы. Наряду с современными мошенническими схемами не теряют актуальности и классические: маги, шулеры и пр. На первый взгляд кажется странным, что в 21 веке существуют еще люди, попадающиеся на подобные уловки. Но это факт и заработок подобных мошенников по-прежнему остается стабильным.



### *1 вид мошенничества – игровое*

Одним из видов уличного мошенничества является игровое. К таким азартным играм относятся наперстки, лото, рулетка, карты, кости. Основная особенность такого способа мошенничества в том, что вам предлагается возможность выиграть за определённую сумму денег. Вы услышите громкие крики «случайного прохожего», которому везёт.

А почему бы и нет, сегодня ведь ваш день и вы идёте к напёрсточникам и картежникам. Или вам предлагается сыграть бесплатно первый раз. И чудо – вы выигрываете! Всё выглядит многообещающе, и в ваш разум закрадывается легкое помутнение от первых успехов. А после, когда вы начинаете иметь дело с реальными деньгами, вас странным образом покидает удача. У лохотронщиков всё отлично продумано. Как только вы включитесь в игру – остановитесь только тогда, когда у вас не останется денег.



### *2 вид Знахари и целители*

Нередко, надеясь на сверхъестественные силы, мы становимся добычей шарлатанов, готовых

играть на самом ценном человеческом здоровье. Рекламы в газетах нередко вводят людей в заблуждение.

За один сеанс обещают снять с вас венец безбрачия, порчу, сглаз, вылечатот любой болезни. Но только вы придете к ним, можете попроситься со своими деньгами, у вас попытаются отнять все. Настоящие же целители больших денег не возьмут. Объясняется это так: если человек пользуется своим даром в корыстных целях, ради наживы, его дар покидает его. Поэтому, кстати, шаманы и колдуны не могут лечить даже самих себя.



### *3 вид Попрошайничество*

Данный вид мошенничества очень прост обычно мошенники просят деньги (как правило, небольшие суммы или кто, сколько может) на различные неотложные нужды. При этом злоумышленники стараются бить, что называется, на жалость – например, нужна срочная операция (да еще и, вероятно, ребенку).

Суммы просят обычно небольшие, метод – спам-рассылка писем на электронную почту потенциальной жертвы. Бывают, конечно, и реальные случаи, когда людям требуется неотложная помощь, но, как правило, в таком случае методы сбора денег будут другими – через известных людей, благотворительные фонды или компании, так же будет указана подробная информация о нуждающемся человеке, в том числе – банковские реквизиты, куда можно зачислить средства (в этом случае предварительно можно проверить, действительно ли человеку нужна помощь или он просто решил нажиться на сердобольных пользователях).

В отличие от попрошаек, стоящих на улицах или при церквях, интернет-мошенники могут собиовать значительно большие суммы за счет гораздо более широкой целевой аудитории.

### *4 Лёгкий заработок*



Другая схема мошенничества – это предложение внести небольшую сумму и «поднять» на игре с ней очень большие деньги. Это могут быть

электронные торги типа «Форекса», онлайн-казино, букмекерские конторы и многие другие подобные схемы. Причем для вовлечения пользователей во все эти схемы мошенники не жалеют громких фраз, красивых баннеров, видеороликов и других приемов психологической обработки; весь смысл сводится к тому, что практически ничего не делая можно получить огромные выигрыши.

Стоит сказать, что есть мастистые профи, которые действительно зарабатывают на том же «Форексе», но их – буквально считанные единицы и у них есть определенные способности, навыки и опыт подобной «игры», которые пришли к ним далеко не сразу и которые так-то просто не освоишь. В основном же человек отдает свои кровные и остается ни с чем. Сайты, предлагающие быстрый заработок: вы заходите на сайт, читаете, что он предлагает быстрый доход, например, с 1000 рублей +5000 рублей в месяц. При этом на сайте присутствуют сотни положительных отзывов. Но: на таком сайте, скорее всего, отсутствуют контактные данные, либо они есть, но подставные.

**Нельзя переводить деньги на кошельки, указанные на таких сайтах.**

### ***5 вид. Телефонное мошенничество (СМС мошенничество)***

Этот способ «отъема денег у населения» — один из самых древних и самых живучих. У пользователя просят отправить СМС на какой-либо номер. При этом говорится, что оно бесплатно или стоит сущие копейки. В реальности же списываются совсем нешуточные суммы, и ваш телефон запросто может уйти в минус.

Никакие СМС отправлять не нужно. Уважающие себя организации подобным никогда заниматься не станут, а если и попросят оплату своих услуг – то через стандартные электронные кошельки, банковские карты и т.п. способы оплаты, где можно четко проследить сумму оплаты и вид услуг. Если уж очень нужно получить какую-либо информацию, файлы и т.п., стоит поинтересоваться реальной стоимостью отправки СМС через интернет-поиск – в случае мошенничества наверняка будут отзывы тех, кто уже купился на подобный «развод». Или человеку отправляют смс с сообщением, что его родственнику (сыну, дочери, брату и т.д.) срочно нужна медицинская помощь, так как он попал в аварию.

Предлагают перевести сумму, нужную для операции. Многие люди, неожиданно получившие такие известия, могут повестись на такой вид развода.

*Теперь процветает мошенничество в сети. При электронном мошенничестве субъект не входит в прямой контакт с жертвой, что значительно снижает шансы на разоблачение. Такой способ с каждым годом набирает популярность, проникая во все сферы общественной жизни.*

*Наряду с современными мошенническими схемами не теряют актуальности и классические: маги, шулеры и пр. На первый взгляд кажется странным, что в 21 веке существуют еще люди, попадающиеся на подобные уловки. Но это факт и заработок подобных мошенников по-прежнему остается стабильным.*



### **6 вид. Интернет-мошенничество**

— это огромная проблема для современного общества. Дело в том, что компьютеры и всемирная паутина становятся основными источниками хорошего дохода людей. Таким образом, мошенники используют разные ходы, чтобы обмануть честных граждан.

Довольно-таки просто: любой пользователь Интернета, который ищет информацию или же скачивает музыку и фильмы, ведет дневники или пишет статьи на разных ресурсах, ежедневно встречается с красочными объявлениями, колоритными баннерами или сообщениями в социальной сети об интересной, весьма малозатратной и простой возможности заработать деньги, вложив в предложенное дело неопределенную сумму. Естественно, многие верят таким сообщениям, расстаются со своими последними деньгами, отсылая их на электронные кошельки мошенников. Создаются новые уловки по вытаскиванию денег из вашего кармана, причем, каждый новый способ или схема с каждым разом обретает все более и более новшество, которую поначалу не определишь: уловка ли это или нет?



*Не стоит забывать, что бесплатный сыр может быть только в мышеловке.*

Никто просто так денег не дает, да и сами средства не могут упасть с неба, даже если они и имеют статус «электронных». Интернет лишь служит средством передачи информации и не более.

В социальных сетях (Вконтакте, Фейсбук, Одноклассники и т.д.) сегодня свои страницы существуют у абсолютного большинства пользователей интернета. При этом они могут стать лакомой добычей для мошенников. Суть обмана состоит в следующем. При попытке входа в аккаунт злоумышленники просят отправить СМС на указанный ими номер (при этом СМС оказывается платной и с баланса вашего телефона уходят значительные средства). Это –откровенное мошенничество! Все социальные сети для восстановления доступа к аккаунту или за прочие действия с ним высылают бесплатные СМС на указанный вами номер и никогда не требуют СМС в свой адрес. При любых сомнениях насчет действий с той или иной соцсетью лучше всего обратиться в техподдержку за разъяснением спорных моментов.

#### КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ МОШЕННИЧЕСТВА В ИНТЕРНЕТЕ

**Фишинг**—вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям. Это достигается путём проведения массовых рассылок электронных писем от имени популярных брендов, а также личных сообщений внутри различных сервисов, например, от имени банков или внутри социальных сетей.

В письме часто содержится прямая ссылка на сайт, внешне отличимый от настоящего, либо на сайт с редиректом. После того, как пользователь попадает на поддельную страницу, мошенники пытаются различными психологическими приёмами побудить пользователя ввести на поддельной странице свои логин и пароль, которые он использует для доступа к определённому сайту, что позволяет мошенникам получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

*Примеры:*

*"Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе лучшее фото к 9 мая, меньше процента не хватает ... Главный приз - смартфон почти мой ... Лена, можешь мне помочь? Нужно отправить смс, текст "nit 777 170". Номер конкурса "6008", без кавычек. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если полтора рубля не жалко, Заранее спасибо!"*

*"От оператора" вам приходит сообщение, в котором будет написано предложение позвонить на некий номер, и за этот звонок вы получите на*



*свой счет 3 доллара. Может, вы действительно (что маловероятно) получите эти 3 доллара, но исходящий звонок при этом вам обойдется в 5-10\$.*

### **Другое....**

*«Ваш сын избил человека и тот умер. Сейчас он находится в отделении милиции. Для того, чтобы закрыть дело, необходимо заплатить 30000 рублей. Указывается место встречи в оживленном месте вечером (питерские схемы).*

**Вишинг** — это один из методов мошенничества с использованием социальной инженерии, который заключается в том, что злоумышленники, используя телефонную коммуникацию и играя определенную роль (сотрудника банка, покупателя и т. д.), под разными предложениями выманивают у держателя платежной карты конфиденциальную информацию или стимулируют к совершению определенных действий со своим карточным счетом / платежной картой.

**Фарминг**—это процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP-адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.

**Кликфрод** —один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении.

**«Нигерийские письма»**—распространённый вид мошенничества, получивший наибольшее развитие с появлением массовых рассылок по электронной почте (спама). Как правило, мошенники просят у получателя письма помощи в многомиллионных денежных операциях, обещая солидные проценты с сумм. Если получатель согласится участвовать, у него постепенно выманиваются все более крупные суммы денег якобы на оформление сделок, уплату сборов, взятки чиновникам, и т. п



## **КАК ПОСТУПАТЬ В ТАКОЙ СИТУАЦИИ:**

Ни одна организация, включая банк, не вправе требовать Ваш ПИН-код! Для того, чтобы проверить поступившую информацию о блокировании карты, необходимо позвонить в клиентскую службу поддержки банка. Скорее всего, Вам ответят, что никаких сбоев на сервере не происходило, а Ваша карта продолжает обслуживаться банком. Как защититься от мошенников владельцам пластиковых банковских карт? В последнее время наблюдается рост числа случаев мошенничества с пластиковыми картами. Рекомендует всем владельцам пластиковых карт следовать правилам безопасности:

### **1. ПИН-КОД – КЛЮЧ К ВАШИМ ДЕНЬГАМ.**

Никогда и никому не сообщайте ПИН-код Вашей карты. Лучше всего его запомнить. Относитесь к ПИН-коду как к ключу от сейфа с вашими средствами. Нельзя хранить ПИН-код рядом с картой и тем более записывать ПИН-код на неё – в этом случае Вы даже не успеете обезопасить свой счет, заблокировав карту после кражи или утери.

### **2. ВАША КАРТА – ТОЛЬКО ВАША.**

Не позволяйте никому использовать Вашу пластиковую карту – это все равно что отдать свой кошелек, не пересчитывая сумму в нем.

### **3. НИ У КОГО НЕТ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ВАШ ПИН-КОД.**

Если Вам позвонили из какой-либо организации, или Вы получили письмо по электронной почте (в том числе из банка) с просьбой сообщить реквизиты карты и ПИН-код под различными предложениями, не спешите ее выполнять. Позвоните в указанную организацию и сообщите о данном факте. Не переходите по указанным в письме ссылкам, поскольку они могут вести на сайты-двойники.

**ПОМНИТЕ: ХРАНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ И ПИН-КОДА В ТАЙНЕ  
– ЭТО ВАША ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ОБЯЗАННОСТЬ**

**4. НЕМЕДЛЕННО БЛОКИРУЙТЕ КАРТУ ПРИ ЕЕ УТЕРЕ.**

Если Вы утратили карту, срочно свяжитесь с банком, выдавшим ее, сообщите о случившемся и следуйте инструкциям сотрудника банка. Для этого держите телефон банка в записной книжке или в списке контактов Вашего мобильного телефона. Но у многих электронные банковские карты. Если вы случайно потеряете телефон, сразу надо позвонить в банк для блокировки электронной карты.

**5. ПОЛЬЗУЙТЕСЬ ЗАЩИЩЕННЫМИ БАНКОМАТАМИ.**

При проведении операций с картой пользуйтесь только теми банкоматами, которые расположены в безопасных местах и оборудованы системой видеонаблюдения и охраной: в государственных учреждениях, банках, крупных торговых центрах и т.д.

**6. ОПАСАЙТЕСЬ ПОСТОРОННИХ.**

Совершая операции с пластиковой картой, следите, чтобы рядом не было посторонних людей. Если это невозможно, снимите деньги с карты позже либо воспользуйтесь другим банкоматом. Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Реквизиты и любая прочая информация о том, сколько средств Вы сняли и какие цифры вводили в банкомат, могут быть использованы мошенниками.

**7. БАНКОМАТ ДОЛЖЕН БЫТЬ «ЧИСТЫМ».**

Обращайте внимание на картоприемник и клавиатуру банкомата. Если они оборудованы какими-либо дополнительными устройствами, то от использования данного банкомата лучше воздержаться и сообщить о своих подозрениях по указанному на нем телефону.

**8. БАНКОМАТ ДОЛЖЕН БЫТЬ ПОЛНОСТЬЮ ИСПРАВНЫМ.**

В случае некорректной работы банкомата – если он долгое время находится в режиме ожидания или самопроизвольно перезагружается – откажитесь от его использования. Велика вероятность того, что он перепрограммирован злоумышленниками.

#### 9. СОВЕТУЙТЕСЬ ТОЛЬКО С БАНКОМ.

Никогда не прибегайте к помощи либо советам третьих лиц при проведении операций с банковской картой в банкоматах. Свяжитесь с Вашим банком – он обязан предоставить консультационные услуги по работе с картой.

#### 10. НЕ ДОВЕРЯЙТЕ КАРТУ ОФИЦИАНТАМ И ПРОДАВЦАМ.

В торговых точках, ресторанах и кафе все действия с Вашей пластиковой картой должны происходить в Вашем присутствии. В противном случае мошенники могут получить реквизиты Вашей карты при помощи специальных устройств и использовать их в дальнейшем для изготовления подделки.

**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!**