

Прежде, чем начать подготовку по проведению занятия необходимо ответить, как минимум на три вопроса:

1. Какие цели и задачи преследует занятие.
2. Что должно входить в содержание занятия, чем конкретно оно должно обогатить обучаемых.
3. С помощью каких форм и методов, в какой последовательности вести занятие.

*Цели* могут быть разными. Но, в любом случае, цель занятия должна быть достижимой: ее нужно соотносить с уровнем подготовленности аудитории, имеющимся временем, с условиями, в которых будет проходить занятие, его материальным обеспечением.

*Цели* должны быть направлены на решение конкретных задач и отвечать принципам:

- актуальности (связь с жизнью, ориентация на социальную значимость);
- научности (соответствие современным научным достижениям);
- целенаправленности (выделение главного).

*Задачи* направлены на:

- углубление теоретической и практической подготовки студентов;
- осмысление практической значимости полученных теоретических знаний;
- развитие творческой активности, обмен опытом.

Содержание должно раскрывать выбранную *тему*, отражающую круг проблем, близких конкретному педагогическому коллективу или творческой группе.

Как правило выбору той или иной темы, предшествует проблемно- ориентированный анализ результатов педагогической деятельности. Он предусматривает три этапа анализа:

- анализ результатов;
- анализ образовательного процесса;
- анализ условий.

В практике проведения обучение ведется с помощью различных *форм и методов* групповой деятельности таких, как: дискуссия, творческая беседа, деловая игра, психологический тренинг и др.

Групповые формы работы активизируют внимание, стимулируют на решение ситуативных задач; способствуют общению, взаимопониманию, взаимопомощи.

Для решения и выполнения конкретных задач группа делится на подгруппы.

План работы в подгруппе строится таким образом:

- постановка задачи и инструктаж о ходе работы;
- выполнение задания;
- обсуждение результатов;
- сообщение о результатах;
- подведение итогов.

Выделяются уровни коллективной деятельности в группе:

- одновременная работа всей группы;
- работа в парах;
- групповая работа на принципах дифференциации.

Этапы проведения:

1. Организационный (активизация деятельности);
2. Подготовительный (психологический настрой: приветствие, вступительное слово).
3. Основной (ознакомление с новыми знаниями, практическая деятельность).
4. Итоговый (подведение итогов, оценка работы, обратная связь).

Составляя *план* занятия, необходимо ориентироваться на конкретные результаты, которые необходимо получить при прохождении этапов проведения.

Эффективность *результатов* определяется уровнем обратной связи, обменом информацией между взаимодействующими участниками образовательного процесса.

Уровень обратной связи может быть оценен по результатам анкетирования, так называемому листку “обратной связи”.

Обратная связь может быть определена по степени:

- информационной насыщенности;
- доходчивости и наглядности представления;
- объему представленной информации (присутствию разнообразных форм и направлений деятельности);
- создания рабочей атмосферы;
- практической полезности;
- эмоциональной удовлетворенности и др.

Суммированные оценки могут быть переведены в процентное соотношение и оформлены в виде графиков или циклограмм.

#### **Методические советы.**

*По содержанию излагаемого материала необходимо:*

- распределить время;
- определить объем материала;
- сделать классификацию вокруг ключевых понятий;
- учитывать логику перехода от одной части к другой.

*По уровню изложения материала необходимо развивать:*

- уровень коммуникативной культуры (способность создать комфортный микроклимат);
- культуру речи (тон, выдержанный темп и ритм, хорошую дикцию, соблюдать логические ударения и паузы, умение спокойно и правильно выслушать);
- владение телом, мимикой, жестом.

#### **Заключение**

Практика проведения занятий учит закреплять навыки организационной работы: руководить творческими группами, оказывать помощь учащимся разного уровня. Обучающие кл. часы способствуют достижению высокого качества образовательного процесса, непрерывному образованию учащихся, развитию коллективного опыта работы.

#### **Тема «Финансовое мошенничество и финансовые пирамиды»**

##### **Цель:**

познакомить с основными видами и формами мошенничества в финансовой сфере; научить применять теоретические знания в практических ситуациях

**Оборудование:** интерактивная доска, диапроектор, презентации.

**Участники:** учащиеся 8 класса

Просмотр видеоролика

##### **Вступительное слово**

Человечеству, живущему в третьем тысячелетии, достаточно трудно "изобрести велосипед". Потому что на протяжении всего эволюционного перехода по маршруту "обезьяна – человек", представители homo-sapiens придумывали, фантазировали, создавали. Причем все что угодно, начиная от деревянной дубинки и процесса рыбной ловли, до супер современного компьютера и процесса "ловли рыбы в мутной воде". Когда Вам говорят – "изобретен новый способ мошенничества" - не верьте! Потому что ничего нового в этой отрасли придумать нельзя. Усовершенствовать, используя новейшие достижения науки и техники – это пожалуйста. А вот создать что-то свое, авторское, если хотите, эксклюзивное – это под силу только действительно талантливым людям. Путь даже талантливым в такой неблагоприятной сфере как мошенничество. Формы и виды криминальных проявлений в современной кредитно-финансовой сфере не являются принципиально новыми. Это касается не только России, но и всего мирового финансового сообщества. Многие черты современного состояния преступности во многом подобны тем, что были присущи банковской системе в конце XIX и начале XX столетия. Среди наиболее типичных махинаций, имевших значительный общественный резонанс, можно отметить следующие:

1. Участие банкирских домов и контор в биржевых спекуляциях за счет вкладов клиентов

2. Махинации, связанные с привлечением денежных средств населения посредством введения в заблуждение относительно будущих доходов.
3. Злоупотребления в сфере кредитования и вексельного обращения
4. Злоупотребления, обусловленные совмещением государственной службы с участием в акционерных компаниях
5. Ложные банкротства

В 1912 г. произошло два скандальных банкротства, в связи с чем Министерство финансов заявило, что “часто банкирские заведения открываются исключительно с целью недобросовестного обогащения за счет клиентов”.

Один из наиболее показательных случаев финансового мошенничества в те далекие времена, было нашумевшее дело "дома Кана".

В опубликованной 23 февраля 1889 г. в журнале "Новое время" статье "Грабители" говорилось, что предприимчивые дельцы, неизвестно откуда попавшие в столицу, открывали банкирские конторы на средства, достаточные только для размещения объявлений о найме агентов. Затем многочисленные агенты конторы с печатными бланками и рекламой о баснословно выгодной покупке в рассрочку выигрышных билетов внутренних займов разъезжались по селам и городам, убеждая доверчивых клиентов в том, что достаточно внести 15-ти рублевый задаток, чтобы получить право на известную часть выигрыша от записанного за ними билета. Уплачивая по 5 или 10 рублей ежемесячно, клиент мог приобрести билет целиком, а вместе с ним призрачную возможность выиграть на него до 200 тыс. руб. Доход от такой сделки получал расторопный агент (9 руб. с каждых 15 руб.) и контора, которая не заботилась о честном ведении дела.

По данным того же журнала, контора Кана, основанная в августе 1887 г., уже через год имела оборот около 1 млн. 200 тыс. руб. Причины банкротства не сообщались.

Прослеживая дальнейший путь этого заведения известно, что контора подверглась описи по иску в 5 тыс. рублей. При проверке кассы обнаружено всего 300 рублей и 1 выигрышный билет; хотя их было продано не менее 1,5 тыс. штук.

Помимо самых разнообразных ложных банкротств, а так же приятного совмещения «государевой» и коммерческой службы, человечество придумывало множество самых разнообразных схем, направленных на изымание наличности у менее пронырливых сограждан.

До нашего времени дожили самые перспективные, хотя далеко не самые новые разработки.

Например: Мошенничества финансово-инвестиционные. Наиболее яркими примерами, здесь, несомненно, служат пресловутые финансовые пирамиды.

Итак, **выделим мошенничества в СОВРЕМЕННОЙ финансово-кредитной сфере «Финансовые пирамиды»**

Одной из наиболее широко известных и опасных моделей криминального поведения на рынке финансовых инвестиций является финансовая пирамида или "пирамида Понци". Эта криминальная схема посягательств на интересы акционеров, вкладчиков и других инвесторов получила широкое распространение в кризисный период развития финансового рынка во многих странах. Не стала исключением и Россия. Свое название эта криминальная схема получила по имени итальянского иммигранта Карло Понци, который впервые использовал ее в широких масштабах в 1920 году в Бостоне (США). В России расцвет данного вида мошенничества пришелся на 1993 - 1994 гг.

Первой фирмой, начавшей свою мошенническую деятельность в 1991 году, была фирма "Пакс" в Волгограде. Ее руководителя до 1994 года у 1722 вкладчиков похитили 2 млрд. 356 млн. 960 тыс. руб.

С момента исчезновения с экономической карты страны всевозможных «Властелин», «Домов Селенга» и т.п. прошло не мало времени. Но пирамиды, видимо являясь столь же

незыблемыми как их египетские тезки, все еще продолжают свое существование. Наиболее яркий пример тому - финансовые инвестиционные операции в сети Интернет. Инвестирование денежных средств на иностранных фондовых рынках с использованием сети Интернет сопряжено с риском быть вовлеченными в различного рода мошеннические схемы. Так, в 1999 году Федеральная Комиссия по Торговле (FTC) США зарегистрировала 18 тыс. жалоб, а Комиссия по Ценным Бумагам и Биржам (SEC) регистрирует от 200 до 300 жалоб на возможные мошенничества с ценными бумагами ежедневно. Согласно оценкам NASAA неосторожные инвесторы теряют приблизительно \$10 миллиардов в год из-за мошенничества с капиталовложениями. В письме ФКЦБ от 20 января 2000 г. № ИБ-02/229 "О возможных мошеннических схемах при торговле ценными бумагами с использованием сети Интернет", описаны некоторые наиболее типичные мошеннические схемы).

#### Схема "увеличить и сбросить" (Pump&dump)

Вид рыночной манипуляции, заключающейся в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован. Манипулятор, называясь инсайдером или осведомленным лицом и распространяя зачастую ложную информацию об эмитенте, создает повышенный спрос на определенные ценные бумаги, способствует повышению их цены, затем осуществляет продажу ценных бумаг по завышенным ценам. После совершения подобных манипуляций цена на рынке возвращается к своему исходному уровню, а рядовые инвесторы оказываются в убытке. Данный прием используется в условиях недостатка или отсутствия информации о компании, ценные бумаги которой редко торгуются.

#### Схема финансовой пирамиды (Pyramid Schemes)

При инвестировании денежных средств, используя Интернет - технологии, полностью повторяет классическую финансовую пирамиду. При использовании данного приема инвестор получает прибыль исключительно за счет вовлечения в игру новых инвесторов.

#### Схема "надежного" вложения капитала (The "Risk - free" Fraud)

Заключается в распространении через Интернет инвестиционных предложений с низким уровнем риска и высоким уровнем прибыли. Как правило, это предложение несуществующих, но очень популярных проектов, таких как вложения в высоколиквидные ценные бумаги банков, телекоммуникационных компаний, в сочетании с безусловными гарантиями возврата вложенного капитала и высокими прибылями.

#### "Экзотические" предложения (Exotic Offerings)

Например, распространение через Интернет предложения акций костариканской кокосовой плантации, имеющей контракт с сетью американских универмагов, с банковской гарантией получения через непродолжительный промежуток времени основной суммы инвестиций плюс 15% прибыли.

#### Мошенничества с использованием банков (Prime Bank Fraud)

заключаются в том, что мошенники, прикрываясь именами и гарантиями известных и уважаемых финансовых учреждений, предлагают инвесторам вложение денег в ничем не обеспеченные обязательства с нереальными размерами доходности.

#### Навязывание информации (Touting)

Часто инвесторов вводят в заблуждение недостоверной информацией об эмитенте, преувеличенными перспективами роста компаний, ценные бумаги которых предлагаются. Недостоверная информация может быть распространена среди широкого круга пользователей сети самыми разнообразными способами: размещена на информационных сайтах, электронных досках объявлений, в инвестиционных форумах, разослана по электронной почте по адресам. Анонимность, которую предоставляет своим пользователям сеть Интернет, возможность охвата большой аудитории, высокая скорость и гораздо более низкая стоимость распространения информации по сравнению с традиционными средствами делает Интернет наиболее удобным инструментом для мошеннических действий.

## 2.. « Мошенничество с пластиковыми картами»

За последние 5-7 лет мы настолько привыкли к банкоматам и электронным платежам через терминалы, что теперь трудно вспомнить, а что же было до них. Но, с ростом количества банкоматов, растет число тех людей, которые желают с их помощью незаконно обогатиться. И если раньше казалось, что такие махинации бывают только в кино, то на сегодняшний день они стали до боли реальными.

Скиммер –это специальное накладное устройство для банкомата, которое считывает номер банковской карты. Размером это устройство с пачку сигарет, а накладывается на

картридер, в который вставляется карточка. Слайж  
Так выглядит скиммер на банкомате. Слайд 3

Схема махинации очень проста. Вы совершаете любую операцию с помощью банкомата, и ничего не подозревая, уходите по своим делам. В то время как мошенники с помощью скиммера считали всю информацию о вашей карте, в любой момент сделают её дубликат и обнулят ваш банковский счет.

Откуда же они узнают пин-код? Здесь есть несколько вариантов. Самый элементарный – человек, стоящий за вами в очереди просто подсмотрит пин-код из-за вашей спины. Но, мошенники придумали еще несколько способов. Они могут распылить на клавиатуру специальный спрей, на котором будут четко видны нажатые вами клавиши. Или же установят на [банкомат](#) микрокамеру, и вы её не заметите, потому что спрятана она будет за пачкой рекламных буклетов. Слайд 4.

Есть даже накладные клавиатуры, которые почти ничем не отличаются от самой клавиатуры банкомата.

Такая клавиатура ловко считывает пин-код вашей пластиковой карты.

Но, и это еще не всё! Существуют целые накладные панели, которые накладываются сразу на всю поверхность банкомата, и одновременно считывают и пин-код, и номер банковской карты. Вот как выглядят такие панели.

Скиммеры свободно продаются в интернете. Стоят они около 200 долларов.

Набор «чистых» [пластиковых карт](#), из которых создаются дубликаты, продается по цене 30 долларов за 500 штук. Деньги, украденные подобным образом, практически нереально вернуть, поэтому нужно быть предельно внимательными, чтобы не попасться на уловки мошенников.

Да и банки бьют тревогу. Если ранее подобные устройства обнаруживали только в странах Европы, то теперь они появились и в СНГ. Многие банки начали вести видеонаблюдение за банкоматами, использовать специальную сенсорную сигнализацию. Была попытка перейти на использование пластиковых карт с микрочипами, которые практически невозможно подделать. Но новые карты стоили очень дорого и не выдержали конкуренции. Еще один вариант – установка антискиммеров – специальных накладок на картридер, которые делают невозможным установку скиммера. Недавно такие вот приспособления начали устанавливать на банкоматы Сбербанка России. Клиенты банка

начали массово обращаться с жалобами на скиммеры. Люди подумали, что именно так и выглядит это устройство. Поэтому под картридером на банкоматы вскоре наклеили специальный знак – фото того, как должен выглядеть банкомат в идеале. Слайд 7

### **Банкомат-фантом**

Наиболее дорогой вид мошенничества. Преступники начали использовать поддельные банкоматы. Выглядят они как самые обычные банкоматы с указанием реальной банковской информации. Только по сути – это просто пустая коробка, оснащенная скиммером. Вы вводите пин, пытаетесь снять средства, а на экран выводится сообщение о технических неполадках или о том, что отсутствует наличка. Минута дела и у мошенников есть все необходимые данные вашей банковской карты. Пластиковую карту банкомат возвращает, и вы, ничего не подозревая, идете искать другой банкомат. В то время как мошенники обнуляют ваш счет. Не только хорошо осматривайте банкомат, но и попытайтесь его сдвинуть. Как правило, банкоматы-фантомы плохо закреплены и легко смещаются. Кроме этого, старайтесь пользоваться одним и тем же банкоматом, скажем рядом с домом или офисом. Так вы и скиммер увидите в случае его появления, и не нарветесь на поддельный банкомат. Не рискуйте и не обналичивайте деньги в подозрительных банкоматах, установленных в малолюдных местах, во вновь установленных банкоматах.

### **«Ливанская петля»**

Целью данной махинации является овладение вашей банковской картой. И если в предыдущих способах мошенникам нужно было иметь специальные устройства, то в этом случае нужна лишь обычная фотопленка. Хотя есть и умельцы, придумавшие более «изящное» устройство.

Из фотопленки изготавливается специальный карман, который помещается в картридер. Концы кармана незаметно закрепляет снаружи картридера. Вы решили снять деньги, вставили в банкомат карту, ввели пин-код, и возможно даже обналичили некоторую сумму. Только банкомат возвращать карту вам не стал. Вы в панике. «Добрый» человек из очереди вызывается вам помочь, мотивируя тем, что с ним такое тоже случалось. Он нажимает какие-то кнопки, успокаивает вас, а, по сути, через минуту-две вы невольно сообщаете ему пин-код. Извлечь карту никак не получается, и вы (по совету того же «доброго человека») сломя голову бежите в банк разбираться. Или звоните, но вам говорят, что карту извлекут лишь в конце дня при инкассации. Вы уходите прочь и ждете звонка из банка. В то время мошенник извлекает петлю и забирает вашу банковскую карту. Сами понимаете, ничего копировать ему не нужно – у него есть оригинал карты и ваш пин. Можете считать, что денег на вашем счету больше нет. В этой ситуации вас спасет только собственная бдительность. Обычно по периметру картридера немного заметно края «ливанской петли». Попробуйте провести пальцем по краям картридера, на ощупь тоже можно почувствовать неладное. И еще. Никогда, ни при каких условиях не сообщайте пин-код вашей банковской карты НИКОМУ.

### **Другие виды мошенничеств с банковскими картами**

Существуют и другие уловки с целью завладеть нашими деньгами. Лишиться своих кровных вы можете и в магазине, ресторане, интернете. Официант может незаметно повторно провести платеж или вовсе удалиться и сделать копию банковской карты с помощью карманного скиммера. Много случаев утери средств происходит и при оплате услуг через терминальные установки. Суммы, уплаченные за кредит или квартплату, просто теряются. Дело в том, что извещение об оплате, которое выдает терминал, не является чеком, соответственно его не достаточно для **подачи заявления в суд** на владельца терминала.

В интернете охотников до чужих денег пруд пруди. Вы просто оплатите покупку, а недобросовестные владельцы магазина, овладев данными вашей карты, легко сделают ее копию.

Ни при каких обстоятельствах не выпускайте свою банковскую карту из виду. И если заметили что-то неладное, лучше расплатитесь наличными. Тщательно проверяйте все чеки, а для постоянного контроля подключите к своему мобильному услугу смс-банкинга. Не пользуйтесь подозрительными интернет-магазинами, новыми или с запятнанной репутацией. Кроме того, никто еще не отменял оплату наличными при доставке курьером. Самый простенький и незамысловатый, но иногда срабатывающий, особенно в темное время суток.

**Мошенники заклеивают скотчем часть банкомата**, которая выдает деньги (часть кэш-диспенсера). Снимаете деньги, а деньги не выходят. Нехорошие слова в адрес сломанного банкомата, такие же в адрес банковских работников, с которыми утром вы планируете поругаться. В состоянии чрезвычайной раздраженности забираете карту и уходите искать другой банкомат. Из-за угла выходит мошенник, внимательно наблюдавший за вами, отклеивает скотч и забирает деньги... В этом случае внимательно осмотрите кэш-диспенсер (внешнюю часть), и если никаких препятствий на пути купюр из банкомата в ваш бумажник не обнаружено, можно смело идти ругаться с работниками банковского труда.

**Подглядывание из-за плеча.** Мошенник вполне может узнать ПИН-код держателя банковской карты, подглядывая из-за его плеча, пока тот вводит код в банкомате. Затем злоумышленник осуществляет кражу карты и использует ее в своих целях.

**Копирование магнитной полосы (skimming).** Данный вид мошенничества предусматривает использование особых видов устройств, считывающих информацию с магнитных полос карт. Обычно это специально изготовленные клавиатуры, которыми накрывают существующие. Законный держатель банковской карты проводит операцию с вводом персонального идентификационного номера (ПИН), в это время, дополнительно установленное устройство считывает и записывает информацию на магнитной полосе. Т.е. у злоумышленников появляются данные необходимые для дальнейшего изготовления поддельной карты и ее использования в своих целях.

**Ограбление держателей банковских карт.** Самый незамысловатый способ. Клиент снял наличность - жулик ограбил.

**Вирус, поражающий банкоматы.** Новейшим изысканием мошенников стал вирус, который отслеживает производимые операции и ворует информацию с пластиковых карт, передавая ее мошенникам. По данным портала Рубль.ру способ, выбранный злоумышленниками весьма замысловат. Написать вредоносную программу для банкомата очень сложно - мошенники используют очень специфические операционные системы и связываются с банками по серьезно защищенным сетям.

Вот наиболее распространенные виды махинаций с пластиковыми картами:

Использование потерянных/украденных карт (lost/stolen card), когда банк вовремя не блокирует счет пропавшей карточки, и мошенник его обнуляет.

Подделка карт (counterfeit/skimming), когда полученная незаконным путем информация о чужой карте эмбоссировается на пластик (белый пластик) или записывается на магнитную полосу подделки или подлинной карты.

Заказ по почте, телефону, Интернету (МО/ТО) различных товаров и услуг с использованием данных платежной карточки человеком, не являющимся владельцем этой карты.

Использование чужого банковского счета кредитной или дебетовой карты, лицом, получившим доступ к этому счету незаконным путем, например, путем изменения адреса или требования повторного выпуска кредитной или дебетовой карты.

Указание ложных данных в заявлении на получение карты (fraudulent application).

### **3. «Советы для держателей платежных карт»**

1. Никому и никогда не сообщайте ПИН-код, не пишите его на бумажке и, конечно же, не храните рядом с картой.

2. Не стесняйтесь закрывать от посторонних клавиатуру банкомата, а особо любопытных - попросить отойти, а лучше всего, одной рукой закройте сверху клавиатуру (так как мошенники могут установить микрокамеру на банкомате), а другой введите пин-код.
3. Снимать деньги лучше стараться в банкоматах, которые расположены либо в офисах Банка, либо рядом с офисами банков (эта территория просматривается видеокамерами служб безопасности банков и мошенники стараются туда не соваться), а в ряде стран (особенно на Украине, Болгарии, Венгрии, Польше, странах Юго-Восточной Азии) наличные лучше снимать в кассах банков, а не в банкоматах.
4. Не пользуйтесь советами третьих лиц и не прибегайте к помощи незнакомцев при возникновении проблем в работе с банкоматом -- сразу звоните в службу поддержки клиентов банка, телефоны которой, как правило, указаны на банкомате.
6. Если карта утрачена или у вас есть подозрения, что данные карты стали известны третьему лицу, немедленно позвоните в банк и заблокируйте карту. Сделать это можно в любое время дня и ночи.
7. Если вы подключены к сервису «Мобильный банк», то блокировку карты можно сделать и при помощи SMS, отправив короткое сообщение на специальный номер.
8. Пользуясь картой в Интернете, особенно внимательно относитесь к своевременному обновлению антивирусной защиты.
9. Не совершайте покупки на подозрительных сайтах, обратите внимание на поддержку сайтами, на которых вы совершаете покупки, технологии 3D-Secure (наличие данной технологии обозначено на сайтах логотипами Verified by Visa и MasterCard SecureCode). Данная технология позволяет подтвердить совершаемую вами операцию одноразовым паролем, который вы получите на ваш мобильный телефон, либо можете распечатать на чеке в банкомате или информационно-платежном терминале.
10. Не держите на карте, которую используете для интернет-платежей, большие суммы. Для крупных покупок дешевле и безопасней выпустить "виртуальную" карту. Эту услугу предоставляют всё больше и больше банков, в частности, "Альфа-банк".
11. Обратите внимание на возможность страхования вашей банковской карты. Это поможет вам вернуть денежные средства в ряде случаев: например, если вы потеряли карту и ею воспользовались мошенники либо если данные карты были похищены; если вы сняли средства с карты и в течение двух часов после снятия они были у вас похищены и т.д. При подключении к программе страхования, финансовые средства на банковской карте будут под защитой 24 часа в сутки в любой точке мира.

#### **Видео-ролик**

#### **4.. «Мошенничество в интернете»**

2слайд. Что такое мошенничество в Интернете?

Термин «мошенничество в Интернете» применим в целом к мошенническим махинациям любого вида, где используются один или несколько элементов Интернета – такие как комнаты в чатах, электронная почта, доски объявлений или веб-сайты – для привлечения потенциальных жертв, проведения мошеннических сделок или для передачи поступлений от мошенничества в финансовые учреждения или иным лицам, участвующим в таких махинациях.

3.слайд. Виды мошенничества вы можете увидеть на слайде. Далее о них немного подробнее.

4.Схемы проведения аукционов и розничной торговли в режиме он-лайн.

В таких схемах, а также аналогичных махинациях в области розничной торговли обычно предлагаются дорогостоящие товары – от часов Cartier до компьютеров и коллекционных предметов, таких как Beanie Babies, которые могут привлечь много клиентов. Такие мошенники предлагают своим жертвам выслать деньги в оплату обещанного товара, а затем ничего не доставляют или доставляют изделие намного менее ценное, чем то, которое было обещано (например, подделку или другой товар).

5. Письма с подлогом



В Интернете полно ресурсов, для регистрации в которых необходимо предоставить адрес действующего электронного ящика. Большинство подобных сервисов заботится о сохранности предоставленных данных, однако ни одна система не может быть абсолютно надежной.

В результате хакерской атаки или по вине недобросовестного персонала ресурса личная информация пользователей становится доступна третьим лицам, которые используют ее в своих интересах.

#### 6. Деловые возможности / «надомная работа»

Мошенники часто используют Интернет для рекламы предполагаемых деловых возможностей, которые якобы позволят людям зарабатывать тысячи долларов в месяц при помощи «надомной работы». В таких схемах обычно предусмотрен первичный платеж в размере от 35 до нескольких сотен долларов США или более, но не предоставляются материалы или информация, необходимые для того, чтобы надомная работа стала потенциально жизнеспособным предприятием.

#### 7. Кража личных данных и мошенничество.

Некоторые махинации в Интернете также связаны с кражей личных данных – незаконным получением и мошенническим использованием чьих-то личных данных, обычно в экономических целях.

Как выяснилось в ходе одного федерального процесса, ответчики, как утверждается, взяли имена и идентификационные номера социального обеспечения офицеров Вооруженных Сил США с веб-сайта, а затем использовали более 100 из этих имен и номеров для получения кредитных карт в одном из банков штата Делавэр через Интернет.

#### 8. Схемы с использованием кредитных карт.

В некоторых схемах мошенничества в Интернете, которые можно рассматривать как вариации онлайн-аукционов, описанных выше, используются незаконно полученные номера кредитных карт для заказа товаров или услуг по Интернету.

В результате пострадавших двое: электронный торговец, отправивший товар на основании незаконного использования кредитной карты, и потребитель, выславший деньги после получения товара, мошенническим образом заказанного «продавцом» у электронного торговца. Тем временем «продавец» уже мог перевести свою незаконную прибыль на банковские счета вне досягаемости торговца или потребителя.

#### 9. Неожиданный выигрыш.

Одна из старейших мошеннических схем, используемая не только в сети, но и в реальной жизни. Суть аферы проста: вам сообщается о баснословном выигрыше в некоей лотерее, для получения которого от вас потребуется самая малость – оплатить небольшую сумму под тем или иным предлогом.

Естественно, никакой лотереи нет, а полученное письмо – еще один способ продать дырку от бублика.

#### 10. Бесплатная мобильная связь

С развитием современных технологий у мошенников появились новые возможности заработать. Особенно значительные убытки несет обыватель благодаря объединению таких «монстров» телекоммуникации, как Интернет и сотовая связь.

Казалось бы, каждый школьник знает, что бесплатный сыр может быть только в мышеловке. Но все равно находятся искатели «халявных» приключений.

#### 11. Уголовное преследование

С февраля 1999 г., когда Министерство юстиции учредило Internet Fraud Initiative (Программу борьбы с мошенничеством в Интернете), федеральное правительство еще более активно стало сочетать уголовное преследование с координированным анализом и расследованием в рамках глобальной борьбы с мошенничеством в Интернете.

### **Интернет ресурсы:**

1. [www.exspertra.ru](http://www.exspertra.ru)

2. [www.geocities.com](http://www.geocities.com)
3. [www.nalog.Ru](http://www.nalog.Ru)
4. [www.buh.ru](http://www.buh.ru)
5. [www.buhgalt.ru](http://www.buhgalt.ru)

Исходя из положений Уголовного кодекса Российской Федерации, **мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.** Можно смело сказать, что способов обмана и злоупотребления доверием ровно столько же, сколько может быть различных жизненных ситуаций и собственно людей.

**Вместе с тем, существуют наиболее распространенные, типовые способы обмана населения:**

Финансовая пирамида — это способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Финансовая пирамида может маскироваться под любыми видами услуг и видов деятельности.

**Характеристика внутреннего устройства заключается лишь в том, что собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов.** Деньги практически используются для выплат предыдущим участникам, рекламы, погашение текущих расходов и теневого дохода организаторов. Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода.

**С финансовой точки зрения, если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, проект является пирамидой.**

**Кроме того, есть и иные характерные особенности пирамид:**

- Наличие рекламы, обещающей форму дохода с уровнем заведомо выше среднего по рынку заимствований — на сегодняшний день в России до 14% годовых. Также обещается отсутствие риска при относительно высокой доходности.
- Сосредоточенность внимания руководителей фонда исключительно на пиаре. Грамотные продавцы, пафосные презентации, сайты, рекламные рассылки — всё рассказывает привлекаемым членам об их везении и несметных заработках в будущем.
- Отсутствие конкретной информации, которую можно перепроверить. Это обосновывается частью стратегии по нераспространению стратегически значимой информации, что заведомо является введением в заблуждение
- Использование специфических терминов. Очень часто наблюдая, как обрабатываются потенциальные жертвы пирамид, мы видим, как менеджеры «сыпят» кучей ничего не значащих терминов и не имеющих отношение к конкретному проекту финансовых обоснований.

- Анонимность организаторов и координаторов. В своих обещаниях рядовые менеджеры пирамиды говорят о всесильности и значимости людей, которые стоят за организацией. На конкретные вопросы ответов не дается.
- Небольшая плата для стартового участия. Расчет на то, что пострадавшие в итоге не станут добиваться преследования мошенников ввиду того, что потерянные деньги не так велики.
- Отсутствие офиса, официальной регистрации, устава, разрешения осуществлять деятельность на территории страны или туманные обоснования почему тех или иных аспектов в их деятельности нет.

Так или иначе, виды пирамид бывают разные и характеристики их деятельности могут полностью не совпадать друг с другом.

Кроме того, как и любой обман, финансовая пирамида подразумевает под собой различные формы и виды.

### **Главный принцип — обман и мошенничество.**

Конечно, читать документы и анализировать условия — это скучно и нудно. Хайпануть точно не получится. Зато сохранить собственные деньги — вполне.

### ***Признаки финансовой пирамиды:***

Выплата процентов из денежных средств, внесенных другими вкладчиками.

Отсутствие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств.

Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень.

Массированная реклама в СМИ, Интернете с обещанием высокой доходности.

Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации.

Отсутствие собственных основных средств.

Отсутствие точного определения деятельности организации.

Заголовок в газете: Хайп-лохотрон

Опубликован в газете «Московский комсомолец» №27633 от 12 марта 2018 Тэги: Инфляция, Санкции, Суд, Инвестиции, Финансы Персоны: Владимир Путин

Организации: Полиция ЦБ РФ — Банк России Места: Россия, США

**"Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 03.10.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2018)**

**УК РФ Статья 159. Мошенничество**

(в ред. Федерального [закона](#) от 08.12.2003 N 162-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

1. Мошенничество, то есть [хищение](#) чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем [обмана](#) или [злоупотребления доверием](#), -

наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

(в ред. Федерального [закона](#) от 07.12.2011 N 420-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением [значительного ущерба](#) гражданину, -

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

(в ред. Федерального [закона](#) от 07.12.2011 N 420-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

3. Мошенничество, совершенное [лицом](#) с использованием своего служебного положения, а равно в [крупном размере](#), -

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 [N 377-ФЗ](#), от 07.03.2011 [N 26-ФЗ](#), от 07.12.2011 [N 420-ФЗ](#), от 29.11.2012 [N 207-ФЗ](#))

(см. текст в предыдущей редакции)

4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в [особо крупном размере](#) или повлекшее лишение [права](#) гражданина на жилое помещение, -

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.11.2012 N 207-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 [N 377-ФЗ](#), от 07.03.2011 [N 26-ФЗ](#))

(см. текст в предыдущей редакции)

5. Мошенничество, сопряженное с [преднамеренным](#) неисполнением договорных обязательств в сфере [предпринимательской деятельности](#), если это деяние повлекло причинение значительного ущерба, -

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

(часть 5 введена Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

6. Деяние, предусмотренное [частью пятой](#) настоящей статьи, совершенное в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

(часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

7. Деяние, предусмотренное [частью пятой](#) настоящей статьи, совершенное в особо крупном размере, -

наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

(часть 7 введена Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

Примечания. 1. Значительным ущербом в [части пятой](#) настоящей статьи признается ущерб в сумме, составляющей не менее десяти тысяч рублей.

2. Крупным размером в [части шестой](#) настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая три миллиона рублей.

3. Особо крупным размером в [части седьмой](#) настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая двенадцать миллионов рублей.

4. Действие [частей пятой - седьмой](#) настоящей статьи распространяется на случаи преднамеренного неисполнения договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, когда сторонами договора являются индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

(примечания введены Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

*Виды мошенничеств* [[править](#) | [править код](#)]

---

- «Кукла»

- [Кардинг](#)
- [Мошенничество с помощью служб знакомств](#)
- [Мошенничество с материнским капиталом](#)
- [Мошенничество с надомной работой](#)
- [Напёрстки \(игра\)](#)
- Автоподстава — специально подстроенная [автоавария](#) с имитацией вины другого водителя, с целью получения компенсации.
- Обвес
- Обмер
- Обсчёт
- [Финансовая пирамида](#)
- [Фальшивые авизо](#)
- [«Высотка на шести сотках»](#)
- Продажа изделий медицинского назначения, излечивающих неизлечимые болезни
- Мошенничество с автомобилями

## Мошенничество посредством [мобильной связи](#)[\[править\]](#) | [править код](#)<sup>[1]</sup>

- [Мобильное мошенничество](#)
- «Звонок близкого родственника»
- [Фрод](#)

## Мошенничество в [Интернете](#)[\[править\]](#) | [править код](#)<sup>[1]</sup>

Здесь перенаправляется запрос «[Мошенничество в Интернете](#)». На эту тему нужна [отдельная статья](#).

- [Фишинг](#)
- [Вишинг](#)
- [Фарминг](#)
- [Кликфрод](#)
- [«Нигерийские письма»](#)
- [Мошенничество с помощью служб знакомств](#)
- Мошеннические [интернет-магазины](#)
- Мошенничество с предоплатой [секс-услуг](#)
- Мошенничество при попытках незаконного получения [военного билета](#)
- Мошенничество с обещанием лёгкого заработка в Интернете ([бинарные опционы](#), [Интернет-казино](#), лже-[коучинг](#))

## Мошенничество с [пластиковыми картами](#)[\[править\]](#) | [править код](#)<sup>[1]</sup>

Были выявлены и классифицированы мошеннические схемы с применением пластиковых карт, в основе которых лежит незаконное списание денежных средств со счетов.<sup>[6]</sup>

## Мошенничество с автомобилями[\[править\]](#) | [править код](#)<sup>[1]</sup>

[Мошенничество с автомобилем](#) (автомобилями) - заключается в том, что мошенник (первый, часто - участник группы мошенников) берет у жертвы автомобиль в рассрочку либо в аренду (возможно с последующим выкупом). После нескольких выплат, мошенник перестает платить и выходить на связь. Таким образом, он набирает по несколько десятков машин.

## *Борьба с мошенничеством*[\[править\]](#) | [править код](#)<sup>[1]</sup>

Существуют специализированные организации по борьбе с мошенничеством. В [ЕС](#) этим занимается [Европейское бюро по борьбе с мошенничеством](#), [ЕББМ](#) (OLAF, [англ.](#) *European Anti-Fraud Office*).

В [МВД](#) России борьбу с мошенничеством в основном осуществляют работники *отделов по борьбе с экономическими преступлениями* [УВД](#). В некоторых [ГУВД](#) существуют и

специализированные *отделы по борьбе с мошенничеством* (также см. [Бюро специальных технических мероприятий](#)).

В ноябре 2013 года мэр Москвы [Сергей Собянин](#) предложил квалифицировать по уголовной статье о мошенничестве неправомерное использование чужой [социальной карты москвича](#) для проезда в общественном транспорте<sup>[6]</sup>.

## *Знаменитые мошенники* [\[править\]](#) / [\[править код\]](#)

---

- [Алессандро Калиостро](#)
- [Фридрих Вильгельм Фогт](#) — «Капитан из [Кёпеника](#)»
- [Рыков, Иван Гаврилович](#) — банкир, предприниматель, мошенник XIX века
- [Виктор Люстиг](#) — человек, который дважды продал [Эйфелеву башню](#)
- [Бернард Мейдофф](#) — один из создателей американской [фондовой биржи NASDAQ](#). Прделанная [им афера](#), по подсчётам некоторых специалистов, является крупнейшей в мире.
- [Григорий Грабовой](#) — заявлял, что обладает магическими способностями, в частности, способностью воскрешать мёртвых
- [Сергей Мавроди](#) — создатель финансовой пирамиды [MMM](#)
- [Фрэнк Уильям Абигнейл-младший](#) — известен своими дерзкими преступлениями, совершёнными в 1960-е годы.