

Тема: Деньги и операции с ними

Практическое занятие №2

Финансовое мошенничество. Определение признаков подлинности денег



Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (статья 159 УК РФ). Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Финансовое мошенничество распространяется на имущество и денежные средства граждан или организаций. В отличие от обычной кражи финансовое мошенничество характеризуется умышленным завладением чужими деньгами, но более «тайными» способами.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага. На самом же деле люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Наиболее распространенные виды мошенничества представлены на рисунке.



С каждым годом появляются всё новые и новые виды мошенничества. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество адаптируется к современным условиям. В наши дни мошенничество приобрело интеллектуальный характер. Мошенники применяют не только новые технологии, но и самые современные психологические методики.

Формы мошенничества

1. Финансовые пирамиды

Признаки:

- выплата денежных средств участникам из денег, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии Банка России;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- массированная реклама в СМИ и др.

2. Мошенничество с использованием банковских карт

- а) банкоматы и терминалы (в т.ч. скимминг), оплата в магазинах или ресторанах и т.д.
- б) Интернет-мошенничества;

3. Кибермошенничество

- **Фишинг** – это кража личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки.

Вишинг – это использование автонабирателей и возможностей интернет телефонии для кражи личных конфиденциальных данных.

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию

Фарминг – перевод пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

«Нигерийские письма» – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы.

4. Мошенничество в социальных сетях

- Сетевые домашники, Интернет-угонщики, Сетевые грабители

5. Другие виды финансового мошенничества

Обмен валюты

Нелегальные кредиты

Махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи»),

Как себя обезопасить от финансовых махинаций:

- При краже карты — позвонить в банк, заблокировать карту.
- При получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили — позвонить в банк и уточнить об операции.
- Никому не сообщать номер банковской карты, пин-код;
- Не передавать банковскую карту третьим лицам.
- Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать.
- Закрывать клавиатуру при вводе пин-кода банковской карты.
- Не открывайте подозрительные письма.
- Не заходить на сайты, которые не вызывают у вас доверия.
- При открытии подозрительных писем, не переходите по ссылкам



- Не устанавливать подозрительные программы.
- Установить антивирусные программы.
- Не раскрывать ваши персональные данные, звонящим с незнакомых номеров.

Признаки подлинности денег.

Выпуск (эмиссия) наличных денег осуществляется Банком России, и только такие деньги являются законным средством наличных платежей. Изготовление, хранение, перевозка и сбыт поддельных денег является уголовным преступлением (статья 186 УК РФ).

Признаки подлинности на просвет

- водяной знак
- защитная нить
- микроперфорация

С использованием увеличительной лупы

- микроузор
- изображение графических элементов
- микротекст (повтор текста «ЦБР 1000»)
- защитные волокна, внедренные в бумагу
- бескрасочное тиснение

При изменении угла зрения

- эффект изменения изображения на защитной нити
- скрытое изображение букв «РР»
- оптически переменная магнитная краска

На ощупь

- надпись «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ»
- метка для людей с ослабленным зрением
- эмблема Банка России