

Наиболее распространенные способы мошенничества (по данным ГУ МВД России по Ставропольскому краю)

МОШЕННИЧЕСТВО НА ИНТЕРНЕТ-САЙТАХ

Мошенничество с использованием сайтов-двойников

Мошенник посредством сети "Интернет", с использованием сайта двойника (дублирующего реально существующий интернет-сайт по продаже авиабилетов), размещает объявление о предоставлении услуг по продаже авиабилетов. Гражданин, увидевший данное объявление, желая осуществить покупку авиабилетов, вводит на указанном сайте реквизиты банковской карты и код подтверждения, после чего с его банковской карты списываются денежные средства (ч.2 ст.159.3 УК РФ).

Мошенник представляется другом или родственником гражданина

Мошенник, получив обманным путем доступ к странице (аккаунту) гражданина в социальной сети (Вконтакте, Одноклассники и пр.), представляясь данным гражданином, вступает в переписку с лицами, отмеченными на его странице в качестве друзей/родственников/коллег, убеждая их одолжить некоторую сумму денег путем перевода на банковскую карту. Лица, поддавшиеся убеждению, с помощью банкомата, либо услуги «Мобильный банк», «Сбербанк-онлайн» переводят денежные средства мошеннику (ч.1 ст.159 УК РФ)

Мошенничество под видом продажи товара (услуги)

Мошенник, разместив объявление о реализации товара на интернет-сайте (Avito, Юла, Инстаграмм и др.) посредством электронной переписки убеждает гражданина, заинтересованного в приобретении данного товара, перечислить на электронный счет мошенника определенную сумму денег в качестве задатка, либо полную стоимость в качестве оплаты за товар. После получения денежных средств мошенник:

- не выполняет своих обязательств по поставке товара (ч. 2 ст. 159.3 УК РФ);
- отправляет гражданину посылкой товар, не соответствующий заявленным характеристикам и имеющий гораздо меньшую стоимость (например, дешевый моб. телефон вместо оплаченного дорогого).

Мошенничество под видом покупки товара (услуги)

Мошенник звонит на телефон гражданина, разместившего на интернет-сайте (Авито, Юла и др.) объявление о продаже товара/услуги, под предлогом покупки которых и уплаты задатка убеждает данного гражданина пройти к банкомату и произвести по его инструкциям ряд операций, после чего с банковской карты гражданина списываются денежные средства (ч. 2 ст. 159 УК РФ)

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Мошенничество под видом предоставления кредита

Мошенник размещает на интернет-сайте кредитной направленности ложное объявление о возможности получения кредита, после чего звонит

гражданину, оставившему заявку по данному объявлению, и сообщает заведомо ложные сведения, что ему одобрен кредит, для получения которого гражданин должен перечислить на электронный счет мошенника определенную сумму денежных средств. После получения денежных средств от гражданина мошенник блокирует телефон и не выходит на связь (ч. 2 ст.159 УК РФ).

МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ ЛИЧНЫХ СДЕЛКАХ

Мошенничество под видом покупки товара (услуги)

Мошенник убеждает гражданина, продающего товар или услугу, передать ему товар (оказать услугу) до оплаты, обещая оплатить товар (услугу) в ближайшее время. После получения от гражданина товара (услуги) мошенник не выполняет своих обязательств по оплате (ч.4 ст.159 УК РФ).

Мошенник звонит на телефон гражданина, разместившего на интернет-сайте (Авито, Юла и др.) объявление о продаже товара, под предлогом покупки убеждает гражданина о необходимости встречи, в ходе которой предъявляет на своем телефоне чек о якобы переводе на электронный счет гражданина денежных средств в счет уплаты стоимости товара. Гражданин передает товар мошеннику, однако денежные средства на счет гражданина не поступают (ч.2 ст.159 УК РФ).

Мошенничество под видом продажи товара (услуги)

Мошенник под предлогом оказания услуги, либо поставки товара гражданину, нуждающемуся в данной услуге (товаре), убеждает последнего передать ему денежные средства до оказания услуги (поставки товара), однако после получения от гражданина денежных средств мошенник не выполняет своих обязательств по оказанию услуги (поставке товара) (ч.2 ст.159 УК РФ).

Мошенник обращается к гражданину в общественном месте под предлогом продажи ему заведомо фальшивых ювелирных либо нумизматических изделий, вводя в заблуждение последнего относительно их подлинности, убеждает гражданина приобрести указанные изделия и передать мошеннику денежные средства в счет их оплаты (ч. 2 ст. 159 УК РФ).

МОШЕННИЧЕСТВО ПО ТЕЛЕФОНУ

Мошенничество под видом защиты интересов гражданина

Мошенник в ходе телефонного разговора с гражданином, представляясь юристом, либо иным должностным лицом, осуществляющим защиту интересов потребителей, под предлогом компенсации за ранее приобретенное гражданином лекарственное средство, убеждает последнего перечислить на электронный счет денежные средства в счет уплаты гос. пошлины (ч. 2 ст. 159 УК РФ).

Мошенник в ходе телефонного разговора с гражданином, представляясь юристом, либо иным должностным лицом, осуществляющим защиту интересов граждан, сообщает, что за причиненный моральный ущерб, полученный в результате ранее совершенного в отношении него

мошенничества, ему якобы положена денежная компенсация, для получения которой необходимо заплатить налоговый вычет путем перевода денежных средств на электронный счет мошенника (ч. 2 ст. 159 УК РФ).

Мошенничество под видом дополнительного заработка

Мошенник в ходе телефонного разговора с гражданином, под предлогом дополнительного заработка (например, путем торгов на бирже), убеждает последнего зайти на сайт (зачастую не установлен) и скачать приложение на телефон, после запуска которого с банковской карты гражданина, подключенной к мобильному банку, списываются денежные средства (ч. 2 ст. 159 УК РФ).

Мошенничество под видом розыгрыша призов/лотереи

Мошенник в ходе телефонного разговора с гражданином, сообщает гражданину ложную информацию, что последний является победителем розыгрыша престижной техники или автомобиля и под предлогом вручения выигрыша убеждает гражданина осуществить денежные переводы на электронный счет мошенника якобы в счет оплаты доставки, гарантии, гос. пошлины и таможенных услуг (ч.2 ст.159 УК РФ).

Мошенничество под видом целительства

Мошенник в ходе телефонного разговора с гражданином, представляясь экстрасенсом, целителем, либо сотрудником крупной организации указанной федерального масштаба, под предлогом снятия с гражданина или его родственников порчи, излечения от недугов, алкоголизма (дистанционно, посредством телефонной связи), убеждает последнего перечислить на электронный счет денежные средства в счет оплаты услуг (ч. 2 ст. 159 УК РФ).

Мошенничество под видом избавления от уголовной ответственности близкого родственника гражданина

Мошенник звонит на телефон гражданина, представляясь сотрудником полиции, сообщает, что близкий родственник гражданина совершил преступление (как правило ДТП) и под предлогом не привлечения его к ответственности убеждает гражданина перечислить определенную сумму денег на электронный счет мошенника (ч.2 ст. 159 УК РФ). В ином варианте мошеннической схемы мошенник представляется близким родственником гражданина и сообщает, что якобы задержан сотрудниками полиции за совершение преступления и для не привлечения его к ответственности необходимо перечислить определенную сумму денег на определенный электронный счет.

Мошенничество под видом защиты банковских счетов гражданина (мошенник представляется сотрудником банка)

Мошенник, представляясь сотрудником Сбербанка, в ходе телефонного разговора с гражданином сообщает последнему ложную информацию о попытке взлома его банковской карты, в связи с чем карта якобы заблокирована, и под предлогом разблокирования карты убеждает гражданина пройти к банкомату для совершения ряда действий после

которых с банковской карты гражданина списываются денежные средства (ч.2 159 УК РФ).

МОШЕННИЧЕСТВО ПОД ВИДОМ ОКАЗАНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ

(мошенник представляется соц. работником)

Мошенники (преимущественно женщины) посещают на дому граждан пожилого возраста, представляясь социальными работниками. Под предлогом обмена денежных купюр на новые убеждают граждан предоставить имеющиеся денежные средства якобы для переписывания номеров в целях последующего обмена, после чего, отвлекая граждан, присваивают денежные средства полностью или частично (ч. 1 ст. 159 УК РФ).