



# **КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ**

**Современные  
способы обмана**

**ПАМЯТКА  
ДЛЯ ВСЕХ**

Сами того не желая, порой мы невольно попадаем в капкан мошенника. Наверное, каждый из нас на протяжении своей жизни не однажды сталкивался с мошенничеством. Это могло произойти на автостоянке, в магазине, в коммерческой фирме, а в последнее время мошенники нередко приходят к нам в дом и находят на просторах сети Интернет.

В Уголовном кодексе РФ мошенничество получило свое заслуженное место в статье 159.

Согласно ч. 1 этой статьи **мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество может состоять в сознательном сообщении (представлении) заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, использовании различных обманных приемов при расчетах за товары или услуги), направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение.

Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества.

Злоупотребление доверием также имеет место в случаях принятия на себя лицом обязательств при заведомом отсутствии у него намерения их выполнить с целью безвозмездного обращения в свою пользу или в пользу третьих лиц чужого имущества или приобретения права на него (например, получение физическим лицом кредита, аванса за выполнение работ, услуг, предоплаты за поставку товара, если оно заведомо не намеревалось возвращать долг или иным образом исполнять свои обязательства).

Преступление, предусмотренное ст. 159 УК

РФ, считается оконченным с момента поступления похищаемого имущества в незаконное владение виновного или других лиц, когда они получили реальную возможность (в зависимости от потребительских свойств этого имущества) пользоваться или распорядиться им по своему усмотрению.

Если предметом преступления при мошенничестве являются безналичные денежные средства, преступление признается оконченным с момента изъятия денежных средств с банковского счета их владельца. Если мошенничество совершено в форме приобретения права на чужое имущество, преступление считается оконченным с момента возникновения у виновного юридически закрепленной возможности вступить во владение или распорядиться чужим имуществом как своим собственным (например, преступление будет оконченным с момента регистрации права собственности на недвижимость или иных прав на имущество, подлежащих такой регистрации в соответствии с законом; со времени заключения договора и т.д.).

Схем мошеннических операций чрезвычайно много. Объектом мошенничества может стать любой человек. Но наибольшая вероятность таковым оказаться у того, кто, как и мошенник, хотел бы быстро и без усилий обогатиться, забывая при этом простую истину: «бесплатный сыр только в мышеловке».

## **Как определить мошенника?**

Мошенники всегда убедительны и могут ввести в заблуждение даже самого подозрительного гражданина. Предъявляют документы с печатями, удостоверения. Уважительно разговаривают, доходчиво объясняют, покоряют желанием помочь.

Они предлагают сверхвыгодные условия сделки (очень дешево купить у них или дорого купить у вас), вас торопят принять решение, просят срочно отдать деньги за тот или иной предложенный товар (только сегодня, завтра такого предложения уже не будет).

Если это демонстрируют малознакомые вам люди, данный факт должен заставить вас насторожиться. При этом следует помнить, что основными методами криминального манипулирования являются убеждение и внушение.

Психологические уловки – это основные приемы, применяемые для того, чтобы вы потеряли бдительность и разумный подход к сделке.

## **Виды мошенничества**

Мошенничества с использованием средств мобильной связи – мошенник представляется родственником и сообщает о «проблемах».

Мошенник звонит на телефон (стационарный или мобильный), представляется знакомым (а зачастую и сотрудником правоохранительных органов) близкого родственника и взволнованным голосом сообщает о том, что тот задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения (как правило, ДТП, незаконном хранении оружия или наркотиков, нанесении тяжких телесных повреждений). Сообщает, что есть возможность «решить вопрос». Деньги необходимо перевести на счет.

Только спустя время жертва узнает, что с родным человеком все в порядке. Однако к этому моменту деньги уже в руках преступников.

### SMS-просьба

Абонент получает на мобильный телефон сообщение: «У меня проблемы, позвони по такому-то номеру, если он недоступен, положи определенную сумму денег. Потом все объясню».

Телефон, конечно же, недоступен. Взволнованный гражданин, чтобы выручить близкого человека, переводит деньги на счет мошенников.

### Платный код

Поступает звонок от якобы сотрудника службы технической поддержки оператора мобильной связи с предложением подключить новую эксклюзивную услугу или перерегистрации абонента во

избежание отключения связи из-за технического сбоя, улучшения качества связи. Для этого человеку предлагается набрать под диктовку код, который на самом деле является комбинацией для осуществления мобильного перевода денежных средств со счета абонента на счет злоумышленников.

### «Ошибочный» перевод средств

Абоненту поступает сообщение о поступлении средств на его счет, переведенных с помощью услуги «Мобильный перевод». Сразу после этого поступает звонок и мужчина или женщина сообщает, что ошибочно перевели деньги на его счет, и просят вернуть их обратно тем же «Мобильным переводом». Потерпевший переводит деньги, затем обнаруживает, что присланная сумма также была снята (осуществлен возврат денежных средств).

### Мнимый выигрыш

Представляет собой алгоритм, заключающийся в отправке сообщения с текстом, оповещающим о крупном выигрыше, для получения которого необходимо положить определенную сумму или долю выигрыша на названный счет, а потом выполнить активацию путем отправки сообщения на короткий номер, после чего производится списание средств.

### Хищение денежных средств с банковских карт

На мобильный телефон абонента приходит сообщение о том, что его банковская карта заблокирована, и ему предлагается бесплатно позвонить на определенный номер для получения подробной информации. Когда владелец карты звонит по указанному в SMS телефону, ему сообщают о том, что на сервере, отвечающем за обслуживание карты, произошел сбой, а затем просят:

- сообщить номер карты и пин-код для ее регистрации. Получив реквизиты пластиковой карты, злоумышленники переводят денежные средства на номер своего телефона;

- потерпевший подключает услугу мобильный банк на абонентский номер злоумышленника, по-

сле чего последний перечисляет с карты потерпевшего все деньги на свои счета.

### Мошенники представляются работниками органов социальной защиты, благотворительных организаций, коммунальных служб

Подобные мошенничества, как правило, связаны с проникновением в жилые помещения граждан, совершаются преступниками в одиночку либо вдвоем.

Мошенники под предлогом оформления документов для пособий или социальных выплат, льготных проездных билетов, праздничных наборов, приобретения продуктов питания по низким ценам, замене счетчиков, заключению договоров на техническое обслуживание получают в виде оплаты за эти действия деньги с престарелых граждан, пенсионеров, ветеранов войны, после чего скрываются.

### Фальшивые интернет-магазины

Мошенничество в интернет-магазинах может заключаться в том, что:

- с покупателя берут предоплату за товар и не выполняют своих обязательств;
- по факту поставки товар существенно отличается от представленного в предложении на сайте;
- товар, совпадая по внешнему виду, имеет значительно более низкие эксплуатационные характеристики и вскоре ломается, а взыскать ущерб с продавца не представляется возможным в связи с сокрытием контактных данных и невозможностью связаться с продавцом.

### Сетевые попрошайки

Страницы, имитирующие официальный ресурс по сбору средств для пострадавших, тяжело больных или нуждающихся от лица благотворительных организаций, с указанием в качестве расчетного счета реквизитов злоумышленников.

### Фишинг

Вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным

данным пользователей – логинам и паролям.

Это достигается путем 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 неотличимый от настоящего. Оказавшись на таком сайте, пользователь может сообщить мошенникам ценную информацию, позволяющую получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

Фишинг – это наиболее распространенный способ совершения преступлений, направленный на получение платежной информации и хищение денежных средств в Интернете. Основная цель злоумышленников – получить данные кредитной карты, пароль в мобильный банк для последующего незаконного списания средств с банковских счетов. При этом фишинговые сайты внешне сделаны так, чтобы пользователи принимали их за существующие популярные ресурсы. Обманным путем такие порталы могут выудить у неопытного юзера персональные данные или платежную информацию.

Также все большую популярность обмана доверчивых граждан набирает голосовой фишинг, когда клиенту банка звонят от имени финансовой организации и под разными предлогами стараются узнать платежную информацию (например, «сотрудник» банка сообщает, что с карточки пытались списать деньги, вы знаете кто такой ФИО? Тогда давайте дополнительно защитим вашу карту, назовите ваши ФИО, паспортные данные, номер карты и т.д.)

### «Здоровье в кредит»

Клиента зазывают на бесплатные медицинские консультации, а когда он проходит медицинское обследование, у него обнаруживается много проблем, которые надо «срочно» лечить. Здесь целая цепочка заранее подготовленных действий всех сотрудников медицинского центра (театр для одного зрителя). И основное: «только сегодня мы сможем

сделать вам скидку 50%, Вам даже деньги не нужны, мы все оформим за вас». После чего сотрудник оформляет кредит на пациента, а дорогостоящие медицинские услуги предоставляют либо сомнительного качества, либо не предоставляют совсем под разным предлогом (необходимо собрать анализы, документы и т.д.). Набрав достаточное количество «пациентов» медицинская клиника исчезает, а гражданин остается с долгами по кредиту.

### Охота на пенсионеров

Зачастую в подъезде развешивают объявления для жителей с предупреждением о плановом обходе сотрудников Пенсионного фонда РФ с целью перерасчета размера пенсии и тут же предлагают готовить паспорт и СНИЛС. С прохождением проверки, согласно бумаге, лучше не тянуть, иначе можно лишиться денег.

Развязка наступает чуть позже, когда к обманутым людям начинают приходить документы о том, что они оформили кредит в микрофинансовой организации или что их пенсия теперь находится в распоряжении негосударственного пенсионного фонда с сомнительной репутацией.

### Кредитные мошенники

Сегодня часто можно видеть рекламные ролики по телевизору о счастливом дедушке-пенсионере, взявшем кредит в банке, в окружении любящих внуков. Но красивая рекламная телевизионная картинка в жизни выглядит иначе. Нередко раздутая красочная реклама банков и микрофинансовых организаций о льготных, выгодных кредитах лопается, как мыльный пузырь, когда дело доходит до реальных процентов долговых выплат, которые, как правило, не афишируются. Это приводит к тому, что в кредитном банковском портфеле, как в ловушке, оказываются многие люди, в том числе пенсионеры.

Кредитные организации в последнее время особенно полюбили пенсионеров, потому что у них пусть небольшой, но постоянный доход – пенсия. Именно пенсионеры усиленно «обрабатываются»

рекламой, направленной на взятие кредита. О том, как и чем расплачиваться за кредит и его проценты, реклама умалчивает.

## **Меры личной безопасности**

Важно, чтобы сами граждане были бдительными и осторожными. В частности, обезопасить себя можно соблюдая следующие условия:

- проверяйте документы на подлинность (при предъявлении удостоверения спишите ФИО, название организации, номер удостоверения. Найдите страницу организации в интернете, позвоните в нее и узнайте работает ли в ней ваш «гость»);

- исключите случаи попадания посторонних лиц в ваше жилище;

- при сообщении от незнакомого лица о возникших проблемах у родственника, первым делом, необходимо попросить перезвонить через некоторое время, для того, чтобы вы могли связаться с родственником и прояснить ситуацию;

- необходимо помнить, что представители банков, государственных органов по квартирам с предложениями услуг не ходят;

- не сообщайте своих персональных данных незнакомым лицам;

- прежде чем участвовать в благотворительности через интернет, позвоните в благотворительную организацию, убедитесь в достоверности размещенной в интернете информации, уточните счет для перевода денежных средств;

- если решили приобрести товар в интернете – изучите сайт магазина, условия покупки, доставки, оплаты и возврата товаров.

- воспользуйтесь советом знакомых и родных при оформлении интернет-заказа (если решили заказать лекарство или БАДы, проконсультируйтесь с лечащим врачом на предмет противопоказаний и целесообразности его приема);

- выбирайте проверенный интернет-магазин;

- не переходите на сайты известных магазинов и брендов через рекламные вывески. Для входа на

официальные сайты лучше воспользоваться поисковой строкой в браузере;

- самый безопасный способ оплаты – после получения заказа;

- критично относитесь к слишком заниженной стоимости товара;

- знайте, что при звонке клиенту сотрудник банка никогда не просит совершить какие-либо операции с банковской картой или счетом и сообщить какие-либо реквизиты;

- если вы получили СМС-сообщение о блокировке карты или списании денежных средств, не перезванивайте по указанному в СМС номеру! Чтобы узнать обо всех операциях, перезвоните по номеру, указанному на ВАШЕЙ банковской карточке, сходите в банк лично и проверьте баланс через банкомат/онлайн-банк.

- не переходите по ссылкам, присланным в смс-сообщениях, мессенджерах и по электронной почте;

- если вас по телефону приглашают на какое-либо мероприятие, встречу (например, демонстрацию новых товаров, предоставление бесплатных услуг) и просят взять с собой паспорт, то большая вероятность, что основанная задача таких продавцов (исполнителей) продать дорогостоящий товар (оказать услугу) с предоставлением кредита.

- не испытывайте неловкость и не стесняйтесь сказать твердое «НЕТ» продавцам (исполнителям), активно предлагающим товары (услуги). Помните, что их задача продать Вам товар (услугу) любой ценой.

В случае, если в отношении вас или ваших близких совершены противоправные деяния, немедленно сообщите о случившемся в полицию по телефону 102!

Также пострадавшему от мошенников следует обратиться с заявлением в полицию.

**Будьте бдительны!**

Используемые нормативные правовые акты:  
«Уголовный кодекс Российской Федерации» от  
13.06.1996 N 63-ФЗ

---

**Адреса организаций,  
куда Вы можете обратиться с жалобами**

**Управление Федеральной службы по надзору  
в сфере защиты прав потребителей и  
благополучия человека по Калужской области**

Адрес: г. Калуга, ул. Чичерина, д. 1А.  
Телефон: 8 (800) 555-49-43, 8 (4842) 55-15-42,  
8 (4842) 55-40-76.

Сайт: [40.rospotrebnadzor.ru](http://40.rospotrebnadzor.ru)

Режим работы: пн-чт 09:00–18:00,  
перерыв 12:00–12:45;  
пт 09:00–16:45,  
перерыв 12:00–12:45

**Участковые пункты полиции, расположенные  
на территории Калужской области**  
Информацию об адресах можно узнать на  
официальном сайте УМВД России  
по Калужской области [40.мвд.рф](http://40.мвд.рф)  
в разделе «Контакты»

Телефоны УМВД России по Калужской  
области: дежурная часть – 8 (4842) 50-21-40  
«телефон доверия» – 8 (4842) 502-800, 128  
справочная служба – 8 (4842) 502-375

---

**Уполномоченный по правам человека  
в Калужской области**

***Юрий Иванович Зельников***

Почтовый адрес: 248000,  
г. Калуга, пер. Старичков, д.2А, каб. 204

Прием граждан:

г. Калуга, пер. Старичков, д.2А, к. 106, 107  
ежедневно с 8:00 до 17:00, (пятница – до 16:00)

перерыв с 13:00 до 14:00

тел.: (4842) 500-100

тел./факс: (4842) 56-59-49

e-mail: [ombudsman@adm.kaluga.ru](mailto:ombudsman@adm.kaluga.ru)

сайт: [www.ombudsman.kaluga.ru](http://www.ombudsman.kaluga.ru)

 <https://vk.com/ombudsman40>

 <https://t.me/ombudsman40>

Калуга, 2023

«Библиотека Уполномоченного  
по правам человека в Калужской области»

Серия «Ваше право»

Составитель памятки: *Е.С. Нефедова*