

Мошенничество. Виды мошенничества.
Финансовая пирамида.

Что такое мошенничество?

Мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием



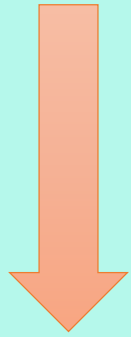
Субъект и объект мошенничества

Под субъектом мошенничества понимают человека или группу людей, сознательно осуществляющих обман других людей ради незаконного получения ценностей объекта мошенничества.

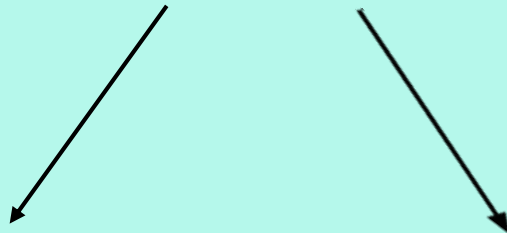
Объектом мошенничества в принципе может оказаться любой человек. Но наибольшая вероятность таковым оказаться у того, кто, во-первых, как и мошенник, хотел бы быстро и без затрат обычных трудовых усилий обогатиться



Способы совершения мошенничества

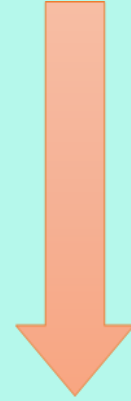


Обман



Активный

Пассивный



Злоупотребление
доверием



Основные признаки мошенничества

- Безвозмездность
- умысел на совершение правонарушения
- противоправность
- изъятие имущества
- корыстный мотив
- причинение ущерба



Виды мошенничества

1. Фишинг
2. Мошенничество в социальных сетях
3. Жалостливые письма
4. Кардинг



ФИШИНГ

Фишинг – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством рассылки или почтовых червей.

Способы минимизации рисков:

- проявлять осторожность
- застраховать карту от риска мошенничества
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов
- использовать метод многофакторной аутентификации



Мошенничество в социальных сетях

Цель таких сообщений — убедить вас отправить деньги

Способы минимизации рисков:

- проявлять должную осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных
- ограничить доступ незнакомых людей к информации, потенциально интересной для мошенников
- не публиковать «горячую» информацию, находясь в отпуске



Жалостливые спам-письма

Интернет-мошенничество – это жалостливые спам-письма с просьбой выслать деньги, предложения работы на дому с внесением предварительного залога, финансовые пирамиды

Способы минимизации рисков:

- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в интернете
- не сообщать пароль доступа к своему счету через интернет
- использовать надежные пароли
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты



Кардинг

Кардинг это вид мошенничества, связанный с банковскими картами

Для минимизации рисков потери данных банк, как правило, устанавливает антифрод-систему для оценки безопасности транзакций, интегрируя эквайринг в код интернет-магазина. Именно они и становятся жертвами хакеров



Что такое финансовая пирамида?

Финансовая пирамида – это организация, прибыль которой формируется за счет денежных средств при отсутствии какой-либо реальной деятельности или продукта

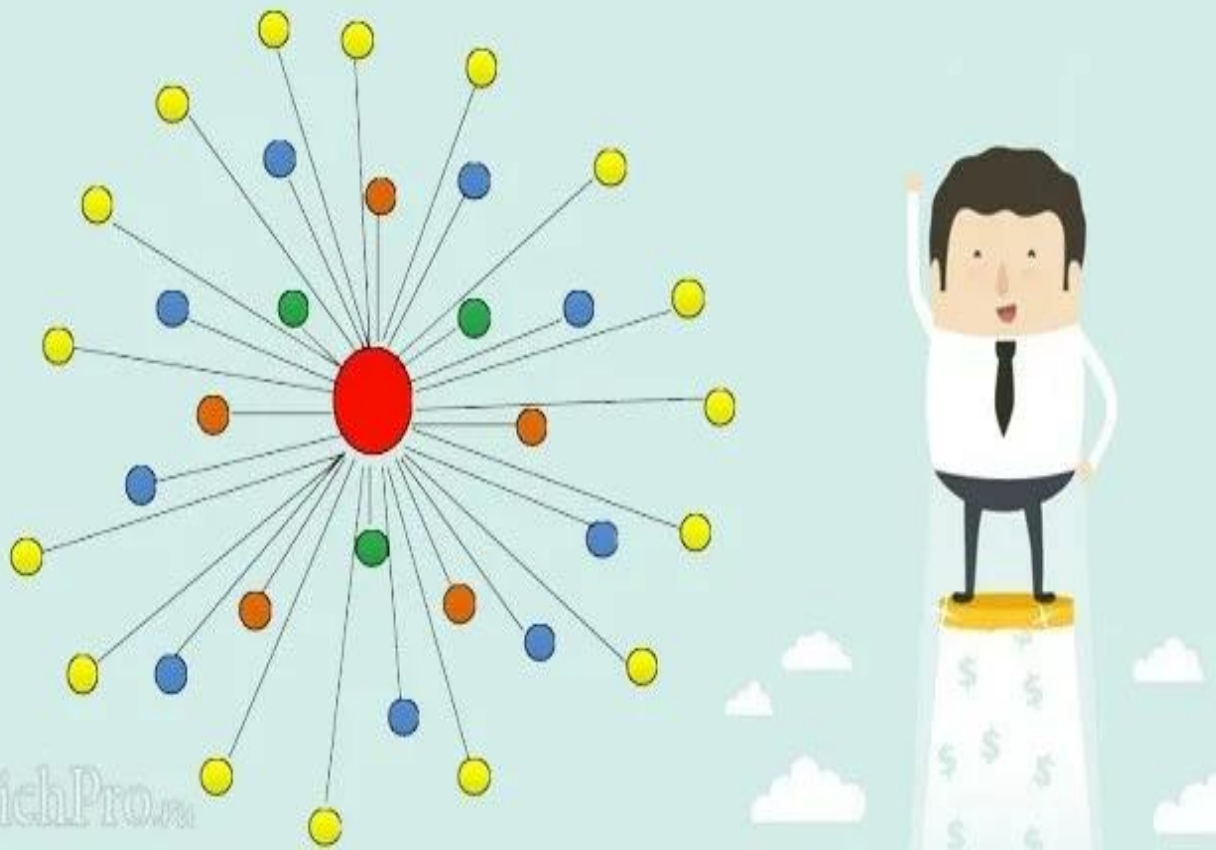


История появления финансовых пирамид

Появилась 1919 году

Создатель американец Чарльз Понци

Одноуровневые (схема Понци) пирамиды

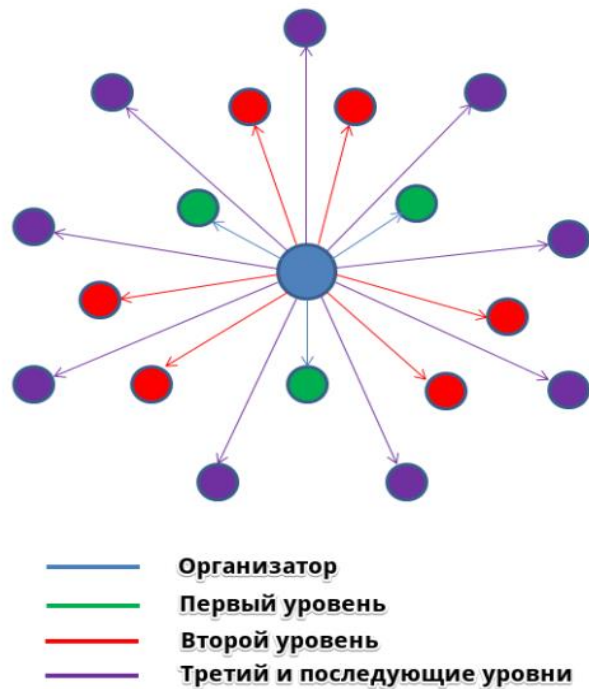


Признаки финансовой пирамиды



Виды финансовых пирамид

Схема Понци



Классическая пирамида

