

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/referat/291387>

Тип работы: Реферат

Предмет: Финансы

Введение 3

1. Понятие финансовое мошенничество. 4

1.1 Способы мошенничества с банковскими картами 5

1.2 Кибермошенничество 6

1.3 Как обманывают на финансовых рынках 7

1.4 Финансовая пирамида 8

1.5 Основные схемы мошенничества и финансовых пирамид 8

2. Как уберечься от мошенничества с картами 12

2.1 Как распознать финансовую пирамиду 13

2.2 Как уберечься от обмана на финансовых рынках 14

Заключение. 15

Список литературы 16

1. Понятие финансовое мошенничество.

Финансовое мошенничество — это преступление в сфере денежного обращения, подлежащее уголовной ответственности в уголовном кодексе РФ, принятым на основании ФЗ от 13.06.1996 № 63-ФЗ определены понятия «мошенничества», а также применяемые наказания за указанное правонарушение.

Уголовный кодекс содержит сразу шесть составов преступлений против лиц, завладевших имуществом (правами на имущество) путем обмана или предательства (статьи 159-159.6 УК). Специальные статьи финансового мошенничества не назначаются. Инструментарий злоумышленника широк и включает в себя «пирамиды», «службы банковской безопасности» и «следователей».

Статистика: С января по декабрь 2021 года в России зарегистрировано 339 606 преступлений мошенничества всех видов. Проведено 66 690 предварительных расследований, приостановлено 258 614. Это около 75% всех случаев (данные crimestat.ru). Ответственность наступает по одной из статей от 159 до 159.6 Уголовного кодекса. Это зависит от обстоятельств преступления. Но в любом случае речь идет об удаленных финансовых операциях. Финансовые мошенники редко вступают в прямой контакт со своими жертвами и предпочитают держаться на расстоянии. Существуют несколько видов финансового мошенничества.

К основным видам финансового мошенничества относятся:

1. Кибермошенничество — это мошенничество в сфере информационных технологий (через интернет, телефон, смс и электронную почту). Рынок недвижимости: подделка документов и продажа/аренда чужого имущества, продажа квартиры или дома сразу нескольким покупателям, сокрытие данных о существующих собственниках жилья, элементарное хищение денег.

2. Финансовые пирамиды — это мошеннический план заработка, основанный на постоянном привлечении новых инвесторов и не вложении средств в различные доходные активы. Основным средством для таких механизмов является выпуск ценных бумаг, которые фактически не имеют объявленной стоимости.

3. Мошенничество с банковскими картами — это хищение средств с использованием украденных или поддельных банковских карт. Как правило, фиксируются факты обмана работников кредитных, торговых или иных организаций.

4. Мошенничество на финансовых рынках — это обманные действия на фондовых или товарных рынках, побуждающие инвесторов принимать торговые решения на основе ложной информации, часто приводящие к убыткам, в нарушение законодательства о ценных бумагах.

Рассмотрим более подробно каждый из видов финансового мошенничества.

1.1 Способы мошенничества с банковскими картами

Самый распространенный метод мошенничества является мошенничества с банковскими картами.

Мошенники заманивают или обманывают людей с помощью платежных реквизитов карты (16-значный номер, имя владельца, срок действия, его 3-значный код на обороте и ее SMS-код из банка). Пусть они

найдут данные для ввода информации, учетная запись.

Мошенники могут попросить вас установить на телефон специальное приложение, пока вы разговариваете по телефону. Это якобы для дополнительной защиты. Получите программы удаленного доступа и управления. Эта программа позволяет получить доступ к личному банковскому счету онлайн-жертвы и перевести оттуда деньги на свой счет.

Программы удаленного доступа не только воруют все имеющиеся деньги, но и выдают заранее микро-займы, одобренные кредиты на мобильные приложения и выводят заемные средства, если такие продукты предлагаются клиентам.

Также во время звонка мошенник убеждает жертву снять деньги в банкомате и положить их на специальный счет, чтобы «спасти средства». Некоторые злоумышленники «присматривали» за своими клиентами и приказывали жертве поймать такси до ближайшего к ней банкомата.

В последнее время стали появляться более сложные схемы. Звонок от «правоохранителей» добавляется к звонку от «банкира», чтобы «подтвердить», что кто-то пытается украсть деньги вашего клиента, поэтому вам нужно отправить деньги, чтобы спасти их. на «безопасный» аккаунт. Злоумышленники также начали звонить от имени бюро кредитных историй, чтобы сообщить, что они обнаружили попытки использования паспорта жертвы для получения кредита.

1.2 Кибермошенничество

Интернет-мошенничество – это один из видов кибер преступления, целью которого является обман пользователей. Хищение конфиденциальных данных может привести к тому, что хакер незаконно получает доступ и каким-либо образом использует Вашу личную информацию, что предполагает мошенничество или обман. Виды интернет-мошенничества:

1. Нигерийские письма
2. Фишинг
3. Вишинг
4. Фарминг

1. <https://fingramota.kz/ru/post/osnovnye-shemy-finansovogo-moshennichestva-i-finansovyh-piramid>
2. Общие положения криминалистической методики расследования отдельных видов преступлений//Криминалистика: учебник/под ред. Л.Я. Драпкина, В.Н. Карагодина. -М., 2019.
3. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности Зверев В. А., Зверева А. В., Никитина Д. П.-2021 г.
4. Александров, А.С., Александрова И.А. Частно-публичное уголовное преследование по делам о мошенничестве//Уголовное право. 2019. №2. С. 77-83.
5. Александрова, И.А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве//Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2017. № 21.
6. Как не стать жертвой преступления, мошенничества и обмана. - М.: Текарт, 2019. - 288 с.
7. Клим, Максим Как уберечь себя от действий мошенников. Мануал. Как избежать мошенничества / Максим Клим. - М.: Издательские решения, 2017. – 673
8. Акулич, Маргарита Мошенничество в бизнесе / Маргарита Акулич. - М.: Издательские решения, 2018. - 928 с.
9. Батра, Рави Мошенничество Гринспена / Рави Батра. - М.: Попурри, 2019. - 496 с.
10. Гладкий, Алексей Мошенничество в Интернете. Методы удаленного выманивания денег, и как не стать жертвой злоумышленников / Алексей Гладкий. - М.: АВТОР, 2018. - 899 с.
11. Чурилов, Юрий Юрьевич Мошенничество в сфере финансов / Чурилов Юрий Юрьевич. - М.: Феникс, 2018. - 210 с.
12. Шафеев, Марсель Кидалы. Схемы мошенничества / Марсель Шафеев. - М.: Издательские решения, 2017. - 185 с.
13. . Шейнов, В. П. Как защититься от обмана и мошенничества: моногр. / В.П. Шейнов. - М.: Харвест, 2019. - 464 с.
14. Шейнов, В.П. Как защититься от обмана и мошенничества / В.П. Шейнов. - М.: Харвест, 2018. - 123 с.
15. Фойницкий, И.Я. Мошенничество по русскому праву / И.Я. Фойницкий. - М.: Книга по Требованию, 2017. - 714 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/referat/291387>