

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
«КРАСНОГОРСКИЙ КОЛЛЕДЖ»  
ВОЛОКОЛАМСКИЙ ФИЛИАЛ

## ТЕМА: ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Выполнила:  
Студентка 3 курса  
Группы 31 ПД-21В2  
Мирзаева Анастасия Сергеевна  
Преподаватель:  
Фокина Бэла Викторовна

г. Волоколамск, 2024 г.

## ЦЕЛЬ РАБОТЫ:

- Познакомиться с понятием «финансовое мошенничество»
- Изучить виды мошенничества
- Узнать какая ответственность предусмотрена законодательством Российской Федерации
- Научиться разоблачать мошенников и понять, как не стать их жертвой
- Подвести итоги к проделанной работе

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

```
graph TD; A[ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО] --> B[МОШЕННИЧЕСТВО]; A --> C[ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО];
```

## МОШЕННИЧЕСТВО

- «Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием»

## ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

- «Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребление доверием и других манипуляций с целью денежного обогащения»

## ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Финансовые пирамиды.
4. Мошенничество на рынке недвижимости («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.).



## ИНТЕРНЕТ- МОШЕННИЧЕСТВО

Мошенничество в сети интернет – один из видов киберпреступления, целью которого является обман пользователей. Хищение конфиденциальных данных может привести к тому, что характер незаконно получает доступ и каким-либо образом использует личную информацию пользователя (номера банковских счетов, паспортные данные, коды, пароли и др.) с целью причинить материальный и финансовый ущерб.



Кардинг —  
мошенничество с  
платежными картами.  
Вид мошенничества,  
при котором  
производится операция  
с использованием  
платежной карты или ее  
реквизитов.

## МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам  
нужны:



Номер карты

Срок действия

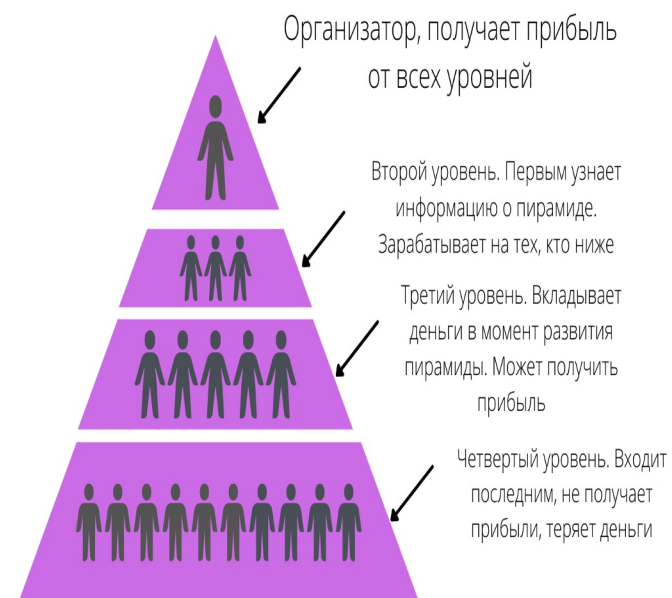
Имя владельца

Номер CVC или  
CVV

# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Финансовые пирамиды — это мошеннические схемы, которые предлагают огромный заработок буквально ни за что. «Вкладчику» нужно просто отдать деньги и/или подождать, иногда — привлечь новых людей. Математика строго описывает закономерный финал любой пирамиды: денежная схема разваливается, организатор исчезает с остатками денег, вкладчики не могут вернуть свои деньги.

## ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА



## МОШЕННИЧЕСТВО НА РЫНКЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Мошенничество на рынке недвижимости - это деятельность направленная на обман покупателей или продавцов недвижимости с целью получения незаконной выгоды. Это может включать в себя такие действия, как фальсификация документов, подделка подписей, сокрытие информации о состоянии объекта недвижимости и другие виды обмана.





## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДУСМОТРЕННАЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА МОШЕННИЧЕСТВО

- Статья 159 УК РФ. Мошенничество
- Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.



## КАК ПОНЯТЬ, ЧТО ВЫ ПОПАЛИ В РУКИ МОШЕННИКОВ?

- Если вам приходят письма, звонки или сообщения с предложением заработать быстро и легко деньги.
- Если вам предлагают инвестировать средства, но при этом не дают полную информацию о рисках, комиссиях, сроках и прочих условиях.
- В случае, если компания не предоставляет вам информацию о том, как они распоряжаются вашими средствами, и не предоставляют отчеты о доходах, рисках и комиссиях.
- Если вам постоянно звонят или присылают сообщения с просьбой моментально принять решение об инвестициях или финансовых операциях.

## КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?

1. Будьте бдительными при общении с незнакомыми людьми в интернете и не разглашайте свои личные данные или финансовую информацию.
2. Не открывайте подозрительные ссылки или вложения в электронных письмах и сообщениях.
3. Проверяйте достоверность компаний и интернет-магазинов, прежде чем совершать покупки или сделки.
4. Не передавайте свои банковские данные или номера кредитных карт по телефону или через интернет, если не уверены в надежности получателя.
5. Будьте осторожны при использовании общественных Wi-Fi сетей, так как через них мошенники могут перехватывать вашу личную информацию.
6. Если вы столкнулись с подозрительной ситуацией или получили предложение, звоните по телефону в службы поддержки или полицию, чтобы удостовериться в его достоверности.
7. Обязательно следите за последними новостями о методах мошенничества и обучайтесь защищать себя от них.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поводя итоги можно сделать следующий вывод, что искоренить финансовое мошенничество полностью невозможно, так как со стремительным развитием информационных технологий появляются все новые и новые схемы махинаций. Однако существуют надежные способы защиты от мошенников.

Также необходимо придерживаться элементарных правил, чтобы не попасть в руки преступников.