

В последнее время мошеннические действия, совершаемые различными, все более изощренными способами, получили значительное распространение. В основном, нижегородцев и жителей области обманывают такими способами:

Гадание и снятие порчи.

Эти преступления в большинстве регионов являются монополией мигрирующих групп цыганок, жительниц Украины, Молдовы. Совершаются как в местах пребывания большого количества граждан, так и в жилом секторе. Как правило, их совершают женщины в возрасте от 25 до 45 лет. Преступницы обладают силой убеждения, хорошо чувствуют внутреннее состояние жертвы, обладают актерскими способностями. Все потерпевшие, в основном молодые девушки и женщины, были втянуты в беседу, предшествующую преступлению, расспросами о здоровье, проблемах в личной жизни и семье. Далее как вариант: преступница просит передать ей какое-либо ценное украшение, денежную купюру. После этого следует движение руками, отвлечение внимания. Переданное впоследствии владельцу не возвращается. Эти преступления могут носить довольно длительный по времени характер в тех случаях, когда в ходе психологической обработки на улице жертве внушается наличие порчи, сглаза, заговора, снятие которых возможно только при совершении определенных магических действий с её имуществом. В таких случаях преступники вместе с потерпевшими перемещаются к месту проживания последних. В ходе обмана используются такие «инструменты», как иголка, нитки, куриное яйцо, которые на глазах у потерпевших чернеют, обугливаются или исчезают. Эмоционально подавленные потерпевшие отдают все имеющиеся у них ценные вещи и деньги.

Мошенники представляются работниками органов социальной защиты, благотворительных организаций.

Подобные мошенничества, как правило, связаны с проникновением в жилые помещения, совершаются в одиночку либо вдвоем, реже отмечается количество преступников более двух. Мошенники под предлогом оформления документов для пособий или социальных выплат, льготных проездных билетов, праздничных наборов, приобретения продуктов питания по низким ценам получают в виде оплаты за эти действия деньги с престарелых граждан, пенсионеров, ветеранов войны, после чего скрываются. Отмечены случаи мошенничества под предлогом обмена денежных средств на якобы поступившие в обращение купюры нового образца. В этом случае преступники заворачивают настоящие деньги в полиэтиленовый пакет и в процессе общения с потерпевшим подменяют его на пакет с нарезкой газет или бумаги. При совершении указанных преступлений нередко имеет место фактор психологического контроля потерпевших (гипноз).

«Медицинское» мошенничество.

Как правило, оно маскируется под оказание бесплатных врачебных услуг на дому (измерение давления, сдача анализов, осмотр) одиноким пожилым людям под видом гуманитарной акции местного здравоохранения. Преступники владеют специальной терминологией, используют соответствующие атрибуты одежды, медицинской техники, бланки рецептов. При общении по телефону с гражданами они ссылаются на проведение различных социальных и благотворительных программ, представляются сотрудниками известных медицинских учреждений, например таких, как госпиталь ветеранов Великой Отечественной войны. Анализ мошенничеств, связанных с реализацией биологических активных добавок (БАДов) под видом лекарств показывает, что они совершаются в отношении граждан, относящихся к определенной социальной и возрастной группе - престарелых граждан, инвалидов и лиц, нуждающихся в постоянном медицинском уходе. Причем реализуемые препараты к лекарствам не относятся, являются биологически активными добавками, ненадлежащего качества и неустановленного происхождения. Потерпевшим предлагают бесплатное лечение в стационаре, но перед госпитализацией им предлагается за определенную предварительную оплату пройти курс медикаментозного лечения препаратами, выпускаемыми данными фирмами. Поддавшись на уговоры мошенников, пенсионеры покупают предложенные лекарства, как правило, по ценам, завышенным в несколько раз.

Мошенники продают продукты питания по низким ценам (сахар, мед, различные крупы).

При совершении подобных преступлений мошенники привозят в какой-либо регион, как правило, сельский, продукты питания, например, сахар, и организуют его распродажу по низким ценам. После продажи нескольких мешков товар обычно «заканчивается», после чего мошенники обещают привезти его на следующий день, собирают с граждан предоплату и скрываются. В другом случае предложение о продаже продуктов питания или других товаров по низким ценам может являться поводом для проникновения в жилое помещение, когда мошенники оценивают благосостояние потенциальной жертвы, планируют и совершают кражу.

Мошеннические действия, совершаемые под предлогом оформления кредитов в банковских структурах и специализированных магазинах на приобретение дорогостоящей бытовой техники, товаров народного потребления.

Мошенники заключают на подставных лиц договоры кредитования, по которым приобретают различные товары без выплаты кредита в дальнейшем.

Мошенничества, направленные на завладение мобильными телефонами.

Наиболее распространенным способом завладения средствами сотовой связи является просьба о срочном звонке. Войдя в доверие к потерпевшему и заплатив небольшую сумму в 10-30 рублей как плату за

пользование телефоном, преступник под каким-либо предлогом покидает место преступления. В последнее время в некоторых регионах Российской Федерации распространены факты, когда мошенники представляют потерпевшему (как правило, несовершеннолетнему) сотрудниками правоохранительных органов, объясняют, что якобы совершено преступление, и просят предъявить для опознания имеющиеся у него ценные вещи, мобильный телефон. При передаче указанных предметов скрываются с похищенным с места происшествия.

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».

Платный код.

Поступает звонок якобы от сотрудника службы технической поддержки оператора мобильной связи с предложением подключить новую эксклюзивную услугу или для перерегистрации во избежание отключения связи из-за технического сбоя, или для улучшения качества связи. Для этого абоненту предлагается набрать под диктовку код, который является комбинацией для осуществления мобильного перевода денежных средств со счета абонента на счет злоумышленников.

Штрафные санкции оператора.

Злоумышленник представляется сотрудником службы технической поддержки оператора мобильной связи и сообщает, что абонент сменил тарифный план, не оповестив оператора (могут быть варианты: не внес своевременную оплату, воспользовался услугами роуминга без предупреждения), и поэтому ему необходимо оплатить штраф в определенном размере, купив карты экспресс-оплаты и сообщив их коды.

Ошибочный перевод средств.

Абоненту поступает sms-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 перевел деньги на его счет и просит вернуть их обратно тем же "Мобильным переводом".

Предложение получить доступ к sms –переписке и звонкам абонента.

Зная склонность некоторых граждан «шпионить» за близкими и знакомыми, злоумышленники придумали очередной способ мошенничества. Пользователю предлагается изучить содержание sms-сообщений и список входящих и исходящих звонков интересующего абонента. Для этого необходимо отправить сообщение стоимостью от 10 до 30 рублей на указанный короткий номер и вписать в предлагаемую форму номер телефона абонента. После того, как пользователь отправляет sms-сообщение, с его счета списывается сумма больше той, что была указана мошенниками - до 500 рублей, а интересующая информация так и не поступает.

Хищение денежных средств с банковских карт.

В последнее время мошенники изобрели новую схему обмана, с помощью которой похищают деньги с банковских карт граждан. На сотовый 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 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.

Особо следует выделить два наиболее распространенных способа телефонного мошенничества:

Розыгрыш призов

В этом случае мошенник звонит на мобильный телефон абонента, представляется ведущим популярной радиостанции, и поздравляет его с крупным выигрышем (телефон, ноутбук, автомобиль) в лотерее, организованной радиостанцией. Затем сообщает, что для того, чтобы получить приз необходимо в течение минуты дозвониться на радиостанцию по указанному номеру. Перезвонившему абоненту отвечает «сотрудник» призового отдела и подробно объясняет условия игры: просит представиться и назвать год рождения. Грамотно убеждает в честности акции (никаких взносов, переигровок) и спрашивает, может ли абонент активировать на свой номер карты экспресс-оплаты сумму, например, равную 300 долларов США, объясняет, что в течение часа необходимо подготовить карты экспресс-оплаты любого номинала на указанную сумму и перезвонить для регистрации и присвоения персонального номера победителя. Сообщает номер телефона, по которому следует перезвонить, поясняет порядок последующих действий для получения приза.

Затем мошенник объясняет порядок активизации карт: стереть защитный слой, позвонить в призовой отдел; при переключении оператора сообщить свои коды. Оператор их активирует на номер абонента, а призовой отдел контролирует правильность его действий, после чего присваивает ему персональный номер «победителя», с которым гражданин должен ехать за призом. Предложение самостоятельно активировать карты на свой номер и приехать с доказательными документами из сотовой компании не принимаются, якобы таковы правила рекламной акции.

В последнее время участились случаи, когда на мобильный телефон потерпевшего приходит sms-сообщение от какой-либо компании (автосалона) о том, что он выиграл приз – автомобиль. Чтобы его получить нужно в платежной системе «Киви» создать электронный кошелек, на который перевести некоторую сумму денег, после чего необходимо сообщить пароль электронного кошелька по контактному телефону. После этого все деньги с электронного кошелька похищаются.

Мошенник представляются родственниками и сообщают о «проблемах»

Мошенник, используя мобильный телефон, осуществляя перебор номеров по возрастанию или убывания последней цифры, звонит на телефон (стационарный или мобильный) представляется родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщает, о том, что задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения (ДТП, хранения оружия или наркотиков, нанесение тяжких телесных повреждений). Сообщает, что есть возможность за определенное вознаграждение «решить вопрос». Далее в разговор вступает другой мошенник, который представляется сотрудником правоохранительного органа. Он уверенным тоном сообщает, что уже не раз помогал людям таким образом. Но если раньше деньги привозили непосредственно ему, то сейчас так поступать нежелательно, так как он боится потерять работу и должность. Деньги необходимо привезти в определенное место и передать конкретному человеку, либо за ними приедет их знакомый человек.

Общественная опасность подобных преступлений заключается в том, что помимо причинения материального ущерба потерпевшим, дискредитируются работники правоохранительных органов.