

10 самых распространённых схем мошенничества

Новости, [Финансовая грамотность населения](#)

автор: [admin](#)



После просмотра очередного репортажа о жертвах мошенников вы наверняка испытываете чувство, похожее на гордость, а в голове проскальзывают мысли вроде: «Уж кого-кого, а меня эти жулики точно не смогли бы обвести вокруг пальца».

Не обольщайтесь — аферисты давно научились «разводить» даже самых осторожных и недоверчивых умников, к которым вы себя причисляете. Мошенники, как правило, отлично знают психологию потенциальных жертв, что позволяет им предвидеть все варианты развития событий и использовать против вас ваши же слабости.

Если вы не желаете попадать в расставленные злоумышленниками сети, ознакомьтесь с самыми распространёнными методами опустошения карманов обывателей.

1. «Упавшая дыня»

Каждый порядочный человек, по вине которого сломалась чужая дорогостоящая вещь, предложит её владельцу возместить ущерб. Такого рода честностью часто пользуются мошенники, которые могут подстроить например, «случайное» столкновение на улице или в магазине.

Подобные аферы были очень распространены в стране Восходящего Солнца во времена сумасшедшей дороговизны фруктов и в частности — дынь. Злоумышленники с дынями в руках нарочно врезались в туристов и уронив свою ношу, требовали компенсации. Как правило, путешественники предпочитали платить, чтобы побыстрее замять конфликт.

Конечно, методом «упавшей дыни» аферисты пользуются и в наше время, только вместо фруктов они роняют бытовую технику (которая скорее всего, была сломана задолго до падения) или коробки с «дорогущими вазами» (то есть с битым стеклом), по их словам, «купленными в подарок жене» (как вариант — тёще). Самые осторожные и опытные из мошенников даже обзаводятся фальшивыми чеками, которые предъявляют в качестве доказательства ценности «испорченной вещи».

2. «Подарок судьбы»

Возможно, вы сталкивались с подобной аферой, если нет, включите воображение: к вам на улице обратился совершенно незнакомый человек, который утверждает, что нашёл кошелек с крупной суммой денег и не знает, как с ними поступить. В ходе обсуждения ситуации ваш собеседник или вы сами озвучиваете идею, что средства следует разделить. Мошенник звонит своему «адвокату», который «советует» чтобы вы взяли деньги на хранение, предложения могут быть разными: «лучше подождать, не объявится ли владелец кошелька» или что-то вроде этого. Жулики просят вас оставить им меньшую сумму в качестве гарантии будущего получения находки, вы поддаётесь уговорам, так как уже представляете себе, сколько всего можно купить на «упавшее с неба» состояние. Дальнейшее развитие событий предугадать нетрудно — заглянув в кошелек, вы обнаруживаете там «билеты банка приколов» или пачки отпечатанных на принтере «купюр». Существуют различные варианты этой аферы, но так или иначе, злоумышленники «доверяют крупную сумму» или «ценную вещь» только в обмен на залог. Будьте осторожны — если незнакомый человек соглашается отдать вам огромные деньги при существенно меньшем залоге, он либо полный идиот, либо последователь Великого Комбинатора.

3. «Кольцо»

Как и «подарок судьбы», этот вид аферы рассчитан на чрезвычайно жадных и прагматичных или наоборот, бескорыстных и отзывчивых людей. Чаще всего мошенники действуют следующим образом: на улице вам встречается убитая горем очаровательная девушка, которая спрашивает, не находили ли вы её золотое обручальное кольцо, потерянное где-то поблизости. Получив отрицательный ответ, красавица обещает крупное вознаграждение за возвращение драгоценности и оставляет контактный телефон, чтобы в случае обнаружения кольца вы могли с ней связаться. Через некоторое время вы «чудесным образом» сталкиваетесь с незнакомцем, который «буквально сегодня» нашёл золотое кольцо, «стоящее баснословных денег» и конечно, находка была сделана именно в том районе, где к вам обратилась «расстроенная невеста». Дураку понятно, что кольцо принадлежит ей и вы решаете выкупить кольцо, чтобы передать его «потерпевшей», оставить себе или продать (последние два варианта — для самых чёрствых и бессердечных). Выложив за драгоценность кругленькую сумму, вы несёте её к ювелиру и просите оценить «удачную покупку», а тот говорит, что этот кусок меди стоит чуть меньше, чем ничего. Если вам не хочется попадать в такой переплёт, старайтесь держаться подальше от незнакомых, но жаждущих вашей помощи растерях, пусть даже очень симпатичных и ни в коем случае не покупайте у случайных прохожих драгоценности и иные вещи, которые выглядят очень ценными.

4. «Выигрыш в лотерею»

Существует огромное число разновидностей этой махинации, но принцип её остаётся неизменным — жертву убеждают перекупить «выигрыш» у подставного «победителя лотереи», который по каким-то причинам не может получить приз. Когда мобильные телефоны не были достаточно распространены, мошенники даже изготавливали фальшивые газеты с «доказывающими выигрыш» таблицами билетов-победителей, но сейчас жертва в любой момент может проверить истинную цену билета, поэтому газет жулики больше не печатают, научившись другим способом убедить клиента расстаться с деньгами.

Иногда «победитель» утверждает, например, что должен банку крупную сумму денег, поэтому судебные приставы непременно конфискуют его выигрыш. В других случаях проблемой является отсутствие прописки или документа, удостоверяющего личность — фантазия злоумышленников безгранична. «Лоху» предлагают стать обладателем заветного билета за довольно скромные (по сравнению с «призом») деньги, а когда он приходит за «законным вознаграждением», то с удивлением понимает, за что отдал свои кровные.

5. «Испанский узник»

«Испанский узник» — один из старейших трюков мошенников (подобный случай описан в одной из книг XVI-го века, в честь него уловка и получила своё экзотическое название), но доверчивые и недалёкие обыватели до сих пор на него попадаются. Суть в следующем — мошенник убеждает «лоха», что он является очень высокопоставленным и влиятельным лицом (возможно, из другой страны), которому необходимо без лишнего шума получить принадлежащие ему деньги. От жертвы требуется посильная материальная помощь, взамен «американский бизнесмен» («арабский шейх», «нигерийский принц» — легенда может быть какой угодно) обещает солидное вознаграждение и уверяет, что окажет любые услуги, естественно, только после получения своих денег. В ходе «спасения капитала» возникают всё новые и новые сложности, преодолеть которые можно только вливанием дополнительных средств из кармана жертвы -вымогательство продолжается до тех пор, пока у клиента не закончатся деньги или он не заподозрит обман.

Мошенники нашего времени зачастую действуют осторожнее и изобретательнее своих коллег, живших веками ранее. Например, жулик, выдавая себя за помощника иностранного дипломата или промышленника, рассказывает вам, что ему нужно выкупить чрезвычайно ценный товар, лежащий на складе, но всей суммы на руках нет. Вам предлагают вложить свои деньги, ведь сделка очень выгодна — потраченные средства возвратятся в десятикратном размере. Затем оказывается, что получить товар не так-то просто — необходимо «дать на лапу» чиновнику или иному должностному лицу, так что извольте раскошиться ещё раз и так далее... Не сомневайтесь, платите, ведь «прибыль с лихвой покроет все издержки» — шутка, конечно. Настоящие воротилы бизнеса никогда не будут вовлекать в крупные сделки посторонних, не давайте жажде халявы взять верх над здравым смыслом.

6. «К вам едет ревизор!»

Вы, как и любой разумный человек, не станете сообщать кому попало информацию о своих банковских счетах, тем не менее, мошенники могут обманным путём получить доступ к вашим денежным средствам.

Чаще всего аферисты проворачивают свои махинации с помощью сообщника, работающего в банке. Например, вам говорят, что счёт заморожен для «проверки реквизитов», из-за «подозрений в его фиктивности» или по любой другой причине (главное, чтобы она была как можно более убедительной), а пока вы пытаетесь разобраться, что к чему, злоумышленники переводят деньги

на свой счёт и замечают следы незаконных операций. Жулики используют очень разнообразные схемы, так что если вам показалось, что банковский служащий вводит вас в заблуждение, немедленно требуйте встречи с его начальником — это поможет прояснить ситуацию, конечно, если топ-менеджер не в доле.

7. «Переплата»

Для мошенников недостатки банковской системы и «дыры» в законодательстве — всё равно что верные сообщники. Жулики давно используют такие уловки, как открытие фиктивных счетов и подделка банковских чеков, среди наиболее популярных видов подобных афер — выписывание чека на сумму, превышающую стоимость покупки. Когда продавец обнаруживает «переплату» и сообщает о ней злоумышленнику, тот предлагает перевести «лишние деньги» на другой счёт или отправить наличными на указанный адрес. При попытке обналичить чек незадачливая жертва обнаруживает, что счёт закрыт или вообще никогда не существовал.

Один из самых известных в мире мастеров банковских махинаций — американец Фрэнк Абигнейл-младший. В 1960-х годах Фрэнк провернул множество незаконных операций на сумму более \$2,5 млн. Незаурядные актёрские способности довольно долго помогали ему скрываться от полиции, однако в конце концов Абигнейл был схвачен и приговорён к 12-ти годам тюрьмы. Он отсидел лишь часть срока, а после выхода из тюрьмы стал консультантом крупных корпораций и правительств разных стран по вопросам экономической безопасности. В 2002-м году вышел фильм «Поймай меня, если сможешь», в основу которого легла автобиография Абигнейла.

8. «Сантехника вызывали?»

Аферисты часто маскируются под сотрудников коммунальных служб и государственных организаций, что позволяет быстро втереться в доверие к потенциальной жертве. Под предлогом проверки счётчиков или выявления незаконной перепланировки мошенники проникают в жилище и отвлекая внимание хозяина, выносят бытовую технику и другие ценности.

К счастью, противостоять этой разновидности жульничества довольно легко — достаточно позвонить в управляющую компанию. Если настоящим работникам ЖКХ ничего не известно о внеплановом визите сантехника или электрика, можно смело гнать самозванцев в шею, но лучше вызвать полицию и сделав вид, что ничего не подозреваете, тянуть время до приезда доблестных сил правопорядка, чтобы злоумышленников взяли с поличным.

9. «Пятно на галстуке»

Многие трюки мошенников довольно просты, но от этого не менее эффективны. Скажем, вы идёте по улице и вдруг незнакомый человек обнаруживает пятно на вашем галстуке (или другом предмете одежды) и предлагает его стереть. Вы и глазом не успеете моргнуть, как «благотель» удалит загрязнение, а вместе с ним — ваш бумажник.

Чаще всего жулики сами незаметно наносят пятна на одежду, чтобы предложение помощи выглядело убедительным. Как правило, люди впадают в замешательство и начинают разглядывать свою одежду, когда кто-то сообщает им о пятне, поэтому мошенники действуют очень быстро и уверенно. В подобной ситуации старайтесь не входить в близкий контакт с незнакомцем, вежливо, но твёрдо отклоните предложение о помощи и сотрите пятно сами.

10. «Уладим дело на месте»

Для автомобилиста нет ничего хуже, чем сбить пешехода: в лучшем случае придётся потратить кучу времени и денег на судебные заседания, не говоря уже о выплате компенсации, а в худшем есть риск угодить за решётку. Желая избежать серьёзных проблем, многие водители предпочитают улаживать разногласия прямо на месте, чем умело пользуются злоумышленники, которые нарочно бросаются под колёса автомобиля, а потом шантажируют автолюбителя, чтобы заставить его раскошелиться. Надо сказать, такой способ мошенничества требует от жулика определённой смелости, ведь при столкновении всегда есть опасность получения серьёзной травмы.

В последнее время набирает популярность более безопасная для мошенников разновидность аферы. Выглядит это так: после ДТП «потерпевший» заявляет, что чувствует себя хорошо, но вот беда, его планшет (как вариант — ноутбук или смартфон) вдребезги разбит ударом бампера. Водитель на радостях («пешеход жив и судя по всему, не горит желанием судиться») предлагает выдать «пострадавшему» сумму, которой хватит на покупку нового гаджета. Если автомобилист не торопится доставать деньги, в толпе зевак тут же находится «доброжелатель» (или «гневный свидетель»), который советует не тянуть с компенсацией, ведь «судебные тяжбы обойдутся гораздо дороже». Надо ли говорить, что «пешеход» и «доброжелатель» состоят в сговоре.

Если вас угораздило сбить пешехода, прежде всего, вызовите полицию, скорую помощь и найдите независимых свидетелей происшествия — это поможет избежать шантажа и вывести жуликов на чистую воду.