

Все виды мошенничеств условно подразделяются на контактные и бесконтактные. Контактные предполагают непосредственное личное общение злоумышленника со своей «жертвой». Бесконтактные мошенничества происходят с помощью телефонной связи либо сети-интернета, при этом «жертва» не видит преступника.

1. Контактные мошенничества совершаются под различными предложениями, а именно:

- **Гадание и снятие порчи**, чаще всего совершается лицами «Цыганской внешности». На улице подходит женщина (мужчина), просит показать руку или по иным внешним признакам определяет наличие порчи на человеке. Под предлогом снятия порчи неизвестное лицо завладевает денежными средствами или золотыми украшениями, которые находятся на теле или дома у гражданина, после чего скрывается в неизвестном направлении.
- **Социальные работники**, чаще всего совершается лицами «Цыганской внешности». Чаще всего осуществляют обход незащищенной категории граждан (пенсионеры). Под различными предложениями (социальные работники, аварийная служба, установка систем сигнализаций, газовых сигнализаторов, приборов тепло регулирования, получение надбавок к пенсии, замена старых денежных купюр в связи с деноминацией), проникают в квартиру, заговаривают «жертву» выясняют места хранения денежных средств и иных ценных предметов, после чего похищают их.
- **Обмен денежных средств или продажа монет царских времен**. Обмен денежных средств, как и продажа монет царских времен происходит на улице. Цель, завладеть денежными средствами «жертвы». Денежные средства который передает злоумышленник являются купюрами «банка приколов». Царские монеты чаще всего приобретаются в сувенирных лавка или сети-интернет.
- **Продажа страховых полюсов**. Неизвестные лица осуществляют звонки на мобильные телефоны лицам у которых заканчивается или закончился срок страхования по страховому полюсу, после чего предлагает оформить новый. Согласившись, «жертва» фотографирует свои данные паспорта, водительское удостоверение, СТС и отправляет злоумышленникам. Через некоторое время курьер привозит готовую бланочную продукцию, «жертва» передает деньги курьеру. В результате проверки страхового полиса на официально сайте страхователя, бланк является недействительным.
- **Родственник попал в ДТП**. Чаще всего данному виду мошенничества подвержена незащищенная категория граждан (пенсионеры). Неизвестное лицо осуществляет звонки на мобильные или городские телефоны. Представляются сотрудниками полиции и сообщают, что по вине сына,

дочери, внука, внучки произошло ДТП, в связи с чем потерпевший получил серьезные травмы. Да бы избежать уголовной ответственности, «жертве» необходимо дать взятку и решить вопрос обоюдно. Что бы заверить в правдоподобности слов, разговор якобы переходит к родственнику, который просит «жертву» дать денег лицу, которое придет по адресу проживания «жертвы». Через некоторое время приезжает неизвестное лицо, и жертва передает денежные средства наличным расчетом курьеру. Также возможны варианты с переводом денежных средств на счета самой «жертвой» через платежные терминалы.

2. Бесконтактные мошенничества совершаются следующим способом:

- **Сайты двойники (или фишинговые сайты).** Мошенники создают сайт двойник официального сайта, на котором совершаются онлайн-покупки. При этом «жертва» оплачивает услуги и переводит денежные средства на счет преступников. Через некоторое время сайт удаляется.
- **Авито, Юла доставка.** Под предлогом продажи (покупки) товара на сайтах злоумышленник предлагает оформить доставку, после чего отправляет ссылку. Перейдя по ссылке, «жертва» заполняет данные своей банковской карты, после чего происходит списание денежных средств.
- **Озон, Вайлдберис.** Под предлогом продажи товара размещенного на странице продавца, «жертва» переводит денежные средства. Чаще всего товар не поступает, продавец перестает выходить на связь. Либо приходит товар не надлежащего качества, либо товар не соответствует заказанному.

Чаще всего в выше указанных ситуациях «жертва» ведется на товар, который продается ниже стоимости выставленный в магазинах или на официальных сайтах. В результате товар не предоставляется, денежные средства не возвращаются.

- **Сотрудники банков и служба безопасности.** Неизвестные лица в ходе телефонного разговора, представляются сотрудниками банков, сотрудниками службы безопасности, сообщают о возможных

мошеннических действиях со счетами, поступление денежных средств на счет от мошенников, оформлением кредитов, вводят «жертв» в заблуждение, после чего вынуждают переводить на счета мошенников собственные накопления, снимать денежные средства со своих счетов, оформлять кредиты, займы и также переводить на счета мошенников, как по номерам телефонов, так и на банковские карты.

- **Инвестиционная деятельность, биржа, крипто валюта.** В сети интернет на различных платформах для знакомств (ВКонтакте, Одноклассники), в мессенджерах (Телеграмм), сеть-интернет (размещение сайтов, всплывающей рекламы, спамов) злоумышленники под предлогом осуществления инвестиционной деятельности, покупки крипто валюты, завладевают денежными средствами «жертв». По факту никакого отношения «жертва» к бирже и крипто валюте не имеет. Также злоумышленники используют различные мобильные приложения, где искусственно поднимают ставки и заработок «жертвы» с целью дальнейшего получения от последней денежных средств.