

Эссе

Тема: *Электронное мошенничество*

Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). В обоих случаях обманутая жертва сама передает свое имущество мошеннику. **Мошенники** — своего рода элита преступного мира. Это обычно люди, обладающие высоким интеллектом и определенными познаниями в психологии. Они обладают умением вступать в контакт, располагать к себе, также часто являются специалистами в экономике, информационных технологиях и т. п.

Видов электронного мошенничества достаточно много:

- **Схемы проведения аукционов и розничной торговли в режиме он-лайн:**
Мошеннические предложения, фигурирующие на сайтах он-лайн аукционов. В таких схемах, а также аналогичных махинациях в области розничной торговли обычно предлагаются дорогостоящие товары – от часов до компьютеров и коллекционных предметов, которые могут привлечь много клиентов.
- **Деловые возможности / «надомная работа»**
Мошенники часто используют Интернет для рекламы предполагаемых деловых возможностей, которые якобы позволят людям зарабатывать тысячи долларов в месяц при помощи «надомной работы». В таких схемах обычно предусмотрен первичный платеж в размере от 35 до нескольких сотен долларов США или более, но не предоставляются материалы или информация, необходимые для того, чтобы надомная работа стала потенциально жизнеспособным предприятием.
- **Кража личных данных и мошенничество**
Некоторые махинации в Интернете также связаны с кражей личных данных – незаконным получением и мошенническим использованием чьих-то личных данных, обычно в экономических целях.
- **Онлайновые инвестиционные схемы:**
 1. **Схемы рыночных махинаций**
Мошенники обычно распространяют ложную и вводящую в заблуждение информацию, стремясь вызвать резкое повышение цен на акции, не пользующиеся спросом, или на акции компаний, не имеющих существенных активов и не ведущих операций. Сразу же вслед за этим они продают принадлежащие им акции таких компаний, чтобы извлечь значительную прибыль до того, как цена акций опустится до своего нормального низкого уровня.
 2. **Другие инвестиционные схемы**
В других схемах инвестиционного мошенничества использование Интернета может сочетаться с традиционными технологиями массового маркетинга, такими как телемаркетинг, для значительного увеличения количества потенциальных жертв.

Автор: Чаннов Антон

- **Схемы с использованием кредитных карт**

В некоторых схемах мошенничества в Интернете, которые можно рассматривать как вариации он-лайн аукционов, описанных выше, используются незаконно полученные номера кредитных карт для заказа товаров или услуг по Интернету.

- **Прочие схемы**

Например, некоторые сайты в Интернете предлагают «быстрый развод» в Доминиканской Республике или в других странах за 1000 долларов США или более, при этом даже не нужно выезжать за пределы Соединенных Штатов.

Советы, как не попасться на удочку обманщиков:

- **Не судите по внешнему виду**

Это может представляться само собой разумеющимся, но потребителям необходимо помнить о том, что информация в Интернете – независимо от того, насколько впечатляюще и профессионально выглядит веб-сайт – не обязательно является достоверной.

- **Будьте осторожны, сообщая свои личные данные по Интернету**

Если в каком-либо электронном сообщении от не известного вам лица запрашиваются ваши личные данные – такие как номер удостоверения личности, номер кредитной карты или пароль – не высылайте такие данные, не наведя справки об авторе такого сообщения.

- **Будьте особенно осторожны в общении по Интернету с теми, кто скрывает свою личность**

Если кто-либо присылает вам сообщение, где отказывается назвать свое полное имя и принадлежность к определенной компании или использует электронный адрес, в котором не содержится полезной идентификационной информации (например, W6T7S8@provider.com), это может означать, что такое лицо не желает оставить о себе никакой информации, которая позволила бы вам связаться с ним впоследствии, если у вас возникнет спор о непоставке товара, за который вы заплатили.

- **Вас должно настораживать требование предоплаты**

В целом вы должны настороженно относиться ко всем продавцам товаров или услуг в Интернете, которые требуют, чтобы вы немедленно выслали чеки или денежные переводы на адрес абонентского ящика, до того, как вы получите товары или услуги, которые вам обещают.

- **Тщательно изучите потенциального продавца**

Если у вас нет личного (притом положительного) опыта взаимодействия с продавцом, предлагающим определенные товары с аукциона или в розницу в режиме он-лайн, ищите источники информации на веб-сайте, где размещено предложение продавца, и на других сайтах.

- **Если возможно, платите кредитной картой или через доверительный счет**

Если вы оплачиваете свою виртуальную покупку кредитной картой, эмитированной одним из крупных банков, ваша ответственность может быть ограничена небольшой суммой.