

ФІНАНСОВЕ ШАХРАЙСТВО – НЕБЕЗПЕЧНА ЗБРОЯ СЬОГОДЕННЯ

Шахрайство – злочин, спрямований проти власності, розкрадання чужого майна чи права володіння на чуже майно шляхом обману або зловживання довірою. Найбільшого поширення шахрайство отримало в умовах ринкової економіки і свободи підприємницької діяльності. Помилково думати, ніби жертвами фінансових шахраїв стають тільки неграмотні люди.

З шахраями можна зустрітися у будь-який час, наприклад: інтернет-шахрайство. Зокрема, в соціальних мережах щодня бачимо інформацію про інтернет-магазини чи людей, які потребують допомоги. Знаменитими шахраями сьогодення є Віктор Люстіг, Марина Цвігун, Чальз Понци (фінансові піраміди), Джон Ло та інші. Серед різновидів фінансового шахрайства у вільній енциклопедії *wikipedia* можна зустріти фінансову піраміду, шахрайство у роботі, шлюб «з розрахунком», кардінг, фішинг.

1. Фінансова піраміда — це організація, членство в якій набувається за умови внесення певних платежів, внесків чи іншої оплати і дозволяє отримувати прибуток членам організації в залежності від кількості залучених ними учасників. В Україні та і в будь-якій іншій країні шахрайство розвинене в усіх галузях чи сферах, тому, на нашу думку, треба бути дуже обережними, багато читати, слухати для того, щоб вберегти себе від обману. На одному з українських телевізійних каналів у вихідні дні йде програма «Аферисти», може вона допоможе багатьом уникнути неприємних ситуацій і не стати жертвою шахраїв.

2. Шахрайство у роботі або робота з попередніми внесками. Знайти гідну роботу бажає кожен, тому цей вид шахрайства процвітає, незважаючи на величезну кількість попереджень у ЗМІ. Як правило, жертвами практики «попередніх стягнень» є студенти і люди похилого віку.

3. Шлюбне шахрайство. Для України «корисливі» шлюби явище часте і, мабуть, невикорінне. Якщо говорити про причини такого явища в цілому, то можна назвати і падіння моралі, і підвищення цінності матеріального, і «вплив» часу і виховання.

4. Кардінг - рід шахрайства, при якому проводиться операція з використанням банківської картки або її реквізитів, яка не ініційована або не підтверджена її власником.

5. Фішинг - вид шахрайства, метою якого є виманювання у довірливих або неуважних користувачів мережі Інтернет персональних даних клієнтів онлайн-аукціонів, сервісів з переказування або обміну валюти, інтернет-магазинів.