**Пермский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования**

**«Национальный исследовательский университет**

**«Высшая школа экономики»**

**Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования**

**Методическая разработка урока**

**по «Финансовой грамотности»**

**для обучающихся СПО**

**Тема «Личная финансовая безопасность»**

Авторы:

Бушуева Ольга Владимировна – преподаватель ГБПОУ «Пермский агропромышленный техникум»

Кисельгоф Мария Эдуардовна –

преподаватель ГБПОУ «Пермский профессионально- педагогический колледж»

Худякова Галина Петровна –

преподаватель ГБПОУ "Чайковский техникум промышленных технологий и управления»

Черненко Наталья Михайловна – преподаватель АНПОО «Национальный социально-педагогический колледж»

Пермь, 2021

**Оглавление**

1. Аннотация…………………………………………………………3
2. Ключевые слова……………………………………………………6
3. Введение……………………………………………………………7
4. Содержание основной части………………………………………9
5. Технологическая карта урока…………………………………… .11
6. Заключение……………………………………………….….…….14
7. Домашнее задание…………………………………………………15
8. Список литературы………………………………………………..20
9. Приложение 1. Информационный материал…………………….21
10. Приложение 2. Задания для групп……………………………….32
11. Приложение 3. Разбор ситуаций…………………………………35

**Аннотация**

Методическая разработка урока по «Финансовой грамотности» предназначена для обучающихся СПО. Тема урока «Личная финансовая безопасность».

Актуальность данной темы связана с тем, что в последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях. Будь то макроэкономическая безопасность, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности, или финансовая безопасность отдельно взятой личности.

*Личная финансовая безопасность* – это то комфортное состояние личных финансов, когда личность не испытывает финансовых проблем в настоящем времени и имеющиеся финансовые риски разумны. Это подразумевает, что личность способна сохранить свою финансовую стабильность, даже если возникнут новые негативные обстоятельства.

*Тема урока:*«Личная финансовая безопасность».

*Тип урока:*комбинированный урок, включающий подачу преподавателем нового информационного материала по различным видам финансового мошенничества, а также самостоятельную работу обучающихся в группах по разбору различных ситуаций мошеннических действий.

Итогом урока является создание совместного группового продукта - информативной памятки для населения, в которой прописаны рекомендательные действия.

*Цель урока:* усвоение обучающимися знаний о личной финансовой безопасности, мотивация на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества; создание продукта урока - простой и информативной памятки для населения.

*Дидактическая задача:* мотивировать обучающихсяна выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества.

*Дидактические средства на уроке:*информационные материалы, раздаточный материал (конверты с ситуациями).

*Планируемые результаты*

*Предметные:*

* владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
* владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

*Личностные*

* учиться не только воспринимать, но и критически осмысливать и принимать новые правила поведения в соответствии с включением в новое сообщество, с изменением своего статуса;
* учиться использовать свои взгляды на мир для объяснения различных ситуаций, решения возникающих проблем и извлечения жизненных уроков;
* владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
* владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

*Познавательные:*

* владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
* определение стратегических целей в области управления личными финансами;
* постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
* планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
* подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач.

*Регулятивные:*

* понимание цели своих действий;
* планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
* проявление познавательной и творческой инициативы;
* оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
* адекватное восприятие предложений товарищей, преподавателей, родителей.

*Коммуникативные:*

* нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
* анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

*Основные понятия:* личная финансовая безопасность, финансовое мошенничество, скимминг, траппинг (ливанская петля), магазинные мошенничества, фишинг, мошенничество с помощью телефона, вишинг (голосовой фишинг), финансовая пирамида.

*Форма обучения:*групповая.

*Межпредметные связи:*изучаемая тема может быть использована на дисциплинах «Экономика», «Обществознание», «Основы финансовой грамотности», «Информатика».

*Оборудование:*раздаточный материал на 4 группы, мультимедийный проектор, экран (интерактивная доска), компьютер, цветной принтер.

# **Ключевые слова**

**Личная финансовая безопасность** –то комфортное состояние личных финансов, когда личность не испытывает финансовых проблем в настоящем времени и имеющиеся финансовые риски разумны.

**Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

**Скимминг -** установка специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте.

**Траппинг (ливанская петля)** или помощь прохожего-установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно.

**Магазинные мошенничества –** способ мошенничества, при котором данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером, а впоследствии использованы для хищения денег.

**Фишинг -** получение данных о пластиковой карте от самого пользователя.

**Мошенничество с помощью телефона - р**азновидность фишинга, звонки на сотовые телефоны граждан от «представителей» банка с просьбой погасить задолженность по кредиту.

**Вишинг (голосовой фишинг) -** технология, позволяющая автоматически собирать информацию, такую, как номера карт и счетов.

**Финансовая пирамида -** схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов.

**Введение**

Актуальность данной темы связана с тем, что в последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях. Будь то макроэкономическая безопасность, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности, или финансовая безопасность отдельно взятой личности. Сегодня каждый понимает, что судьба государства зависит от экономической, правовой, политической и нравственной грамотности нынешнего поколения. Экономика всегда была неотъемлемой частью жизни человека. В изменяющихся условиях современного общества необходимо знать больше о том, как обезопасить себя от финансовых потерь и мошенничества. Эта проблема остаётся одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики.

*Личная финансовая безопасность*  – понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

*Личная финансовая безопасность* – это то комфортное состояние личных финансов, когда личность не испытывает финансовых проблем в настоящем времени и имеющиеся финансовые риски разумны. Это подразумевает, что личность способна сохранить свою финансовую стабильность, даже если возникнут новые негативные обстоятельства.

Финансовая безопасность на всех уровнях (государство, регион, предприятие, семья, личность) имеет свойство меняться под влиянием ошибок, рисков и факторов. Влияние на финансовую безопасность личности могут иметь внутренние и внешние факторы.

Финансовая безопасность личности, как и финансовая безопасность государства, подвержена воздействию угроз. Примерами угроз являются: усиление социальной и имущественной дифференциации населения; неравномерность социально-экономического развития регионов, что порождает социальную напряженность среди разных групп населения; бедность и нищета; низкий уровень занятости; безработица среди экономически активного населения; криминализация экономических отношений. Таким образом, в первую очередь финансовая безопасность личности зависит от выполнения государством взятых на себя обязательств по противодействию угрозам и поддержанию высокого уровня финансовой безопасности личности в стране. Низкий уровень финансовой грамотности населения может привести к принятию неверных финансовых решений, что отрицательно повлияет не только на финансовую безопасность отдельного гражданина, но и всей страны в целом. Следовательно, финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от решений, принимаемых гражданами. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины и - как следствие - неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация.

**Содержание основной части работы**

**Тема урока:** «Личная финансовая безопасность».

**Тип урока:** комбинированный урок.

**Цель урока:** усвоение обучающимися знаний о личной финансовой безопасности, мотивация на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества; создание продукта урока - простой и информативной памятки для населения по обеспечению финансовой безопасности личности.

**Дидактическая задача:** мотивировать обучающихсяна выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества.

**Дидактические средства на уроке:** информационные материалы, раздаточный материал (конверты с ситуациями).

**Планируемые результаты**

*Предметные:*

* владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
* владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

*Личностные*

* учиться не только воспринимать, но и критически осмысливать и принимать новые правила поведения в соответствии с включением в новое сообщество, с изменением своего статуса;
* учиться использовать свои взгляды на мир для объяснения различных ситуаций, решения возникающих проблем и извлечения жизненных уроков;
* владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
* владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

*Познавательные:*

* владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
* определение стратегических целей в области управления личными финансами;
* постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
* планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
* подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач.

*Регулятивные:*

* понимание цели своих действий;
* планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
* проявление познавательной и творческой инициативы;
* оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
* адекватное восприятие предложений товарищей, преподавателей, родителей.

*Коммуникативные:*

* нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
* анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

**Основные понятия:** личная финансовая безопасность, финансовое мошенничество, скимминг, траппинг (ливанская петля), магазинные мошенничества, фишинг, мошенничество с помощью телефона, вишинг (голосовой фишинг), финансовая пирамида.

**Форма обучения:** групповая.

**Межпредметные связи:** изучаемая тема может быть использована на дисциплинах «Экономика», «Обществознание», «Основы финансовой грамотности», «Информатика».

**Оборудование:** раздаточный материал на 4 группы, мультимедийный проектор, экран (интерактивная доска), компьютер, цветной принтер.

**Таблица 1**

**Технологическая карта урока**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Этап урока** | **Деятельность учителя** | **Деятельность ученика** | **Примечание** |
| Организационный момент | Приветствие учебной группы. Создание эмоционального настроя.  Формулировка темы урока «Личная финансовая безопасность» | Приветствие преподавателя |  |
| Исторический экскурс | Вопросы к аудитории: «Что такое мошенничество?  Как вы думаете, как давно люди стали зарабатывать на обмане других людей?»  Историческая справка о первых финансовых мошенниках. | Ответ на вопрос,  высказывание  предположений |  |
| Формулировка цели урока и проблемы урока | Задает вопросы аудитории: «В последнее время появилась тенденция к  использованию сети интернет для массового обмана граждан. Мошенники зачастую осуществляют хакерские атаки на ведущие финансовые организации государства, используя доверчивость и мало информированность граждан страны. Экономика страны и личная финансовая безопасность неразрывно связаны между собой. Если каждый гражданин будет бдительным, знать и соблюдать правила защиты своих персональных данных, устанавливать специальные приложения, которые будут защищать безопасный выход в интернет, то каждый сможет сохранить свои деньги и репутацию.  Из вашего опыта: кто чаще всего становится мишенью финансовых мошенников? Почему?»  Озвучивает тему и цель урока | Формулировка проблемы: «Почему пенсионеры часто становятся жертвами финансовых мошенников»  . |  |
| Получение новых знаний и способов деятельности | Знакомит обучающихся с понятием личной финансовой безопасности, основными способами финансового мошенничества,  сопровождая объяснение презентацией *(прилагается к методической разработке)* | Конспектирование новой информации в рабочих тетрадях |  |
| Погружение в содержание | Раздает информационные материалы для работы *(Приложение 1)*.  Выдает конверты с ситуациями из жизни для каждой из групп (Приложение 2)  Общий вопрос к аудитории: «Попробуйте охарактеризовать ситуации, представленные вашей группе, с которыми вы только что познакомились» «Что общего в этих ситуациях?» | Чтение ситуаций, обсуждение внутри группы Ответы на вопросы. |  |
| Работа в группах | Объясняет суть задания, ставит учебную задачу.  Консультирует и контролирует выполнение работы. | Выполняют учебную задачу. Распределение ролей в группе: редакторы - обработка полученной информации, подбирают характерные фразы мошенников, анализируют признаки мошенничества, вырабатывают алгоритм действия (правила правильного поведения) верстальщики - из сетевой папки выбирают подходящие картинки и рекомендации по личной финансовой безопасности, составляют макет памятки в Microsoft Publisher |  |
| Защита работ | Организация самопроверки, поддержание бесед *(Приложение 3).* | Передача по сети и распечатывание получившейся памятки. Ознакомление аудитории со своей работой |  |
| Подведение итогов | Распределяет места между группами, анализируя памятку каждой группы.  Дает общие рекомендации  по осуществлению личной финансовой безопасности | Осуществляют самооценку |  |
| Домашнее задание | Комментирует домашнее задание | Задают уточняющие вопросы по выполнению задания |  |

**Заключение**

Проанализировав созданные вами памятки, приходим к выводу, что цели наше занятие достигло. Мы познакомились с основными способами мошенничества и рекомендациями по личной финансовой безопасности

Теперь вы знаете, что финансовое мошенничество имеет много обличий. Защитить от него может только рассудительность и внимательность. Если же вас обманули, то обязательно обратитесь в правоохранительные органы. В структуре МВД России есть специальный отдел, который занимается финансовыми преступлениями. Напишите заявление, укажите всю известную информацию. За относительно короткую историю существования отдела его специалисты научились быстро выявлять факты мошенничества и привлекать к ответственности причастных лиц.

**Домашнее задание**

*1) Ситуации и рекомендации перепутались. Прочитайте внимательно ситуации и подберите к ним соответствующие рекомендации эксперта.*

|  |
| --- |
| СИТУАЦИЯ 1  В кафе официант приносит вам POS-терминал, вы расплачиваетесь, но тут официант говорит, что оплата не прошла, и просит повторно ввести ПИН-код вашей карты. Ваши действия? |
| ЭКСПЕРТ А  Старайтесь пользоваться банкоматами внутри отделений банков. Их чаще проверяют и лучше охраняют. Проверьте банкомат: нет ли на нем посторонних устройств. Клавиатура не должна  отличаться по фактуре, а тем более шататься. Когда вводите ПИН-код, всегда прикрывайте клавиатуру свободной рукой, чтобы никто не подсмотрел. Лучше всего, если на банкомате есть «крылья» для клавиатуры — на них невозможно поставить накладную клавиатуру. Также благодаря им сложнее подсмотреть ваш ПИН-код. |
| СИТУАЦИЯ 2  Вам нужно снять деньги с карты. На противоположной стороне улицы в стену магазина встроен уличный банкомат. Улица плохо освещена, и возле банкомата стоят какие-то люди. Ваши действия? |
| ЭКСПЕРТ В  Вводя повторно ПИН-код, вы рискуете заплатить дважды. Подключите СМС уведомления о платежах по вашей карте. Обязательно попросите чек с уведомлением о сбое или отказе от операции (POS-терминал всегда печатает такой). |
| СИТУАЦИЯ 3  После поездки в переполненном автобусе вы не смогли обнаружить кошелек в своем рюкзаке. Очевидно, что его у вас украли. В кошельке были не только деньги, но и карта. Ваши действия? |
| ЭКСПЕРТ С  Не стоит ссориться, но нужно прикрыть клавиатуру рукой в тот момент, когда вы будете набирать ПИН-код, и постараться закрыть собой монитор банкомата, чтобы никто не видел, какие именно операции вы совершаете по карте. |
| СИТУАЦИЯ 4  Вы снимаете деньги в офисе банка, довольно близко от вас стоит молодой человек и, дружелюбно улыбаясь, наблюдает за тем, как вы вводите ПИН-код на клавиатуре банкомата. Ваши действия? |
| ЭКСПЕРТ D  Необходимо позвонить в банк и заблокировать карту. Если вы не можете связаться с банком по телефону, зайдите в ближайшее отделение банка и напишите заявление о блокировке. Также вы можете заблокировать карту через онлайн-банк. |

*2) Выполните тест в рабочих тетрадях.*

1. Кто такой финансовый мошенник?

⃝⃝ Человек, присвоивший чужое имущество обманом

⃝⃝ Человек, нашедший кошелек на улице

⃝⃝ Человек, выигравший в лотерею.

2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых

мошенников?

⃝⃝ Из-за излишней доверчивости

⃝⃝ Из-за желания заработать быстро и много

⃝⃝ Все вышеперечисленное.

3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту

украли?

⃝⃝ Забыть о случившемся

⃝⃝ Заблокировать карту

⃝⃝ Открыть новую карту.

4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных

вы снимете нужную сумму?

⃝⃝ В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.

⃝⃝ В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно

много людей, но я сделаю это аккуратно.

⃝⃝ В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств

видео фиксации данных карты.

5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?

⃝⃝ Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.

⃝⃝ Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.

⃝⃝ Не знаю, я никогда не прикрываю.

6. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение

от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

⃝⃝ Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.

⃝⃝ Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка

не рассылает сообщения через социальные сети.

⃝⃝ Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

7. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой

срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?

⃝⃝ Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?

⃝⃝ Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.

⃝⃝ Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

8. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?

⃝⃝ Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.

⃝⃝ Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень

хочется пересылать, но телефон стоит того.

⃝⃝ Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому

не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят вернуть на указанный номер. Ваши действия?

⃝⃝ Я честный, верну без разговоров.

⃝⃝ А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?

Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.

⃝⃝ Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

10. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно:

расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?

⃝⃝ Не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.

⃝⃝ Введу, просто интернет барахлит.

⃝⃝ Возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу

и логин, и пароль.

11. Подберите каждому термину его определение.

*Термины:*

1. Вишинг

2. Фишинг

3. Скимминг

4. Траппинг

*Определения:*

А) получение данных о пластиковой карте от самого пользователя;

Б) установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно;

В) технология, позволяющая автоматически собирать информацию, такую, как номера карт и счетов;

Г) установка специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте.

12. Закончите предложение: «Финансовая пирамида – это…».

**Список литературы**

1. Гладкий, Алексей Мошенничество в Интернете. Методы удаленного выманивания денег, и как не стать жертвой злоумышленников / Алексей Гладкий. - М.: АВТОР, **2018. - 899**c.

2. Как не стать жертвой преступления, мошенничества и обмана. - М.: Текарт, **2019. -** 288 c.

3. Клим Максим. Как уберечь себя от действий мошенников. Мануал. Как избежать мошенничества / Максим Клим. - М.: Издательские решения, **2017. - 673**c.

4. Рассел, Джесси Мобильное мошенничество / Джесси Рассел. - М.: VSD, **2019. - 524** c.

5. Романов С. А. Мошенничество в России. 1000 способов как уберечься от аферистов / С.А. Романов. - М.: Конец века, **2018.** - 320 c.

6. Романов Сергей. Мошенничество в России. Как уберечься от аферистов / Сергей Романов. - М.: Эксмо-пресс, **2017**. - 752 c.

7. Шейнов В.П. Как защититься от обмана и мошенничества / В.П. Шейнов. - М.: Харвест, **2018. - 123** c.

8. Сборник методических материалов «Финансовое мошенничество», Банк России.

9. Интернет-ресурсы:

<https://techno-dohod.ru/top-10-moshennicheskih-shem-v-internete-v-2021/>

<https://izich.info/obman/finansovoe>

<https://iklife.ru/finansy/finansovoe-moshennichestvo.html>

<https://advocate-service.ru/fraudulent/moshennichestvo-na-finansovyh-rynkah.html>

Приложение 1

**Информационный материал**

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

*Виды финансового мошенничества*

* Мошенничества с использованием банковских карт
* Интернет-мошенничества
* Мобильные мошенничества
* Финансовые пирамиды

*Мошенничества с использованием банковским карт*

Банковская карта – удобный инструмент повседневных расчетов.

Наиболее распространены:

1. Дебетовые - инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты.
2. Кредитные - это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.

Мошенничества с картами:

* Скимминг
* Ливанская петля (траппинг)
* «Магазинные» мошенники
* Фишинг
* Мошенничество с помощью телефона
* Вишинг

Способы обмана людей и кражи денег с их банковских карт разнообразны: от подглядывания из-за плеча во время операций с банкоматом и последующего хищения карты до хакерских атак на программное обеспечение. При этом преступники постоянно придумывают новые способы хищения денежных средств, по мере того как старые перестают работать. Именно поэтому важно быть в курсе основных приемов, которые используют злоумышленники, и соблюдать базовые правила безопасности.

*Скимминг*

Предполагает установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте. Таковыми выступают накладная клавиатура (очень похожая на настоящую) и устройство для считывания данных карты, которое устанавливается на картридер вместо клавиатуры может быть установлена миниатюрная камера, которая заснимет процесс ввода ПИН-кода.

*Траппинг*

Траппинг (ливанская петля) или помощь прохожего. Суть этого вида мошенничества заключается в установке на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно.

Отрезок фотопленки (складывается пополам, края загибаются под углом в 90 градусов) вставляется в банкомат. На нижней стороне фотопленки вырезан небольшой лепесток, отогнутый вверх по ходу карты. Пленка располагается в картридере так, чтобы не мешать проведению транзакции. Отогнувшийся лепесток не позволяет банкомату выдать пластиковую карту обратно.

На помощь человеку приходит «добрый» мошенник, раздавая различные советы. В процессе «помощи» растерянный человек обычно соглашается на введение ПИН-кода, который и запоминает преступник. После чего мошенник «уходит», советуя обратиться в банк. Растерянный человек оставляет карту в банкомате, а мошенник спокойно ее достает и использует по своему усмотрению.

*Магазинные мошенничества*

От недобросовестных сотрудников в организациях не застрахован никто. Данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером, а впоследствии использованы для хищения денег.

*Фишинг*

Цель фишинга — получить данные о пластиковой карте от самого пользователя.

В этом случае злоумышленники рассылают пользователям электронные письма, в которых от имени банка сообщают об изменениях, якобы производимых в системе его безопасности. При этом мошенники просят доверчивых пользователей возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код. Сделать это предлагается несколькими способами: либо отправив ответное письмо, либо пройдя на сайт банка-эмитента и заполнив соответствующую анкету. Однако ссылка, прикрепленная к письму, ведет не на ресурс банка, а на поддельный сайт, имитирующий работу настоящего. Самая сложная задача мошенника — узнать ваш ПИН-код.

*Мошенничество с помощью телефона*

Разновидностью фишинга являются звонки на сотовые телефоны граждан от «представителей» банка с просьбой погасить задолженность по кредиту. Когда гражданин сообщает, что кредит он не брал, ему предлагается уточнить данные его пластиковой карты. В дальнейшем указанная информация используется для инициирования несанкционированных денежных переводов с карточного счета пользователя.

*Вишинг (Голосовой фишинг)*

Новый вид мошенничества, использующий технологию, позволяющую автоматически собирать информацию, такую, как номера карт и счетов. Мошенники моделируют звонок автоинформатора, получив который держатель получает следующую информацию:

Автоответчик предупреждает потребителя, что с его картой производятся мошеннические действия, и дает инструкции — перезвонить по определенному номеру. Злоумышленник, принимающий звонки по указанному автоответчиком номеру, представляется вымышленным именем от лица финансовой организации. Когда по этому номеру перезванивают, на другом конце провода отвечает типичный компьютерный голос, сообщающий, что человек должен пройти сверку данных и ввести 16-значный номер карты с клавиатуры телефона. Затем, используя этот звонок, можно собрать и дополнительную информацию, такую, как CVV-код, срок действия карты, дата рождения, номер банковского счета и т. п.

*Интернет-мошенничества*

Виды интернет-мошенничеств:

* Покупки через интернет
* Составление гороскопа
* Письма платежных систем
* «Нигерийские» сюжеты

Мошенничество в интернете включает в себя все существующие виды обмана, придуманные человечеством за всю историю его существования. Этот перечень обширен, поскольку мошенники по максимуму используют все преимущества интернет-коммуникаций: массовый охват, возможность выбора целевой группы, оперативность.

*Покупки через интернет*

Покупатель (жертва) соглашается купить у продавца (мошенника) товар через интернет. Продавец просит оплатить товар через систему денежных переводов и получает деньги, используя зачастую фальшивое или недействительное удостоверение личности. Обещанный товар не доставляется покупателю.

Такая схема мошенничества обычно имеет один или несколько явных признаков — например, предлагаемый товар продается по удивительно низкой цене.

*Составление гороскопа*

Объявлений, предлагающих заказать персональный гороскоп, очень много во всемирной паутине. Авторы обещают выслать его быстро и бесплатно. Пользователю предлагается заполнить стандартную анкету (имя, фамилия, дата рождения), оставить свой электронный адрес.

Любитель астрологии указывает все эти данные, но вместо гороскопа в его ящик попадает письмо с еще одним условием: чтобы получить заказ, надо отправить по указанному номеру Смс-сообщение с набором тех или иных цифр. При этом забывают добавить, что стоимость этого сообщения может составлять несколько сотен рублей. В лучшем случае ему, действительно, пришлют гороскоп. Причем сразу же, что уже вызывает сомнения в его уникальности. В худшем — ничего не пришлют.

*Письма платежных систем*

Вы можете обнаружить в своем почтовом ящике письмо от администрации платежной системы (e-gold, Moneybookers, Paypal), судебных приставов и других… В послании, например, говорится, что у вас есть долг по кредиту и вам нужно срочно сверить данные в файле. К письму прилагается вложение — файл, который нужно скачать и открыть. Или же в письме есть ссылка, по которой нужно перейти «для скачивания программы».

На самом деле часто вас поджидает вирус, задача которого - собрать данные о ваших аккаунтах в платежных системах, данные банковской карты, которые вы вводите на своем компьютере.

*«Нигерийские» сюжеты*

Суть этой мошеннической схемы сводится к тому, что некто представляется получателю письма действующим или бывшим министром, или представителем знатной нигерийской (зимбабвийской, кенийской...) семьи, попавшей в немилость на родине. К адресату обращаются с просьбой оказать содействие в выводе из охваченной гражданской войной страны крупной суммы, которая будет переведена на счет адресата. Ему за помощь «в спасении средств» обещают солидный процент. Когда клиент «заглатывает наживку», его просят перечислить незначительную сумму, необходимую для оформления перевода, дачи взятки или оплаты услуг юриста. Затем появляется еще одна причина перечислить «незначительную» сумму, потом другая... Деньги тянут из доверчивого клиента до тех пор, пока он не осознает, что его обманули.

По результатам специальных исследований, примерно один процент пользователей интернета, то есть каждый сотый, получивших по e-mail «нигерийские письма», оказываются вовлеченными в эту аферу. В арсенале мошенников, как правило, всего несколько уловок, которые могут сочетаться в одном письме.

*Мобильные мошенничества*

Виды мобильных мошенничеств:

* «Вы выиграли приз…»
* «Мама, я попал в аварию…»
* «Ваша банковская карта заблокирована…»
* Вирус

Основных видов мобильного мошенничества немного, но их вариаций достаточно много, причем все они выгодны для мошенников и приносят им огромные суммы денег. Даже при небольших финансовых потерях конкретного человека (15-150 рублей) срабатывает эффект масштаба, когда жертвами становятся тысячи людей.

По данным международной статистики, совокупные потери операторов связи и абонентов от мобильного мошенничества ежегодно составляют примерно 25 млрд долларов.

*«Вы выиграли приз…»*

Мошенник привлекает «жертву» дорогим подарком, который выиграл абонент, но при этом просит прислать подтверждающую СМС, внести «регистрационный взнос» через интернет-кошелек, купить карточку предоплаты и перезвонить, назвав код.

*«Мама, я попал в аварию…»*

Эта схема направлена на воздействие на психику человека. Мошенник отправляет СМС или звонит с неприятной новостью, «жертва» в панике забывает проверить достоверность полученной информации переводит средства на счет мошенников.

*«Ваша банковская карта заблокирована…»*

На мобильный телефон приходит СМС «Ваша банковская карта заблокирована. По вопросам разблокировки обращайтесь по телефону…».  
«Жертва» перезванивает по указанному номеру и «сотрудник банка», которым является мошенник, предлагает пройти к банкомату и совершить несколько операций под диктовку. Результат не заставит себя долго ждать – деньги с карты перейдут на счет мошенников.

*Вирус*

Он помогает злоумышленникам подобраться к банковской карте, привязанной к мобильному телефону, и перевести все деньги на свой счет.

*Финансовая пирамида*

Если говорить о деньгах, то нами движут два основных чувства: страх потерять заработанное и желание максимально преумножить то, что уже есть. К сожалению, часто именно второе чувство притупляет осторожность и приводит к плачевным финансовым результатам.

Финансовая пирамида – схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов.

Чаще всего работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг и, когда старые вкладчики хотят снять свои деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков.

Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность: 200—300% в год. Так как поначалу число вкладчиков всё время растёт, организаторы пирамиды могут какое-то время поддерживать её платёжеспособность.  
Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет. Слишком много вкладчиков одновременно захотят продать свои ценные бумаги. Организаторы поймут, что расплатиться со всеми не получится, приостановят выплаты, а потом скроются с оставшимися деньгами.

*Рекомендации по обеспечению финансовой безопасности личности*

1. При использовании банкомата осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних предметов.
2. Закрывайте рукой клавиатуру при вводе ПИН-кода.
3. Никому не сообщайте свой ПИН-код.
4. Банки и платежные системы никогда не присылают писем и не звонят на телефоны своих клиентов с просьбой предоставить им данные счетов. Если такая ситуация произойдет, вас попросят приехать в банк лично.
5. Не превышайте лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, штрафам и комиссиям**.**
6. Своевременно оплачивайте кредит – это обеспечит отличную кредитную историю и убережет от штрафов.
7. Не допускайте потери карты, поломки, блокировки - перевыпуск карты может стоить дополнительных средств.
8. Не снимайте с карты деньги полностью – оставьте сумму для оплаты комиссий или автоматических платежей. В случае отсутствия суммы и если карта предусматривает овердрафт, банк совершит данный платеж за счет заемных средств.
9. Если сменили место работы, уточните актуальные для вас тарифы по зарплатной карте.
10. При использовании карты за рубежом, помните о курсовой разнице. Если карта привязана к рублевому счету, то при расчетах за границей банкоматы и платежные терминалы будут использовать один курс, а российский банк спишет деньги со счета, применяя другой, и может возникнуть нежелательный «технический овердрафт».
11. Старайтесь не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах). Обязательно проверяйте, какой URL стоит в адресной строке, или посмотрите в свойствах ссылки, куда она ведет. Вы можете попасть на сайт-обманку, внешне очень похожий, практически неотличимый от настоящего сайта платежной системы. Расчет в этом случае на то, что вы введете на таком сайте свои данные и они станут известны мошенникам.
12. Совершайте покупки в интернете с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах.
13. Никогда никому не сообщайте ваши пароли. Вводить пароли можно и нужно только на самих сайтах платежных процессоров, но никак не на других ресурсах.
14. Не храните файлы с секретной информацией на доступных или недостаточно надежных носителях информации. Всегда делайте несколько копий таких файлов на разныхносителях.
15. Если вам предлагают удаленную работу и при этом просят оплатить регистрационный взнос в качестве гарантии за пересылку данных и т. п., не попадайтесь на эту ловушку. Настоящие работодатели никогда не просят денег с соискателей, они сами платят за работу!
16. Предложения в духе «вышлите туда-то небольшую сумму и вскоре вы будете завалены деньгами» — это предложения от участников финансовых пирамид. Не верьте таким предложениям, в пирамидах выигрывают только их создатели.
17. Письма о проблемах с вашим счетом в какой-либо платежной системе, требующие перехода на сайт и каких-либо действий от вас, (с какими видами мошенничества вы сталкивались?) Техническая поддержка платежных систем никогда не рассылает таких писем.
18. В 99 % случаев платежи, которые вы делаете онлайн, отменить нельзя. Поэтому не торопитесь, подумайте, прежде чем заплатить за товар или услугу.
19. Не отвечайте на СМС и не открывайте ММС от неизвестных абонентов, в том числе поздравительные сообщения и открытки. С вашего счета могут списать деньги.
20. При получении сообщений от банков, мобильных операторов о проблемах со счетом перезвоните по известному вам номеру банка и уточните информацию. Банк никогда не сообщает подобным образом информацию.
21. Не отправляете СМС на короткие номера, заранее не узнав стоимости подобного сообщения. Это можно сделать на сайте своего оператора мобильной связи.
22. Никогда не сообщайте никаких персональных данных (дату рождения, ФИО, данные о родственниках и т. д.), даже если вам звонят и представляются сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т. д. Попросите представиться, назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адресу отделения, офиса, уточните наименование организации. Затем узнайте телефон этой организации в справочных базах и перезвоните. Помните: мошенники могут использовать ваши персональные данные в разнообразных преступных схемах, вплоть до открытия на ваше имя фирмы.
23. Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу и за него нужно внести залог, штраф, взятку — откупиться. Не верьте! Позвоните вашему родственнику.
24. Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте ее в бумажном блокноте или в компьютере.
25. Если деньги уже вложены в сомнительные проекты, постарайтесь максимально оперативно изъять не только полученную прибыль, но и основные вложения. Не ждите, когда пирамида развалится, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.

Приложение 2

**Задания для групп**

**Группа №1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| В Контакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз - смартфон, почти мой)))! ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер \*\*\*\*. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-) Заранее спасибо!!!» | Вы получили смс с текстом: [http: //ru-](http://ru-mms.ru/masha) [mms.ru/masha](http://ru-mms.ru/masha) «Я тебя люблю)))». Для просмотра MMS перейдите по ссылке  (указывается адрес  ссылки) | Вы с родителями уехали на курорт. Друзья на Facebook просят Вас о встрече. Вы размещаете очень красивые фотографии всей семьи с подписью : «Увидимся после 2 июля. Мы сейчас все на Кипре!" Прокомментируйте ситуацию |

**Группа №2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| На совершеннолетие бабушка Вам подарила некоторую сумму денег. Вы решили обменять эти деньги на валюту в обменнике рядом с Вашим домом. Но вот незадача: валюта закончилась. Вы расстроенный выходите на улицу, и тут очень приятный человек предлагает купить валюту по очень выгодному курсу. Чтобы у Вас не было сомнений в подлинности купюр, он предлагает их проверить тут же, в обменнике. Почему нет?  Деньги проверили, сделка состоялась.  Все хорошо? | На вечеринке у приятеля Вы познакомились с очень активным молодым человеком Александром: он молод, а у него есть уже своя машина, немалые наличные деньги. Оказывается, он занимается распространением какого-то бальзама для спортсменов. По очень выгодной, хотя и высокой, цене. (Но дешевле, чем аналоги в Интернете!) Он предлагает Вам заняться тем же. Ведь Вам нужны наличные деньги? Сколько можно просить у родителей?  Вам надо подумать. Деньги у Вас есть, но совсем немного.  Вы обмениваетесь телефонами.  Через пару дней неожиданно другой Ваш новый знакомый, Никита, сообщает, что хотел бы купить именно это бальзам! И готов заплатить за него сумму в 2 раза большую, чем просит Александр. И не только он! У него много друзей-спортсменов, которым это товар необходим!  Вы решаетесь выступить в роли продавца. Созваниваетесь с Александром, покупаете несколько банок этого бальзама.  Но Никита на звонки не отвечает. Так же, как и Александр. Почему? | Ваша мама получила по электронной почте письмо, в котором сотрудник какого-то банка на плохом английском языке сообщает потрясающую новость: Смирнова Ирина, Ваша мама, должна получить наследство. В Африке умер ее дальний родственник, одинокий миллионер Джон Смирнов. Его адвокат стал разыскивать родственников и, после долгих поисков, нашел.  В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на ее счет. Прокомментируйте, какое развитие ситуации возможно? |

**Группа №3**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| Вы получили смс о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы - добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать!  Вы будете участвовать в этой акции? | Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук!  Вы готовы получить приз?»  Конечно! Кто не готов?  «В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс-оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру\*\*\*\*\*\*\*. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона (это непременное условие Билайн).И ноутбук будет Вашим! » | Новая знакомая предложила Вам стать членом очень престижного закрытого молодежного клуба и, при этом, заработать, т.е. стать финансово независимым! В него входят избранные! Клуб очень интересный. Знакомства в нем могут пригодиться в дальнейшем: в нём состоят дети бизнесменов, известных спортсменов, актеров, политиков. Но вступить в него можно только после внесения членского взноса - 10 000 рублей. Плата, прямо скажем, символическая для такого уровня. Кроме того, если Вам понравится, и Вы «приведете» в клуб своих знакомых, то с каждого вновь прибывшего по Вашей рекомендации, Вы получите 1000 рублей. От того, кого приведут они, вы тоже получите проценты ! И интересно, и выгодно! |

**Группа №4**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| На совершеннолетие родители подарили Вам банковскую дебетовую карту.  Вдруг на телефон Вам приходит смс: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счетом сообщите по телефону\*\*\*\*\*\*\* данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк России.» | Вы хотели бы немного заработать, чтобы иметь свои карманные деньги. Нашли объявление в Интернете о том, что требуется наборщик текста на ПК с зарплатой - 100 рублей за страницу. Но нужно сделать взнос на тот случай, если Вы не выполните заказ в срок, и заказчик не получит результат. Согласитесь ли Вы на эти условия? | При выходе в Интернет Вам приходит сообщение-реклама от Forex о возможности быстрого и высокого заработка на рынке ценных бумаг. Вы давно слышали о том, что торговля акциями - рискованное дело, но может оказаться очень прибыльным. Forex предлагает бесплатное обучение и последующее «трудоустройство». У Вас есть банковская карта с небольшой суммой, подаренная родителями на совершеннолетие. Попробуете? |

Приложение 3

**Разбор ситуаций**

**Группа №1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник. (Возможные ответы обучающихся) | Что делать? |
| ВКонтакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз - смартфон, почти мой)))! ... (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер \*\*\*\*. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-) Заранее спасибо!!!» | С большой долей вероятности после отправки смс со счета спишется гораздо больше, чем 1,5 руб. (Обычно - 200-300 руб., но предела нет.) |  | 1. Проверяйте просьбы своих друзей! Уточните у Вашего контакта, отправлял ли он Вам сообщение.   (Возможно, Ваш аккаунт взломан.)   1. Прежде чем отправить смс на короткий номер, узнайте стоимость исходящего смс по данному короткому номеру (для этого есть сайты) |
| Вы получили смс с текстом: [http://ru-](http://ru-mms.ru/masha) [mms.ru/masha](http://ru-mms.ru/masha) «Я тебя люблю)))». Для просмотра MMS перейдите по  ссылке (указывается адрес  ссылки) | 1. При переходе по ссылке возможно установится вирус, рассылающий смс на короткие номера 2. Для подтверждения просмотра MMS могут потребовать отправить смс на короткий номер 3. Возможно, Вам написал кто-то знакомый |  | Не переходите по ссылкам в сообщениям с неизвестных номеров!  Не открывайте файлы, пришедшие в MMSот неизвестных отправителей! Вирус может оказаться в сообщении.  Посоветуйтесь с родителями и установите на мобильный антивирусную программу. |
| Вы с родителями уехали на курорт. Друзья на Facebook просят Вас о встрече. Вы размещаете очень красивые фотографии всей семьи с подписью: «Увидимся после 2 июля. Мы сейчас все на Кипре!"  Прокомментируйте ситуацию. | 1. Друзья за Вас порадуются, вы отдохнете, приедете домой и все будет хорошо). 2. Вернувшись домой, обнаружите, что квартира ограблена. |  | 1. Ограничьте круг своего общения в социальных сетях хорошо знакомыми вам людьми. 2. Помните, что ваш аккаунт может быть взломан.   Не размещайте в социальных сетях косвенным образом информацию о том, что в вашей квартире длительное время никого не будет. При современных возможностях доступа к различным базам не составит большого труда узнать ваш адрес. |

**Группа №2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник (Возможные ответы обучающихся) | Правила правильного поведения |
| На совершеннолетие бабушка Вам подарила некоторую сумму денег. Вы решили обменять эти деньги на валюту в обменнике рядом с Вашим домом. Но вот незадача: валюта закончилась. Вы расстроенный выходите на улицу, и тут очень приятный человек предлагает купить валюту по очень выгодному курсу. Чтобы у Вас не было сомнений в подлинности купюр, он предлагает их проверить тут же, в обменнике. Почему нет?  Деньги проверили, сделка состоялась.  Все хорошо? | С большой долей вероятности купюры могут оказаться фальшивыми! Что ж, кассиры «сомнительных обменников» иногда «ошибаются». Особенно, если им это выгодно! |  | Не проводите финансовые операции в сомнительных местах!  Обращайтесь в надежные банки или обменные пункты, имеющие лицензии и оборудованные видеокамерами |
| На вечеринке у приятеля Вы познакомились с очень активным молодым человеком Александром: он молод, а у него есть уже своя машина, немалые наличные деньги. Оказывается, он занимается распространением какого-то бальзама для спортсменов. По очень выгодной, хотя и высокой, цене. (Но дешевле, чем аналоги в Интернете!) Он предлагает Вам заняться тем же. Ведь Вам нужны наличные деньги? Сколько можно просить у родителей?  Вам надо подумать. Деньги у Вас есть, но совсем немного.  Вы обмениваетесь телефонами.  Через пару дней неожиданно другой Ваш новый знакомый, Никита, сообщает, что хотел бы купить именно это бальзам! И готов заплатить за него сумму в 2 раза большую, чем просит Александр. И не только он! У него много друзей- спортсменов, которым это товар необходим!  Вы решаетесь выступить в роли продавца. Созваниваетесь с Александром, покупаете несколько банок этого бальзама.  Но Никита на звонки не отвечает. Так же как и Александр.  Почему? | «Заговор спроса и предложения». Мошенники сбыли свой товар, заработав на Вас. |  | Не соглашайтесь на предложения мало знакомых людей поучаствовать в торговле с целью быстрого заработка. Вы рискуете остаться без денег с ненужным Вам товаром. |
| Ваша мама получила по электронной почте письмо, в котором сотрудник какого-то банка на плохом английском языке сообщает потрясающую новость: Смирнова Ирина, Ваша мама, должна получить наследство. В Африке умер ее дальний родственник, одинокий миллионер Джон Смирнов. Его адвокат стал разыскивать родственников и, после долгих поисков, нашел.  В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на ее счет. Прокомментируйте, какое развитие ситуации возможно? | Конечно, это мошенники!  Вряд ли они будут отвечать на звонки и письма, если Смирнова Ирина все же решится уплатить «накладные» расходы. |  | Игнорируйте подобные письма! Не вступайте в контакт с мошенниками!  Расскажите об этом своим родителям, особенно, если они мало имеют дела с Интернетом. Надо понимать, что «по другую сторону» переписки находятся анонимы, готовые представиться кем угодно, лишь бы заработать на этом. |

**Группа №3**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник (Возможные ответы обучающихся) | Правила правильного поведения |
| Вы получили смс о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы - добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать!  Вы будете участвовать в этой акции? | Возможно, что подобная акция действительно проводится. А возможно - это мошенники, и со счета при отправке смс будет списаться довольно большая сумма, причем совсем не на благотворительность! |  | Уточняйте информацию о благотворительных акциях!  Если сообщение показалось Вам подозрительным, перепроверьте информацию в Интернете или через известные благотворительные организации. |
| Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук!  Вы готовы получить приз?»  Конечно! Кто не готов?  «В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс-оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру\*\*\*\*\*\*\*. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона (это непременное условие Билайн). И ноутбук будет Вашим! » | После покупки карт и сообщения их номеров другим лицам карты будут активированы, но не на Ваш номер. |  | Не перезванивайте! Помните, чтоесли вы не слушаете «Русское Радио», не участвуете в их конкурсах, то и на какой-либо приз вы рассчитывать не можете. Будьте бдительны, и все будет хорошо! |
| Новая знакомая предложила Вам стать членом очень престижного закрытого молодежного клуба и, при этом, заработать, т.е. стать финансово независимым! В него входят избранные! Клуб очень интересный. Знакомства в нем могут пригодиться в дальнейшем: в нём состоят дети бизнесменов, известных спортсменов, актеров, политиков. Но вступить в него можно только после внесения членского взноса - 10 000 рублей. Плата, прямо скажем, символическая для такого уровня. Кроме того, если Вам понравится, и Вы «приведете» в клуб своих знакомых, то с каждого вновь прибывшего по Вашей рекомендации, Вы получите 1000 рублей. От того, кого приведут они, вы тоже получите проценты! И интересно, и выгодно!  У Вас всего 10000 рублей. Вы копили их 2 года! Попробуете преумножить капитал? | Данный клуб -  финансовая  пирамида! Выгода от  участия в ней не  только сомнительна.  Создание  финансовой  пирамиды  преследуется  законом! |  | Не верьте создателям пирамиды!  Их интерес - обогатиться за Ваш счет, а не преумножить Ваше состояние! В любой момент пирамида может «лопнуть», тем более, это противозаконно. Участие в финансовых пирамидах не приведет Вас к финансовой независимости! |

**Группа №4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ситуация | Какие исходы возможны? | Качества потерпевшего, на которые рассчитывает мошенник (Возможные ответы обучающихся) | Правила правильного поведения |
| На совершеннолетие родители подарили Вам банковскую дебетовую карту.  Вдруг на телефон Вам приходит смс: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счетом сообщите по телефону\*\*\*\*\*\*\* данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк России.» | Если Вы сообщите эти данные, то с карты мошенники спишут деньги |  | Будьте внимательны и недоверчивы в данном вопросе! Запомните, чтоникто не имеет права узнавать у вас такую личную информацию**,** тем более посредством телефона или почты. Даже работникам банка вы не должны сообщать свой пин-код. И старайтесь его нигде не записывать, а хранить в памяти. Блокировать карту надо немедленно в случае её утери! |
| Вы хотели бы немного заработать, чтобы иметь свои карманные деньги. Нашли объявление в Интернете о том, что требуется наборщик текста на ПК с зарплатой - 100 рублей за страницу. Но нужно сделать взнос на тот случай, если Вы не выполните заказ в срок, и заказчик не получит результат.  Согласитесь ли Вы на эти условия? | Заказчик, скорее всего, исчезнет, как только получит взнос. |  | Не доверяйте тем, кто предлагает большие деньги при минимальном вложении труда . Это мошенничество. Никогда при трудоустройстве не соглашайтесь платить за что- либо! Деньги должны платить вам, а не вы**!** Это непреложное правило! |
| При выходе в Интернет Вам приходит сообщение-реклама от Forex о возможности быстрого и высокого заработка на рынке ценных бумаг. Вы давно слышали о том, что торговля акциями - рискованное дело, но может оказаться очень прибыльным. Forex предлагает бесплатное обучение и последующее «трудоустройство». У Вас есть банковская карта с небольшой суммой, подаренная родителями на совершеннолетие. Попробуете? | Возможны проблемы с программным обеспечением - несвоевременное срабатывание заявок, зависание  платформы, ошибки и пр. Под видом «случайных» зависаний торгового терминала, проскальзываний вполне могут скрываться попытки брокера закрыть позицию трейдера с убытком. |  | ННе стоит пытаться заработать на Forex!  Сегодня в интернете покупается и продается абсолютно все. Поэтому доверять отзывам и довольным комментариям в социальных сетях нельзя ни в коем случае |