

Департамент здравоохранения города Москвы
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Департамента здравоохранения города Москвы
«Медицинский колледж № 1»
(ГБПОУ ДЗМ «МК № 1»)

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ТЕОРЕТИЧЕСКОГО ЗАНЯТИЯ

Финансовое мошенничество

Дисциплина ОУД.09 Информатика
Специальность 34.02.01 Сестринское дело

Москва
2023

РАССМОТРЕНА

Цикловой методической
комиссией №_2_
(протокол от __. __.2022)

РАЗРАБОТАНА

на основе ФГОС СПО по специальности *
34.02.01 Сестринское дело
код, наименование специальности

* - для методических разработок аудиторных занятий

Разработчик: Смирнова Г.И., преподаватель высшей квалификационной категории
ФИО преподаватель _____ квалификационной категории ГБПОУ ДЗМ «МК №1»

Рецензент: Сапрыкина Ю.М., председатель ЦМК № 2 ГБПОУ ДЗМ «МК №1»
ФИО, председатель ЦМК №__ ГБПОУ ДЗМ «МК №1»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	6
МЕТОДИЧЕСКИЙ БЛОК	9
Цели обучения.....	9
Структура занятия	11
Содержание занятия	12
РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ.....	16
Инструкция.....	16
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	33
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	38

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Предлагаемая к изложению тема – «Финансовое мошенничество» рассматривается в рамках курса «Основы финансовой грамотности» в составе дисциплины «Информатика», который изучается на первом курсе ГБПОУ ДЗМ «МК №1».

В рамках изучения девятой главы «Финансовые махинации» студенты познакомились со следующими понятиями [1, с. 239-251].

- 1) махинации с банковскими картами;
- 2) махинации с кредитами;
- 3) махинации с инвестициями.

Раньше в России мошенниками называли мелких карманных воришек, которые залезали в чужую кошелек, то есть в чужой кошелек. Сегодня масштаб деятельности любителей незаконного присвоения денег не идёт ни в какое сравнение с действиями мошенников из прошлых веков. Существует огромное количество разных видов финансовых махинаций. Все они подпадают под действие статьи 159 Уголовного кодекса РФ: «Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

О мошенниках и финансовых пирамидах рассказывают в СМИ. И всё равно люди становятся жертвами обманщиков, лишаются своих денег и несут огромные моральные потери. Почему?

Причины стары как мир. Их всего две: лень и жадность. Большинство людей подписывают финансовые документы, не читая или в лучшем случае просматривая их по диагонали. Потом они объясняют это нехваткой времени для досконального изучения договора, нежеланием вникать в юридические термины и т.д. На самом деле таким людям просто лень напрягать свои мозги, легче понадеяться на «авось». Расплата наступает неминуемо. Ну а с жадностью дело обстоит еще проще: мечта сорвать большой куш без особого труда сидит в

головах очень многих. Это вера в некий шанс, который бывает только раз в жизни, позволяет мошенникам втягивать людей в свои аферы.

Мы рассмотрим наиболее часто встречающиеся мошеннические действия с современными финансовыми инструментами: махинации с банковскими картами, кредитами и инвестициями.

ВВЕДЕНИЕ

Предлагаемая методическая разработка теоретического занятия «Финансовое мошенничество» направлена на усвоение знаний по предложенной теме в игровой форме с применением интерактивных технологий.

Методическая разработка включает в себя титульный лист, оглавление, пояснительную записку, введение, методический блок, раздаточный материал, список литературы и приложения.

Раздел «Раздаточный материал» содержит указания по выполнению теоретического задания, в том числе работе с авторским он-лайн квестом «Фрэнк vs мошенники». Рассмотрены этапы занятия:

- 1) повторение ранее изученных терминов;
- 2) рассмотрение нового материала посредством интерактивной презентации, в которой приведен видеоролик «Финансовое мошенничество» из цикла «Дружу с финансами» национальной программы повышения финансовой грамотности граждан¹;
- 3) закрепление нового материала посредством авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники»;
- 4) разбор заданий для домашней работы;
- 5) подведение итогов занятия.

Данная методическая разработка является воспроизводимой (технологичной), то есть ее могут использовать другие преподаватели при подготовке к теоретическим занятиям по аналогичной теме для любой из специальностей медицинского направления среднего профессионального образования.

Согласно ФГОС СПО (ОК 2 – ОК 9) студент должен овладеть следующими компетенциями:

¹ <https://edu.pacc.ru/Videosandpresentations/articles/presenations/>

1. Анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации.

2. Составлять семейный бюджет и личный финансовый план.

3. Применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина.

4. Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа.

5. Оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов.

6. Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты, определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс.

7. Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.

8. Применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег.

9. Использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.

10. Применять полученные знания о страховании в повседневной жизни (выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности).

11. Применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

12. Определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.

13. Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

А именно в рамках изучаемой темы:

Уметь и знать:

- Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа.
- Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.
- Использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

МЕТОДИЧЕСКИЙ БЛОК

Цели обучения

Формируемые компетенции: ОК 2 – 9:

- Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа.
- Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.
- Использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Дидактические цели:

- Знать экономические явления и процессы общественной жизни.
- Основные элементы банковской системы. Виды платежных средств.
- Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Обучающийся должен

уметь:

- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные.

знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг.

Методическая цель занятия: продемонстрировать применение интерактивных средств обучения совместно с игровыми технологиями.

Место проведения занятия: кабинет № 303.

Обеспечение занятия:

методическое обеспечение:

- интерактивная компьютерная презентация к занятию;
- видео «Финансовое мошенничество» из цикла «Дружу с финансами» национальной программы повышения финансовой грамотности граждан;
- разработаны игровые задания в виде авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники» по пройденному материалу: вопросы (КИМ текущего контроля);
- раздаточный материал – шаблон для заполнения результатов он-лайн квеста.

технические средства обучения:

- мультимедиа система (компьютер, колонки, экран, проектор), USB-накопитель, сканер QR-кода.

Междисциплинарные связи: теоретические занятия по дисциплине ОУД.09 Информатика формируются с учетом требований к обладанию будущими специалистами общими и профессиональными компетенциями и способностями каждого студента. Это позволяет развивать активную познавательную, творческую и профессиональную деятельность студентов. При выполнении заданий студенты используют знания, полученные при изучении общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей («Сестринское дело») не просто по отработанному алгоритму, а вводят в работу творческое начало. В результате у студентов развиваются пытливость, логическое мышление и информационная культура, они приобретают навыки самостоятельного выполнения различных информационных профессиональных задач на всех этапах медицинского обслуживания.

Структура занятия

Время	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90
№	1-2	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	6	7	7	8
НП, ТСО	<ul style="list-style-type: none"> • интерактивная компьютерная презентация к занятию; • видео «Финансовое мошенничество» из цикла «Дружу с финансами» национальной программы повышения финансовой грамотности граждан; • игровые задания в виде авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники». 																	

Содержание занятия

№ п/п	Этапы занятия	Время (мин)*	Методы, приемы обучения и контроля	Деятельность преподавателя	Деятельность студента
1.	Организационный момент	2	Словесно- наглядный	Приветствует студентов, проверяет наличие студентов по журналу (готовность студентов к занятию, организацию рабочего места в соответствии с требованиями охраны труда).	Организует рабочее место, приводит в порядок внешний вид, приветствует преподавателя.
2.	Актуализация темы, постановка цели, определение задач, мотивация обучающихся на активную деятельность	3	Словесно- наглядный	Организует беседу для актуализации темы занятия, задает наводящие вопросы, пробуждает интерес студентов к получению информации по новой теме, наводит обучающихся на цели и задачи занятия: Цель: изучить признаки, способы создания и работы финансовых пирамид на территории РФ. Задачи: 1) повторить особенности мошенничества с банковскими картами и кредитами; 2) изучить признаки, способы работы финансовых пирамид; 3) закрепить новый теоретический материал прохождением авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники». Планирует учебную деятельность с использованием разработанного авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники», объясняет критерии оценки работы студентов на занятии.	Участвует в беседе, анализирует информацию, задаёт вопросы, отвечает на вопросы преподавателя, формулирует тему занятия, осознает цели, задачи.
3.	Контроль исходного уровня умений / знаний	10	Словесно- наглядный	Активизирует деятельность студентов, организует устный опрос у доски с помощью вопросов домашнего задания: 1. Какие существуют махинации с банковскими картами?	Вспоминает изученный материал, отвечает на вопросы, комментирует ответы сокурсников, дополняет, проводит

				<p>2. Что делать, если вы стали жертвой мошенников (3 шага)?</p> <p>3. Что такое махинации с кредитами (лжедоплата; кредит, который вы не брали; обязательства по дружбе)?</p> <p>4. Что такое махинации с кредитами (кредит за несколько минут, черный кредитный брокер, софинансирование)?</p> <p>Мотивирует обучающихся к дальнейшей работе.</p>	самопроверку, задает вопросы преподавателю. Теоритический материал (см. Приложение 1)
4.	Первичное открытие новых знаний студентами самостоятельно по заранее подготовленным темам	20	Проблемный (проблемного изложения)	<p>Организует продвижение обучающихся от знания «старого» к «новому» с помощью видеоролика «Финансовое мошенничество» из цикла «Дружу с финансами» национальной программы повышения финансовой грамотности граждан. Перед просмотром видеоролика студентам предлагается внимательно посмотреть материал и в конце ролика ответить на вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - что такое финансовая пирамида? - каковы признаки финансовых пирамид? - вы вложили бы деньги в финансовую пирамиду? <p>Предлагает студентам сделать выводы после обсуждения вопросов, направляет ход размышления студентов (способствует раскрытию системных связей, закономерностей, законов, осуществляет логические переходы от одной части темы к другой).</p>	Участвует в беседе, слушает, воспринимает информацию, изучает видеоролик, делает предположения, запоминает новый материал, предполагает ответы на поставленные вопросы, анализирует данные.
5.	Изложение нового материала	35	Словесно-наглядный	<p>Поддерживает интерес к теме, открывая новые аспекты ранее изученных теоретических материалов с помощью интерактивной презентации и кейса «Заманчивое предложение» из учебника на стр. 266-268 и ответов на вопросы к кейсу на стр.268 (см. Приложение 2):</p>	Отвечает на наводящие вопросы преподавателя, задает вопросы преподавателю, обсуждает в парах (малыми группами) сложные для понимания

				<p>1. Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?</p> <p>2. Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?</p> <p>3. Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка? Как доказать, что эта инвестиционная компания - обман?</p> <p>Акцентирует внимание на ключевых моментах темы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Как понять, что вас втягивают в финансовую пирамиду? - Каковы признаки финансовых пирамид? - Встречали ли Вы в жизни подобные предложения? <p>Проверяет понимание студентами нового материала (задает задание – прочитать отрывки из учебника «Лёгкий» заработок на рынке Forex - стр. 253 и Схема Понци - стр. 258 (см. Приложение 3) и прокомментировать их), подводит студентов к выводам по изученному материалу.</p>	вопросы темы по заданию преподавателя.
6.	Определение объёма и содержания самостоятельной работы (ВСР)	5	Словесно-наглядный	<p>Проводит инструкцию к ВСР:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Конспект учебника стр. 239-264. 2. Устно ответить на вопросы на стр. 265. 3. Вначале следующего занятия будет тест по материалам данной темы. 	Записывают инструкцию к домашнему заданию.
7.	Контроль полученных знаний	10	Поисковый (самостоятельная работа в новых условиях)	<p>Объясняет алгоритм деятельности по закреплению знаний посредством авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники».</p> <p>Предлагает студентам ссылку в виде QR-кода для прохождения он-лайн квеста.</p>	Осмысливает информацию, отвечает на вопросы, систематизирует информацию, обобщает, делает выводы, выполняет

			Игровой (авторский он-лайн квест «Фрэнк vs мошенники»)	<p>Объясняет критерии оценки от имени главного героя он-лайн квеста – Фрэнка:</p> <p><i>«Приглашаю вас пройти квест, в котором нужно знать всё о финансовых мошенниках, чтобы не попасть на их уловки. Я буду рассказывать вам, как избежать западни. А вы будете отвечать на вопросы. Если вы правильно ответите, то получите букву для составления кодового слова.</i></p> <p><i>Если же ошибетесь в решении спорной ситуации, то вернетесь снова к моим рассказам, как правильно действовать. Вы не пройдёте на следующий этап, пока не ответите правильно.</i></p> <p><i>Кстати, составив кодовое слово, вы угадаете название мошеннической техники, которая используется для кражи личных данных. И, я надеюсь, после прохождения квеста вы никогда не попадетесь на этот коварный мошеннический прием!»</i></p> <p>Первые три-пять студентов, выполнившие правильно и быстрее всех данный он-лайн квест, получают оценку.</p>	он-лайн квест и представляет результаты преподавателю..
8.	Подведение итогов занятия/ Рефлексия	5	Словесно-наглядный	Организует рефлекссию (оценку занятия), возвращает обучающихся к началу занятия, к поставленным целям, анализирует свою деятельность и деятельность обучающихся на данном занятии.	Соотносит «новую» и «старую» информацию, подводит итоги занятия в соответствии с целями.
Общее время занятия (мин.)		90			

РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ

Теоретический материал

по теме: **Финансовое мошенничество**

Цель: изучить признаки, способы создания и работы финансовых пирамид на территории РФ.

Задачи:

1. Повторить особенности мошенничества с банковскими картами и кредитами.
2. Изучить признаки, способы работы финансовых пирамид.
3. Закрепить новый теоретический материал прохождением авторского онлайн квеста «Фрэнк vs мошенники».
4. Изложить особенности выполнения домашнего задания.

Инструкция

Указания по выполнению:

I. Организационный момент.

II. Уважаемые студенты тема теоретического занятия – «Финансовое мошенничество».

III. Перед тем, как приступить к изучению нового материала, предлагается повторить ранее изученный материал. Устный опрос студентов. Вопросы для повторения:

1. Какие существуют махинации с банковскими картами?
2. Что делать, если вы стали жертвой мошенников (3 шага)?
3. Что такое махинации с кредитами (лжедоплата; кредит, который вы не брали; обязательства по дружбе)?
4. Что такое махинации с кредитами (кредит за несколько минут, черный кредитный брокер, софинансирование)?

Правильные ответы – см. **Приложение 1.**

IV. Предлагается посмотреть видеоролик «Финансовое мошенничество» из цикла «Дружу с финансами» национальной программы повышения финансовой грамотности граждан:



Видеоролик доступен по ссылке:

<https://edu.pacc.ru/Videosandpresentations/articles/presenations/>

Или по QR-коду:



Перед просмотром видеоролика студентам предлагается внимательно посмотреть материал и в конце ролика ответить на вопросы:

- что такое финансовая пирамида?
- каковы признаки финансовых пирамид?
- вы вложили бы деньги в финансовую пирамиду?

V. Уважаемые студенты, вашему вниманию предлагается анимированная презентация по теме «Финансовое мошенничество».

**Анимированная презентация
«Финансовое мошенничество»**



Отрывок из учебника «Лавина дешевых велосипедов» - см. **Приложение 4.**




АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ




- 
 Раньше в России мошенниками называли мелких карманных воришек, которые залезали в чужой кошелек. Сегодня существует огромное количество разных видов финансовых махинаций.
- 
МОШЕННИЧЕСТВО – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 Уголовного кодекса РФ).

Актуальность темы
 Тема: «Мошенничество, финансовый маркетинг и кейсы "Мошенники"»

2



Признаки финансовых пирамид

- 
 • Обещание высокого дохода
- 
 • Невысокая минимальная сумма вложений
- 
 • Непрозрачность информации об источниках дохода и отсутствие отчетности
- 
 • Агрессивный характер рекламы, сетевой маркетинг
- 
 • Нет офиса, регистрации, устава и лицензии

Актуальность темы
 Тема: «Мошенничество, финансовый маркетинг и кейсы "Мошенники"»

28

Поддерживает интерес к теме, открывая новые аспекты ранее изученных теоретических материалов с помощью и кейса «Заманчивое предложение» из учебника на стр. 266-268 и ответов на вопросы к кейсу на стр.268 – см. Приложение 2:



КЕЙС. ЗАМАНЧИВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна была быть, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет. Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподаёт. Герман открыл свой бизнес. Борис же стал госслужащим...



Андрей Воронцов
Татьяна Александровна Воронцова
Ирина Владимировна Воронцова

Читать – стр. 266-268. Вопросы – стр. 268.

medcolleges.ru

21



Вопросы к кейсу



- Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?
- Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?
- Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка? Как доказать, что эта инвестиционная компания - обман?

Андрей Воронцов
Татьяна Александровна Воронцова
Ирина Владимировна Воронцова

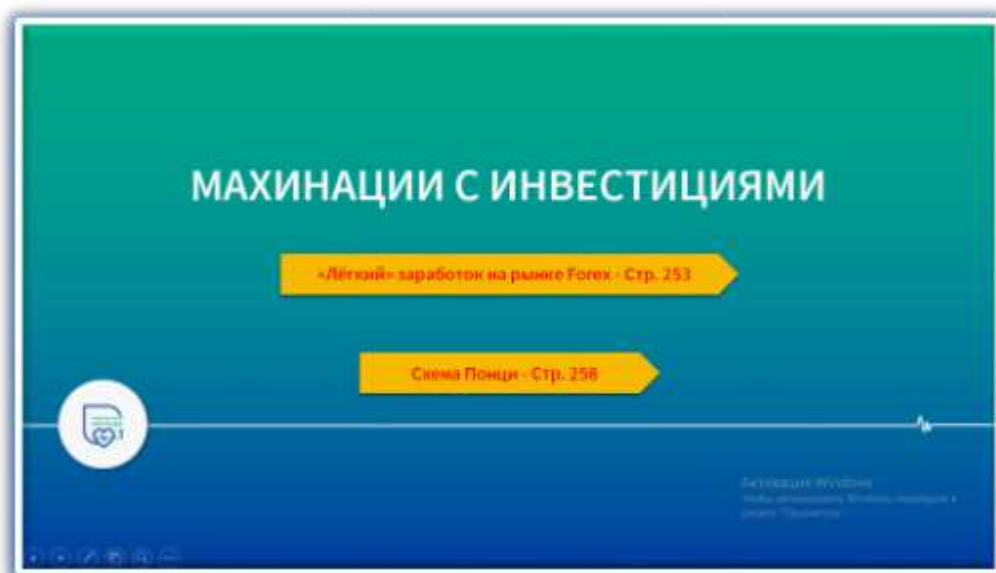
medcolleges.ru

22

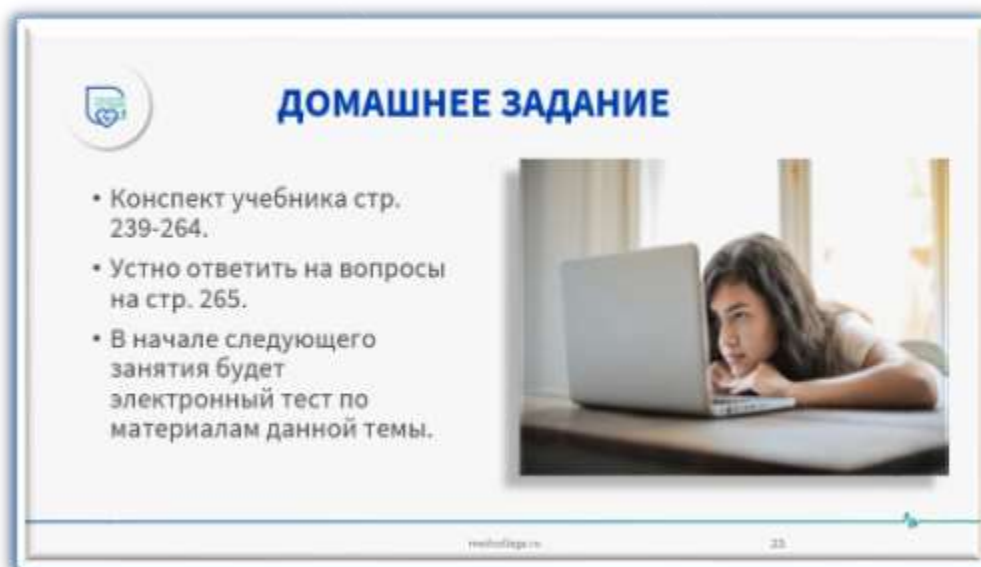
Акцентирует внимание на ключевых моментах темы:

- Как понять, что вас втягивают в финансовую пирамиду?
- Каковы признаки финансовых пирамид?
- Встречали ли Вы в жизни подобные предложения?

Для проверки понимания студентами нового материала задается задание – прочитать отрывки из учебника «Лёгкий» заработок на рынке Forex – стр. 253 и Схема Понци – стр. 258 (см. Приложение 3), чтобы прокомментировать их.



VI. Проводится разъяснения к выполнению домашнего задания (инструкцию к ВСР):



VII. Закрепление знаний

Необходимо объяснить студентам алгоритм деятельности по прохождению авторского он-лайн квеста «Фрэнк vs мошенники».

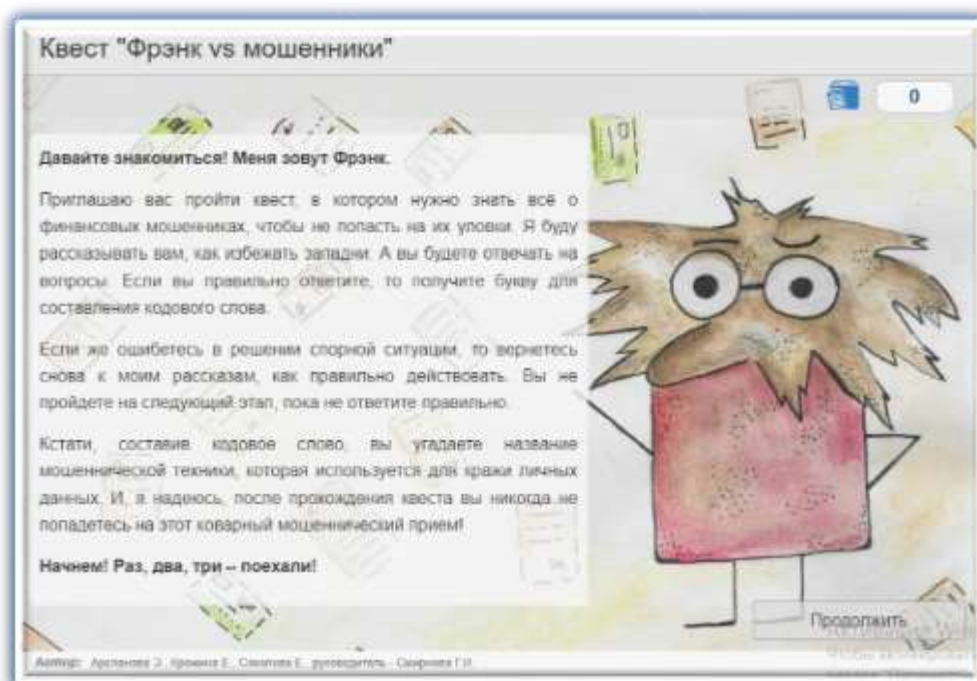
Студентам предлагается ссылка для прохождения он-лайн квеста:

<https://onlinetestpad.com/d/frenkvsscammers>

Или в виде QR-кода:

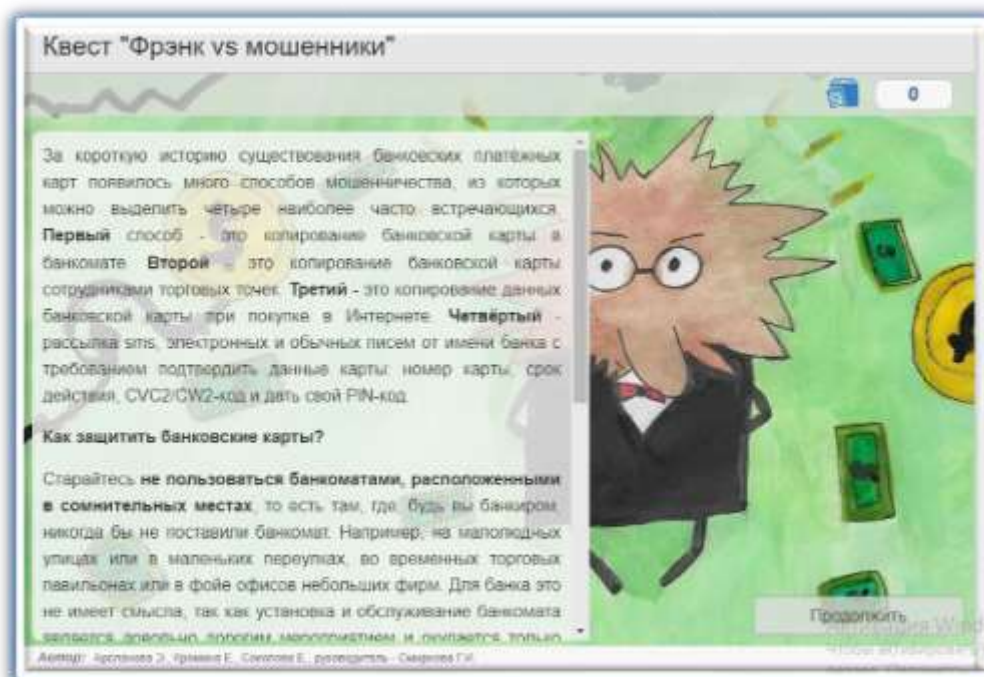


Объясняется алгоритм от имени главного героя он-лайн квеста: первые три-пять студентов, выполнившие правильно и быстрее всех данный он-лайн квест, получают оценку.

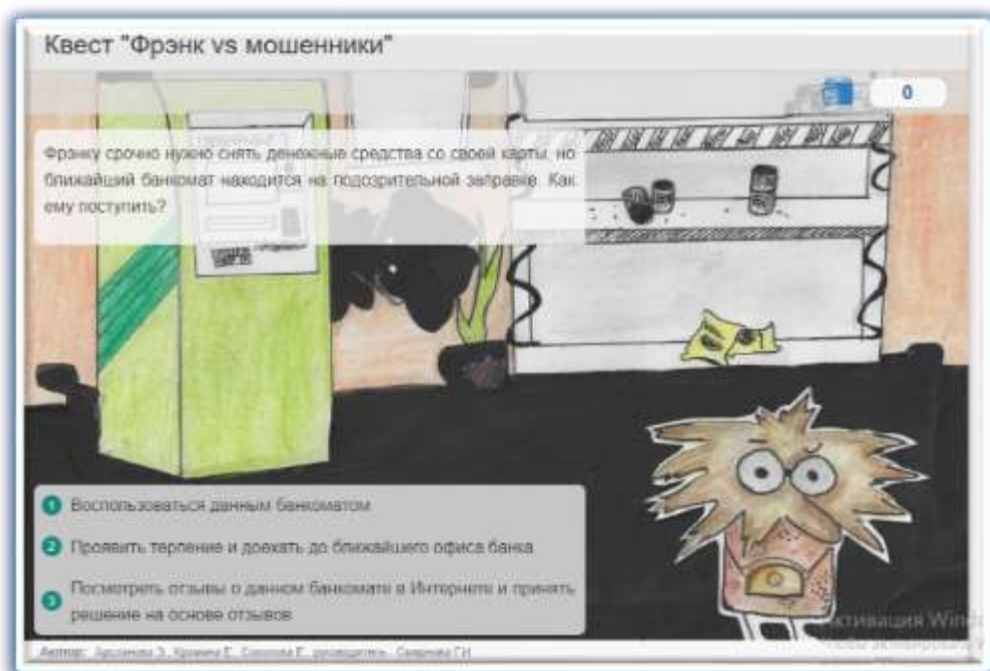


Приведем пример ситуаций он-лайн квеста:

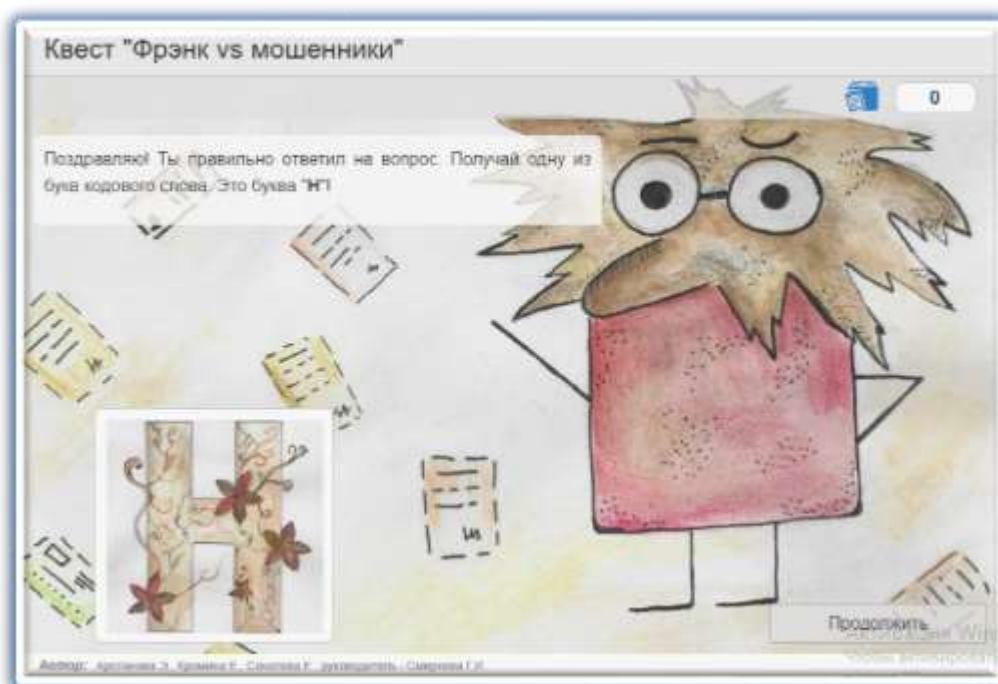
ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК



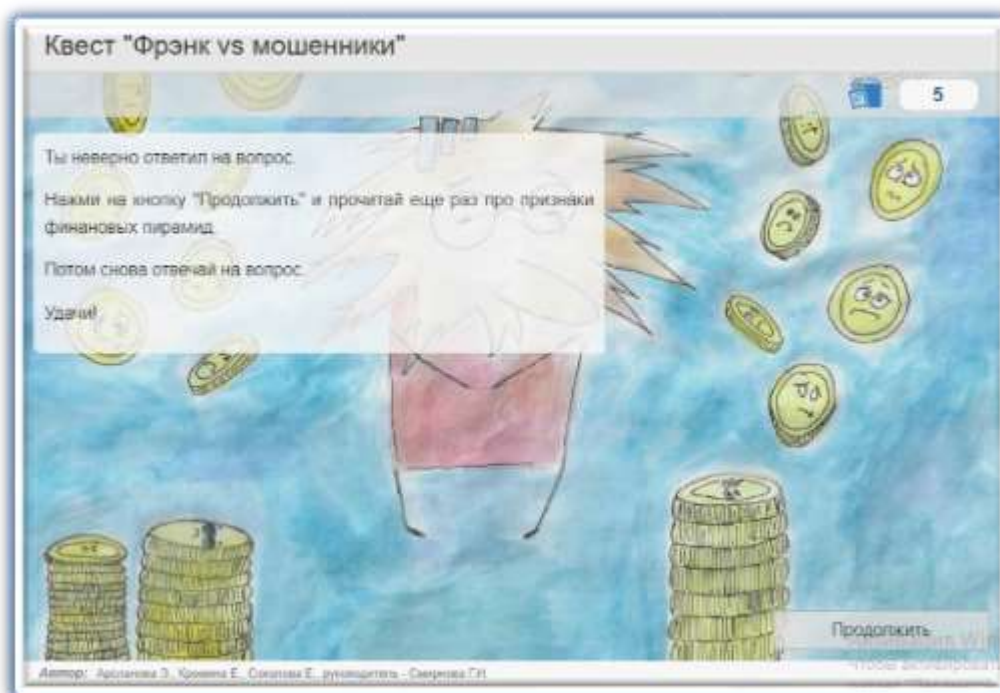
СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА:



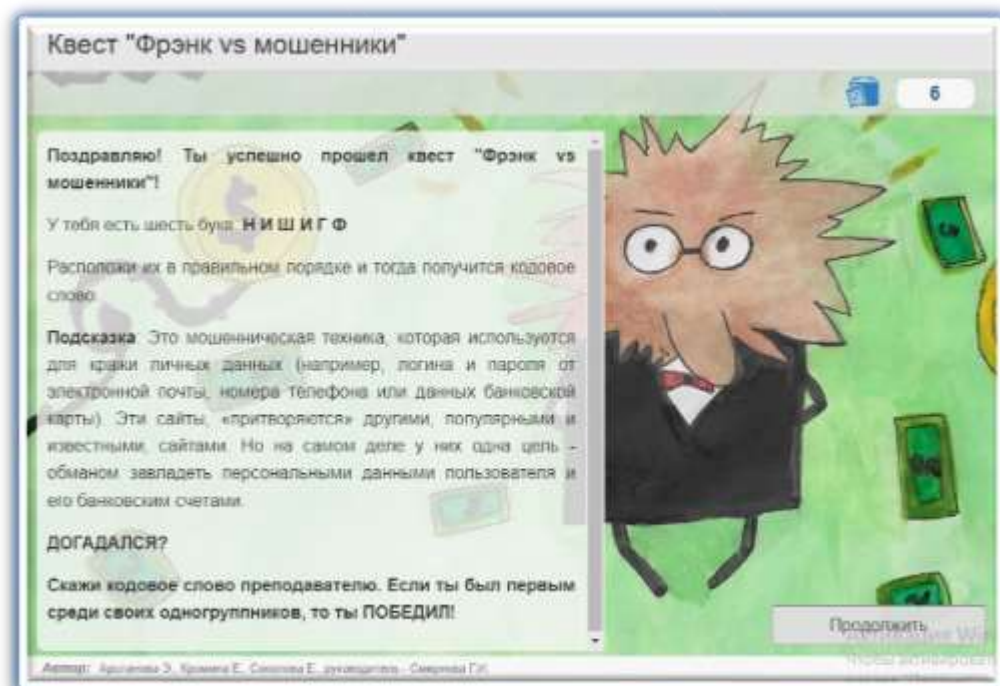
ПРАВИЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ СИТУАЦИОННОЙ ЗАДАЧИ:



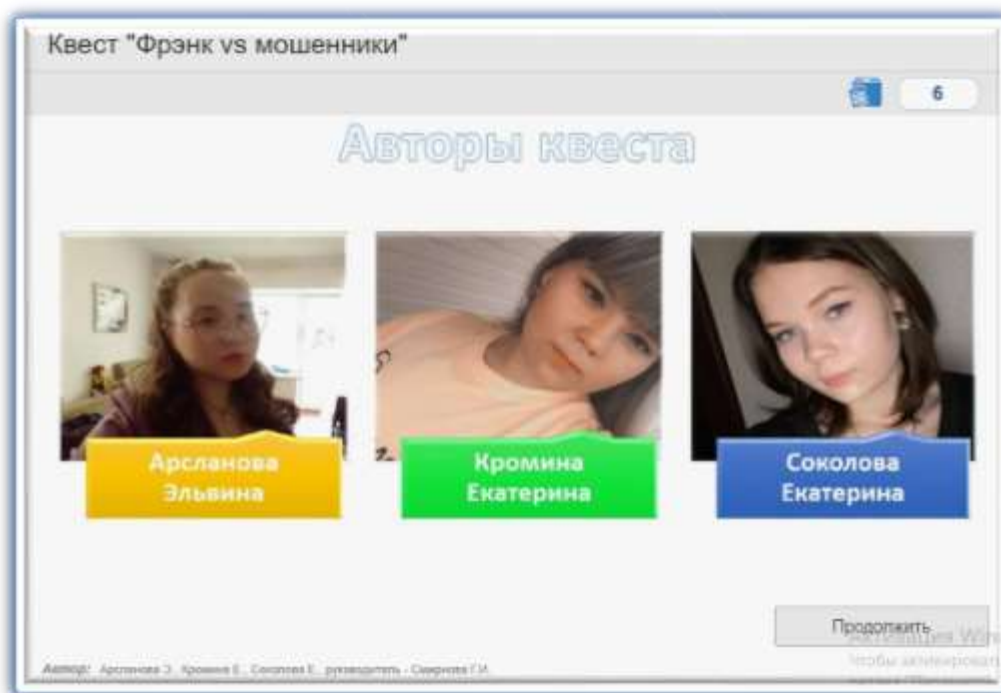
НЕПРАВИЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ СИТУАЦИОННОЙ ЗАДАЧИ:



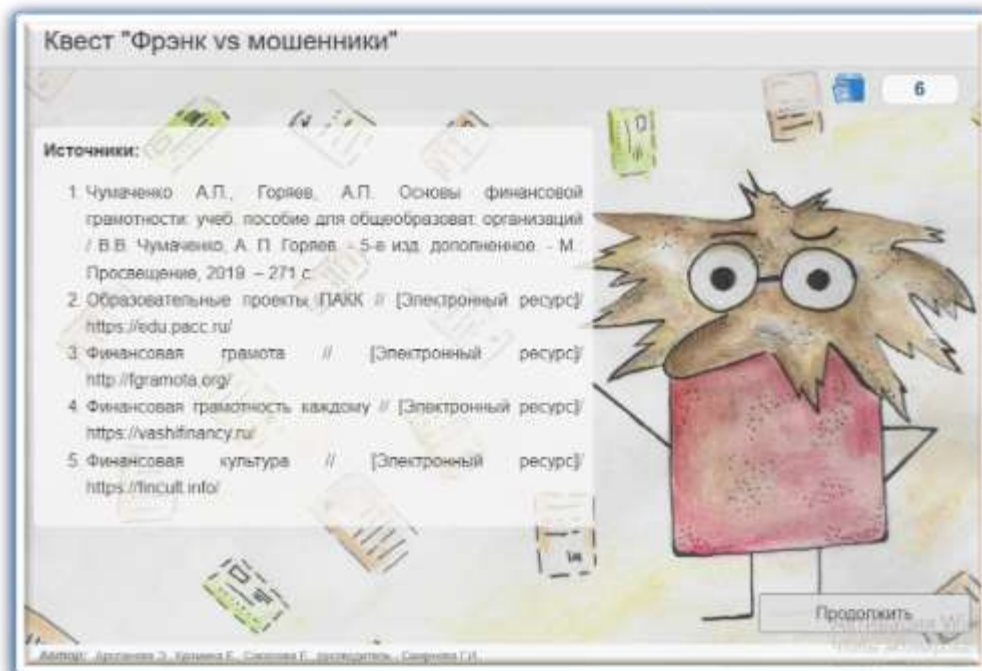
ИТОГ ПРОХОЖДЕНИЯ ОН-ЛАЙН КВЕСТА:



*АВТОРЫ КВЕСТА – студенты группы С213-1
(Руководитель – Смирнова Галина Ивановна)*



ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ:



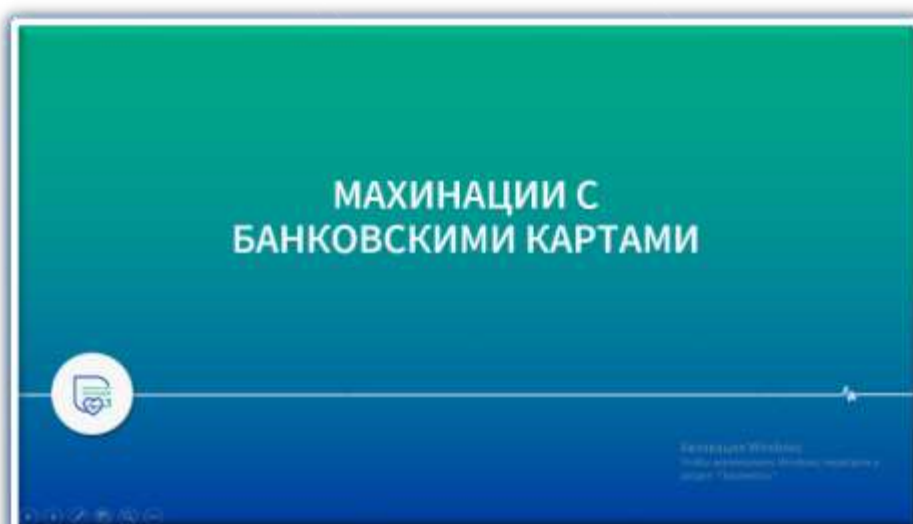
VIII. Подведение итогов занятия

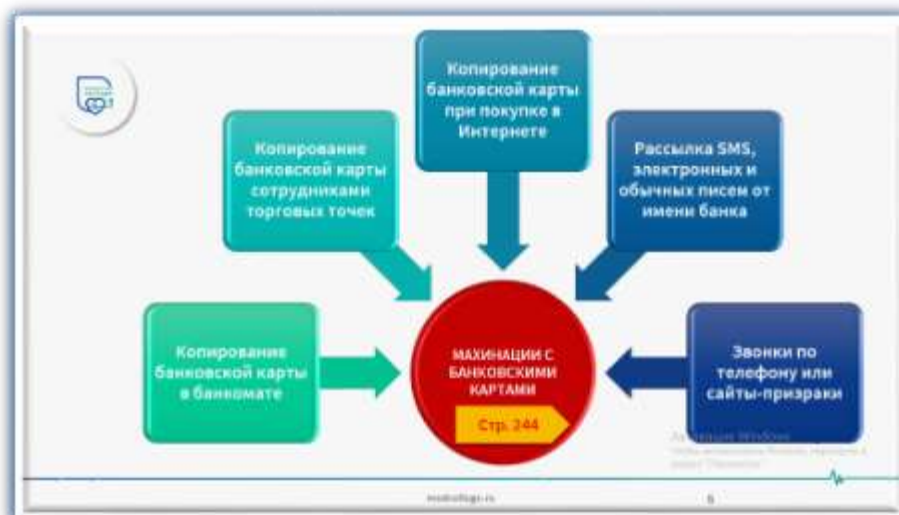
Преподаватель оценивает работу каждого студента в течении занятия и выставляет оценки.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Чумаченко А.П., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности : учеб. пособие для общеобразоват. организаций / В.В. Чумаченко, А. П. Горяев. - 5-е изд. дополненное. - М.: Просвещение, 2019. – 271 с.
2. Чумаченко А.П., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации: учеб. пособие для общеобразоват. организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. - 3-е изд. - М.: Просвещение, 2018 – 80 с.
3. Видеоролик «Финансовое мошенничество» из цикла «Дружу с финансами» национальной программы повышения финансовой грамотности граждан. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://edu.pacc.ru/Videosandpresentations/articles/presenations/>
4. Он-лайн квест «Фрэнк vs мошенники». Электронный ресурс. Режим доступа: <https://onlinetestpad.com/d/frenkvsscammers.>

Приложение 1 – Ответы на устный опрос





- ### СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ
- Не пользоваться банкоматами, расположенными в сомнительных местах
 - Не расплачиваться банковской картой в незнакомых торговых центрах
 - Не упускать карту из виду, расплачиваясь в кафе, клубе или ресторане
 - Не сообщать PIN-код карты
 - Не расплачиваться банковской картой в сомнительных интернет-магазинах
 - Подключите SMS-оповещение, установите лимиты на снятие наличных и на оплату по карте
- Стр. 243

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?

Не терять времени!
На панику 20 секунд, потом начинаем действовать!



ШАГ ПЕРВЫЙ

Позвонить в технический отдел банка и заблокировать карту. Телефон указан на оборотной стороне карты.



medialife.ru

9



ШАГ ВТОРОЙ

Прийти в отделение банка и написать заявление о случившемся. Там сделают выписку и выяснят, куда деньги ушли.



medialife.ru

10



ШАГ ТРЕТИЙ

Обратиться в полицию с заявлением. Будет открыто уголовное дело и проведено расследование. Суд. Возврат денег.



medialife.ru

11

МАХИНАЦИИ С КРЕДИТАМИ



Автоматизированный банк
Автоматизированный банк
Автоматизированный банк

ЛЖЕДОПЛАТА ПО КРЕДИТУ



Заемщик получает письмо из банка, в котором он взял кредит, с требованием срочно внести некую сумму по кредиту из-за перерасчета.

Дело преподносится как срочное, от которого зависит судьба кредита и вся кредитная история этого человека.



Автоматизированный банк
Автоматизированный банк
Автоматизированный банк

Кредит, который вы не брали



На человека оформляется кредит подставным лицом. Банк требует выплаты, человек платить отказывается. Разбирательство обычно проходит в суде.



Автоматизированный банк
Автоматизированный банк
Автоматизированный банк



Обязательства «по дружбе»

Знакомый знакомого обращается с просьбой помочь другу оформить кредит на себя. Т.к. банк придирается к кредитной истории или уровню заработка. «Настоящий друг» добровольно ставит подписи. Друг с деньгами исчезает.



Автоматическое Windows обновление в работе "Параметры"

medialife.ru

8



Кредит за несколько минут

После кризисов банки подходят с осторожностью к кредитному качеству заемщиков. А многим нужны деньги. «Кредит за 15 минут до 50 тысяч рублей наличными» – объявления, которые часто встречаются в магазинах. Но эти специалисты могут предлагать и «очень выгодные» сделки...



Автоматическое Windows обновление в работе "Параметры"

Стр. 247

medialife.ru

8



«Черный» кредитный брокер

Если человеку отказывают несколько банков в выдаче кредита, он от безысходности обращается к «черным» брокерам, которые обманом (часто в сговоре с сотрудниками банка) подделывают документы для оформления «правильной» заявки. Банк при первой проверке вскрывает обман, ответственность несут все участники, в т.ч. и сам человек.



Автоматическое Windows обновление в работе "Параметры"

medialife.ru

8



«Софинансирование» задолженности перед банком

Некоторые «финансовые агенты» уверяют, что могут с помощью инвестирования покрыть ежемесячные платежи, нужно лишь передать им 20-35 % от суммы долга. Первые несколько платежей проходят, но потом агент исчезает с деньгами. НО! Финансовые агенты не находятся под контролем госорганов и легко самоликвидируются, поэтому судебное взыскание сомнительно.



Активация Windows
Получите бесплатный пробный период, перейдя по ссылке: [https://go.microsoft.com/fwlink/?LinkId=525681](#)

medkollege.ru

8



МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ, КРЕДИТАМИ

Автор: преподаватель
Смирнова Галина Ивановна
Дисциплина: ОУД.09 Информатика
Специальность:
34.02.01 Сестринское дело
1 курс 2 семестр

Активация Windows
Получите бесплатный пробный период, перейдя по ссылке: [https://go.microsoft.com/fwlink/?LinkId=525681](#)

Москва,
2023

КЕЙС

Заманчивое предложение

Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна быть, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет. Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподает. Герман открыл свой бизнес. Борис же стал госслужащим. Он не торопился с женитьбой, жил с родителями и потихоньку откладывал деньги на машину. При зарплате 20 000 в месяц за пять лет Борис скопил всего 90 000 рублей. Этого было явно мало. Цены ускакали вверх и перспектива продолжать собирать средства по крохам не радовала. Даже перед ребятами было неловко. Каждая встреча неизменно начиналась с вопроса: «Ну что, машину купил?»

И тут ему в руки попала книга Стива Джобса, одного из мировых гуров в бизнесе. А в ней вот такое высказывание: «Если я дам вам 20 кирпичей и вы оставите их лежать, то у вас будет 20 кирпичей, лежащих на земле. Но вы можете положить их один на другой и начать строить стену».

Мысль была совершенно понятна: деньги должны работать. И Борис начал искать пути, как построить стену из тех кирпичей, которые у него есть.

Он пошёл на презентацию одной солидной инвестиционной компании, занимающейся венчурными инвестициями. Презентация проходила в огромном офисе в бизнес-центре А-класса. Сотрудники были все как на подбор: в дорогих костюмах, с улыбающимися довольными лицами. Рекламные буклеты было приятно держать в руках. Одно их оформление уже внушало уважение к фирме. На презентации рассказали, что компания тщательно отбирает перспективные инвестиционные проекты в области высоких технологий и делает выгодные точечные инвестиции.

Благодаря такой стратегии доходность вложений составляет не менее 15 % в месяц. И так как компания очень быстро набирает обороты, ей катастрофически не хватает оборотных средств. Именно поэтому сейчас компания привлекает частных инвесторов, готовых вложить не менее 50 000 рублей. Ради привлечения как можно большего числа вкладчиков компания готова платить такой высокий процент — 15 % в месяц. Более того, если в течение ближайших трёх месяцев клиент

привлечёт других людей, желающих инвестировать в эту компанию, то в качестве бонуса он получит 10% от их вложений.

«А что, — подумал Борис, — может быть, это и есть идеальное решение. Вот он, один кирпичик, потом другой, потом ещё один. Так и машину куплю, и от родителей наконец съеду. А там, может быть, и женюсь. Пора, уже не мальчик...»

После презентации его подвёз на новенькой «пятерке» BMW тот, кто его туда и зазвал. Человека этого Борис не знал, но готов был поверить в могущество компании, которая позволила тому купить такую прекрасную машину. Пусть он получит свои 10% за то, что приведёт «друга». И Борис сможет потом кого-нибудь убедить своим примером. Пока ехали, хозяин BMW рассказал свою историю. Год назад он точно так же пришёл на презентацию. Поверил людям из компании, заложил свою квартиру и принёс им один миллион рублей. Теперь его жизнь круто изменилась. Он уже не мелкий клерк в банке, которого пилит каждый день жена, потому что денег не хватает. Он может себе позволить всё, что хочет. На праздники собирается с женой в Венецию. А недавно подписал договор на строительство загородного дома.

Борис решил устроить семейный совет и убедить родителей последовать примеру успешного клиента инвестиционной компании. Но перед этим зашел к Герману посоветоваться. Всё же бизнесмен. Пусть подскажет, сколько надо вложить.

Герман быстро охладил пыл своего приятеля. Надо же понимать, что доходность 15% в месяц — это ненормально много. Очень смахивает на пирамиду. Герман, имевший своё рекламное агентство, не мог даже надеяться на такой доход. Он ни разу не слышал ни от кого из своих знакомых предпринимателей, чтобы бизнес приносил такую прибыль. Но ещё больше Германа насторожил тот факт, что за привлечение новых вкладчиков компания обещает баснословный бонус — 10%. Чем же должна заниматься компания, чтобы давать такие условия инвестирования?

Борис попытался рассказать, в чём суть бизнеса. Как он понял, компания находит перспективные интернет-проекты, «упаковывает» их под требования зарубежных инвесторов и затем продаёт крупным инвестиционным фондам. В среднем каждый проект длится 3—4 месяца. Другими словами, они находят в зародышевом состоянии компании типа Facebook, Google или Skype, снабжают их нужной от-

чётностью и красивыми презентационными материалами и продают втридорога крупным инвесторам.

У Германа сразу возник вопрос: если у компании всё так хорошо, почему же просто не взять кредит в банке? Ведь это существенно дешевле, чем привлекать вкладчиков под бешеные проценты?

Борис считал, что это дело компании, как и чьи деньги привлекать. От частных инвесторов, наверное, это быстрее. И вообще, как компания распоряжается финансами — это не важно. Главное, чтобы люди получали свои проценты и ни о чём не думали. Так сказал его новый приятель на BMW.

И тут Германа осенило: «Так это же подставной человек! Он работает на компанию. Ты же не проверишь его документы на машину или счёт в банке! Это был хорошо сыгранный спектакль. Интересно, скольких наивных «случайно» подвёз на своём BMW этот мнимый инвестор?»

Борису, конечно, было бы обидно оказаться в роли человека, которого так легко заманить в сети махинаторов. Но он до конца не поверил Герману. Уж очень убедительно всё было и на презентации, и в разговоре с этим человеком на BMW. Да и Борис уже так прекрасно подсчитал свои будущие доходы. В конце концов, рисковать он будет своими деньгами и недвижимостью. Значит, сам должен принять решение.

Эх, жаль, что нельзя посоветоваться со Стивом Джобсом!

Вопросы к кейсу:

- 1 Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?
- 2 Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?
- 3 Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка? Как доказать, что эта инвестиционная компания — обман?

«Лёгкий» заработок на рынке Forex

Каждый день СМИ сообщают нам о том, как меняются курсы иностранных валют (в первую очередь доллара США и евро). Журналисты дают «простые» объяснения, почему курс вырос или упал. Например, «вышли новые данные о снижении безработицы в США» или «Европейский центральный банк продолжает удерживать низкие процентные ставки». Большинству людей смысл этих фраз непонятен. Но когда человек слышит такие объяснения изо дня в день, у него создаётся иллюзия понимания происходящего.

Подобной «информированностью» людей о причинах колебаний курсов валют пользуются недобросовестные брокеры, предоставляющие доступ к торговле на валютном рынке (так называемом *Forex*). В своих рекламных объявлениях они предлагают не упускать свой шанс, а хорошо заработать на этих колебаниях. При этом подчёркивается, что для торговли на *Forex* необязательно быть профессиональным трейдером. Нужно лишь пройти непродолжительное бесплатное обучение, подключиться через Интернет к торговой системе и вложить небольшую сумму, эквивалентную нескольким сотням долларов.

Однако у людей, заинтересовавшихся таким предложением, возникает логичный вопрос: как при столь незначительных вложениях можно хорошо заработать? У *Forex*-брокеров есть готовый ответ: это достигается с помощью кредитного плеча, которое позволяет инвестировать суммы, во много раз превышающие собственные средства. Например, человек вкладывает 500 долларов, а еще 4500 долларов ему даёт в кредит брокер. В

итоге человек получает такой же доход, как от вложения 5000 долларов, за вычетом брокерских комиссий. Красивые люди в рекламных роликах рассказывают о том, как они разработали несложные торговые стратегии и добились потрясающих результатов.

К сожалению, реклама показывает лишь часть правды. Другая часть правды состоит в том, что за «простым» графиком «случайных» колебаний курсов валют скрывается сложный валютный рынок. Огромное количество трейдеров профессионально занимаются торговлей ведущими мировыми валютами. Они отслеживают последние новости, анализируют разные факторы, влияющие на курсы валют, и придумывают сложные торговые стратегии. Но даже профессионалы не могут стабильно предугадывать дальнейшую динамику валют. Каждую секунду проходят миллионы сделок, и курсы движутся то вверх, то вниз.

Шанс заработать на таком рынке у простого человека невелик. В то же время благодаря кредитному плечу потерять все вложенные средства можно за одну-две неудачные операции. Ведь в случае даже незначительного негативного изменения курса возникает огромный убыток по вложенным средствам, в том числе заёмным, погашать который придётся из собственных средств. На *Forex* всегда в выигрыше только брокер, который получает комиссию при каждой торговой сделке и проценты за предоставленное кредитное плечо.

На рынке *Forex* очень сложно заработать и очень легко потерять. Ведь «лёгких» денег не бывает.

Схема Понци

В 1919 году молодой итальянский иммигрант Чарльз Понци, проживавший в Бостоне, нашёл замечательную возможность для вложений. Он обнаружил, что отправлять письма из США в Европу будет гораздо дешевле, если платить за это в Европе, а не в США. Покупая почтовые купоны в Европе и продавая их затем в США, можно было заработать до 400 % прибыли! Сложность заключалась лишь в том, что купоны можно было обменивать только на почтовые марки, но не на деньги.

И тогда Чарльзу пришла в голову другая идея — привлечь в эту схему инвесторов. Первыми вкладчиками стали его друзья. Он обещал им удвоить сумму вложений за три месяца и выполнил своё обещание. После этого деньги от вкладчиков потекли к нему рекой. Понци основал инвестиционную компанию и нанял агентов, которым платил щедрые комиссионные за каждый привлечённый доллар. Конечно, эта компания никуда не инвестировала и никакой прибыли не приносила. Чтобы платить высокие проценты старым клиентам, Понци использовал деньги новых

клиентов. Ну а разница шла ему в карман. Всего за полгода Понци стал миллионером и купил роскошный особняк.

Однако уже в августе 1920-го пирамида развалилась. В результате проверки банковских счетов Понци было обнаружено, что его компания имеет маленькие активы и колоссальные долги. Понци на пять лет угодил в тюрьму, а вкладчики смогли вернуть лишь 30 центов на вложенный доллар. В итоге потери от пирамиды составили свыше 20 миллионов долларов, что в пересчёте на сегодняшний день составляет свыше 225 миллионов долларов.

Эта финансовая пирамида была далеко не единственной, но первой, получившей широкую огласку в США. С тех пор за рубежом финансовые пирамиды часто называют *схемой Понци*.

Своих последователей схема Понци нашла и в России. В начале 1990-х годов трём крупнейшим финансовым пирамидам («Русский дом Селенга», «МММ», «Хопёр-Инвест») доверили свои деньги более 10 % населения страны. А вернуть свои вложения смогли лишь немногие.

Лавина дешёвых велосипедов

Эта афера показательна. Таких было немало в дореволюционной России, как пишет Я. И. Перельман в книге «Живая математика», изданной в 1934 году. На место велосипеда можно поставить любой товар. На место письма — любой способ коммуникации с клиентами. На место продавцов — мошенников любого масштаба.

Начинали с того, что в распространённых газетах и журналах печатали рекламу такого содержания:

Велосипед за 10 рублей! Каждый может приобрести в собственность велосипед, затратив только 10 рублей. Пользуйтесь редким случаем. ВМЕСТО 50 РУБЛЕЙ — 10 РУБЛЕЙ. Условия покупки высылаются бесплатно.

Немало людей, конечно, соблазнились заманчивым объявлением и просили прислать условия необычной покупки. В ответ на запрос они получали подробный проспект, из которого узнавали следующее.

За 10 р. высылался не сам велосипед, а четыре билета, которые надо было сбыть по 10 р. своим четверым знакомым. Собранные таким образом 40 р. следовало отправить

фирме, и тогда лишь прибывал велосипед; значит, он обходился покупателю действительно всего в 10 р., остальные 40 р. уплачивались ведь не из его кармана. Правда, кроме уплаты 10 р. наличными деньгами, приобретающий велосипед имел некоторые хлопоты по продаже билетов среди знакомых, но этот маленький труд в счёт не шёл.

Что же это были за билеты? Какие блага приобретал их покупатель за 10 р.? Он получал право обменять их у фирмы на 5 таких же билетов; другими словами, он приобретал возможность собрать 50 р. для покупки велосипеда, который ему обходился, следовательно, только в 10 р., т. е. в стоимость билета. Новые обладатели билетов в свою очередь получали от фирмы по 5 билетов для дальнейшего распространения и т. д.

На первый взгляд во всём этом не было обмана. Обещание рекламного объявления исполнялось: велосипед в самом деле обходился покупателям всего лишь в 10 р. Да и фирма не оказывалась в убытке: она получала за свой товар полную его стоимость.

Лавина дешёвых велосипедов (продолжение)

А между тем вся затея несомненное мошенничество. «Лавина», как называли эту аферу у нас, или «снежный ком», как величали её французы, вовлекала в убыток тех многочисленных её участников, которым не удавалось сбыть купленные ими билеты. Они-то и уплачивали фирме разницу между 50-рублёвой стоимостью велосипедов и 10-рублёвой платой за них. Рано ли, поздно ли, но неизбежно наступал момент, когда держатели билетов не могли найти охотников их приобрести. Что так должно непременно случиться, вы поймёте, дав себе труд проследить с карандашом в руке за тем, как стремительно возрастает число людей, вовлекаемых в лавину.

Первая группа покупателей, получившая свои билеты прямо от фирмы, находит покупателей обычно без особого труда; каждый член этой группы снабжает билетами четверых новых участников.

Эти четверо должны сбыть свои билеты 4×5 , т. е. 20 другим, убедив их в выгоды такой покупки. Допустим, что это удалось, и 20 покупателей завербовано.

Лавина движется дальше: 20 новых обладателей билетов должны наделить ими $20 \times 5 = 100$ других. До сих пор каждый из «родоначальников» лавины втянул в неё

$1+4+20+100=125$ человек, из которых 25 имеют по велосипеду, а 100 — только надежду его получить, уплатив за эту надежду по 10 р.

Теперь лавина выходит уже из тесного круга знакомых между собою людей и начинает растекаться по городу, где ей становится, однако, всё труднее и труднее отыскивать свежий материал. Сотня последних обладателей билетов должна снабдить такими же билетами 500 граждан, которым в свою очередь придётся завербовать 2500 новых жертв. Город быстро наводняется билетами и отыскивать охотников приобрести их становится весьма нелёгким делом.

Вы видите, что число людей, втянутых в лавину, растёт по закону геометрической прогрессии. Вот числовая пирамида, которая в этом случае получается:

1, 4, 20, 100, 500, 2500, 12 500, 62 500.

Если город велик и всё его население, способное сидеть на велосипеде, составляет 62 500 человек, то в рассматриваемый момент, т. е. на 8-м «туре», лавина должна иссякнуть. Все оказались втянутыми в неё. Но обладает велосипедами только пятая часть, у остальных же $4/5$ имеются на руках билеты, которые некому сбыть.

Лавина дешёвых велосипедов (продолжение)

Для города с более многочисленным населением, даже для столицы, насчитывающей миллионы жителей, момент насыщения наступит всего несколькими турами позднее, потому что числа лавины растут с невероятной быстротой. Вот следующие ярусы нашей числовой пирамиды:

**312 500, 1 562 500, 7 812 500,
39 062 500.**

На 12-м туре лавина, как видите, могла бы втянуть в себя население целого государства. И 4/5 этого населения будет обмануто устроителями лавины.

Подведём итог тому, чего, собственно, достигает фирма устройством лавины. Она принуждает 4/5 населения оплачивать то-

вар, приобретаемый остальной 1/5 частью населения; иными словами, заставляет четырёх граждан облагодетельствовать пятого. Совершенно безвозмездно приобретает фирма, кроме того, многочисленный штат усердных распространителей её товара. Правильно охарактеризовала эту аферу одна из наших писательниц (И. И. Ясинская) как «лаvinу взаимного объегоривания». «Числовой великан, невидимо скрывающийся за этой затеей, наказывает тех, кто не умеет воспользоваться арифметическим расчётом для ограждения собственных интересов от посягательства аферистов».

Источник: *Перельман. Я. И. Живая математика. — М., 1934.*