Конкурс программно-методических комплексов

«Основы финансовой грамотности»

**Интеллектуальная онлайн-игра по финансовой грамотности**

**"Финансовая безопасность"**

Разработчик:

 Котова Наталья Николаевна,

 учитель обществознания и экономики

 МБОУ «СОШ № 9»

 Находкинского городского округа

2021 год

**Оглавление**

[**Пояснительная записка** 3](#_Toc67834872)

[**Цели и задачи игры** 4](#_Toc67834873)

[**Ожидаемые результаты игры** 4](#_Toc67834874)

[**Структура игры** 5](#_Toc67834875)

[**Описание хода игры по этапам** 5](#_Toc67834876)

[**Источники, использованные для разработки игровых заданий** 7](#_Toc67834877)

[Приложение 1. Список терминов.1 игровой этап 8](#_Toc67834878)

[Приложение 2. Ситуационные задачи. 2 игровой этап 9](#_Toc67834879)

[Приложение 3. Проблемный кейс. 3 игровой этап 15](#_Toc67834880)

# **Пояснительная записка**

В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) провел третий этап замера уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации[[1]](#footnote-1). В ходе исследования определялся уровень финансовых знаний, финансовое поведение, а также финансовые установки россиян. Согласно результатам исследования общий уровень финансовой грамотности населения повышается. В частности, в росте финансовых знаний среди молодежи важную роль сыграло активное внедрение финансовой грамотности в образовательные программы на всех уровнях. Результаты исследований – это индикаторы эффективности Стратегии по финансовой грамотности, которую совместно реализуют Банк России и Министерство финансов РФ.

В то же время, по данным РБК[[2]](#footnote-2), в России в период самоизоляции резко, на 76%, выросло число дел о финансовом телефонном и интернет-мошенничестве. Помимо фишинга злоумышленники использовали стремление россиян обеспечить себе дополнительный заработок или получить социальные выплаты, активно прибегая к методам социальной инженерии. Также в 2020 году Банк России выявил 1549 субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид[[3]](#footnote-3). Эти данные подтверждают особенность финансовой культуры россиян: недостаточный уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и пользованием различными финансовыми услугами и финансовыми инструментами. Следовательно, проблема финансовой грамотности не теряет своей актуальности в современных российских условиях, а овладение финансовыми знаниями и грамотным финансовым поведением делает человека независимым от обстоятельств.

В соответствии с проектом Министерства финансов «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в Находкинском городском округе Приморского края в январе 2020 года была проведена интеллектуальная городская игра «Хотим быть финансово грамотными!». В конкурсе приняли участие команды 8-9 классов из 23 школ города. По отзывам участников конкурса и педагогов школ было принято решение сделать этот конкурс ежегодным.

Данная методическая разработка включает в себя задания второй интеллектуальной городской игры «Хотим быть финансово грамотными!», которая была проведена 11 марта 2021 года в режиме онлайн на платформе ZOOM.

Тема игры – «Финансовая безопасность». При подготовке к игре участникам было рекомендовано повторить модули: «Финансовые махинации», «Махинации с кредитами и инвестициями», «Финансовые пирамиды».

# **Цели и задачи игры**

*Образовательные:* закрепить у учащихся знания о видах финансового мошенничества, познакомить с практическими примерами основных видов финансового мошенничества, а также с основными общими признаками, указывающими на риск финансового мошенничества;

*Развивающие:* формирование у учащихся алгоритмов грамотного финансового поведения в ситуациях, связанных с риском мошенничества, развитие у них аналитического и логического мышления, умения применить полученные знания в жизни; развитие коммуникативных компетенций (умение работать в команде)

*Воспитательные:* формирование критического отношения школьников к предлагаемым возможностям, связанным с их капиталом, воспитание финансово грамотного, отвечающего за свои решения человека; воспитание чувства личной ответственности за распоряжение своими финансами и за возможные последствия необдуманного рискованного финансового поведения.

# **Ожидаемые результаты игры**

*Предметные:* закрепление понятий финансовое мошенничество, финансовые риски (злоупотребление доверием, риск финансового жульничества, риск финансовых пирамид), фишинг – финансовое мошенничество в сети интернет.

*Метапредметные:* формирование умения критически относится к различным «выгодным» финансовым ситуациям; формирование умения применять знания правил безопасного финансового поведения в жизненных ситуациях; развитие коммуникативных компетенций (умения работать в команде.

*Личностные:* формирование финансовой культуры; формирование грамотной поведенческой установки применительно к ситуациям, сопряженным с риском финансового мошенничества; формирование понимания возможности минимизации финансовых рисков при соблюдении элементарных правил финансовой безопасности.

**Категория участников**

Школьники 16-18 лет, учащиеся 9-10 классов.

**Необходимые ресурсы**

Для участия в игре команде необходимы: компьютер с установленным приложением ZOOM, камерой и микрофоном, выходом в сеть Интернет, Google аккаунтом, расходный материал (ручки, листы бумаги формата А4). Перед началом игры команды должны изменить имя пользователя в ZOOM на номер своей школы (школа 1, школа 9 и т.д.).

Для обеспечения объективности зарегистрированные для игры команды были разделены на группы по 5, за каждой группой был закреплен модератор, который отслеживал «чистоту» выполнения заданий.

Для технического сопровождения игры рекомендовано присутствие рядом с командой учителя информатики.

# **Структура игры**

Онлайн-игра состоит из организационного, трех игровых этапов и этапа рефлексии.

Организационный этап. Ведущий игры проверяет присутствие команд-участниц, предлагает командам проверить микрофоны, с помощью видеокамеры продемонстрировать рабочую поверхность стола, чтобы модераторы убедились в отсутствии посторонних предметов. Рассказывает о ходе игры и предлагает приступить к 1 игровому этапу.

1 игровой этап. Блиц. Терминология. Участники должны определить по описанию ключевые термины модуля «Финансовая безопасность» курса. Были предложены к узнаванию 15 терминов (Приложение 1). После передачи листов модераторам участникам озвучены верные ответы, что позволило им провести самооценку этапа.

2 игровой этап. Решение практических ситуационных задач онлайн в Google форме (Приложение 2). Результат решения участники могли видеть сразу после выполнения заданий этапа. Ссылка на тест: <https://forms.gle/Pt1RrwiKy4q9JmGb9>

3 игровой этап. Работа с проблемным кейсом, определение грамотного и неграмотного финансового поведения человека. Текст кейса был отправлен в школы участники конкурса за 15 минут до начала проведения конкурса, командам кейс был выдан на 3 этапе игры. Модераторы оценивали отсканированные работы по критериям. (Приложение 3).

Рефлексия. Ведущий организует обсуждение игры, выводы команд и предлагает сформулировать рекомендации, как не стать жертвой финансовых мошенников.

Выполняя предложенные задания, учащиеся проявили живой интерес к игре и коммуникативные качества, умение работать в команде. Независимым экспертом игры стала Ольга Сергеевна Власенко, ведущий эксперт отдела по финансовой грамотности Управления Службы Банка России в Дальневосточном Федеральном округе, которая положительно отозвалась о содержании и формате игры; отметила эмоции участников, их знания темы и активность.

# **Описание хода игры по этапам**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Деятельность ведущего**  | **Деятельность команд** | **Образовательный эффект** |
| 1 этап. Блиц-опрос по понятиям области «Финансовая безопасность» |
| 1 | Запускает презентацию экрана.Фиксирует внимание команд на правилах выполнения блиц-опроса.Озвучивает описание термина, дает время на запись ответа. Фиксирует внимание на следующем термине.После записей терминов на лист дает время перенести ответы в чат ZOOM одним списком. | Готовятся к выполнению задания.Уточняют и осмысливают правила блиц-опроса.Определяют термины по их описанию, записывают ответы на лист бумаги А4.Переносят свои ответы в чат ZOOM одним списком. | Актуализируют знания терминологии в области финансовой безопасности. |
| 2 этап. Решение практических ситуационных задач онлайн в Google форме |
| 2 | Объясняет правила выполнения этапа. Помещает ссылку на Google тест в чат ZOOM. Следит за тем, чтобы команды перешли по ссылке. Следит за временем выполнения задания. | Готовятся к выполнению задания.Уточняют и осмысливают правила выполнения теста.Переходят по ссылке и выполняют тест.Проводят самооценку выполненного задания. | Актуализация знаний по безопасному финансовому поведению, определение правильного ответа на практической основе. |
| 3 этап. Работа с проблемным кейсом, определение грамотного и неграмотного финансового поведения человека |
| 3 | Объясняет правила этапа.Просит присутствующего учителя раздать кейс и бланк ответа командам.Уточняет задание.Следит за временем выполнения задания.Просит учителя в классе отсканировать выполненную работу и выслать на адрес организаторов игры для проверки. | Работают в группах.Уточняют задание, если не поняли.Вспоминают пройденные этапы и способымошенничества, выделяют признакимошеннической ситуации. | Синтез, обобщениеинформации.Понимание моментов,на которые стоитобращать внимание вситуациях, таящихпотенциальнуюопасностьмошенничества. |
|  | Рефлексия |
| 4 | Ведущий организует обсуждение игры и предлагает командам выделить общие признаки финансового мошенничества и сформулировать рекомендации, как не стать жертвой финансовых мошенников. | Выделяют общие признаки финансового мошенничества (обещание большой, быстрой выгоды;манипулирование эмоциями; необходимостьпервоначальных выплат; требованиемгновенного принятия решения; наличие указаний наэксклюзивный характерпредложения.Составление рекомендаций, как не стать жертвой мошенников. | Разработкаалгоритмовграмотногофинансового поведенияв ситуацияхмошенничества. |

# **Источники, использованные для разработки игровых заданий**

1. <https://doligra.ru/> - Игры по финансовой грамотности. Проект «ДОЛ-игра» Банка России.
2. <https://www.fin-olimp.ru/o-proekte/materials/> - Сайт Всероссийской Олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынке и защите прав потребителей финансовых услуг.
3. <https://финтест.вашифинансы.рф/> - Система тестирования финансовой грамотности. Проект «Ваши финансы».
4. В.В. Чумаченко А.П. Горяева. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2018 г.

# Приложение 1

**Список терминов. 1 игровой этап**

1. ***Мошенничество (финансовое)*** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.
2. ***Финансовая пирамида* –** мошенническая деятельность, связанная с привлечением средств физических лиц, когда выплата доходов осуществляется из средств вновь привлечённых вкладчиков.
3. ***Фишинг*** – мошенничество, построенное на получении информации о карте дистанционно, например, путем рассылки электронных писем со ссылками, ведущими на сайт-однодневку, где пользователю под тем или иным предлогом будет предложено сообщить пин-код и cvv-код своей карты.
4. ***Скимминг*** – установка на банкоматы нештатного оборудования, которое позволяет фиксировать данные банковской карты для последующего хищения денежных средств со счёта банковской карты.
5. ***Реквизиты –*** данные банковского счета, часть из которых указана на самой карте.
6. ***Лицензия –*** специальное разрешение на право осуществления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг).
7. ***Роспотребнадзор –*** федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий государственный надзор в области защиты прав потребителей, в том числе на финансовых рынках.
8. ***Финансовый омбудсмен –*** независимое лицо, защищающее интересы граждан при поучении финансовых услуг и являющееся общественным примирителем на финансовом рынке.
9. ***Терминал*** – аппаратно-программный комплекс, позволяющий клиенту самостоятельно выполнять различные банковские операции.
10. ***Госзнак*** - российская унитарная компания, специализирующаяся на разработках в сфере государственных знаков, изготовлении денег.
11. ***Банковская карта*** – пластиковая карточка, дающая своему владельцу доступ к его счету в банке и позволяющая осуществлять различные операции, в том числе оплату покупок и получение наличных денег.
12. ***Биткоин*** – самая популярная цифровая виртуальная валюта, представляющая собой зашифрованную информацию, защищенную от копирования.
13. ***Инвестиции*** – денежные средства и иное ценное имущество, вкладываемые в объекты коммерческой деятельности, финансовые инструменты, недвижимость и другие инструменты с целью получения прибыли.
14. ***Центральный Банк (Банк России)*** – независимое от других органов государственной власти юридическое лицо, имеющее исключительное право на проведение денежной эмиссии и осуществляющее регулирование всех финансовых рынков.
15. ***Риск*** - вероятность наступления неблагоприятных событий или само событие, приносящее ущерб или убыток, может быть финансовым, валютным, страховым.

# Приложение 2

**Ситуационные задачи. 2 игровой этап**

<https://forms.gle/Pt1RrwiKy4q9JmGb9>

1) Вам пришло SMS-сообщение от неизвестного абонента: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована. Была совершена попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счётом сообщите по телефону \*\*\* данные по Вашей карте: Номер карты, PIN-код и CVV-код. В ближайшее время вопрос будет решён». Выберите правильный вариант действий в данной ситуации:

1. Кто-то хочет воспользоваться моими деньгами. Нужно успеть это предотвратить. Срочно выполню требования банка. Хорошо, что они такие внимательные.

2. Ни в коем случае не буду сообщать номер своего банковского счёта / карты и PIN-код/CVV-код. Это мошенники, которые планируют получить конфиденциальную информацию и снять со счёта все деньги.

3. Перезвоню по номеру из SMS-сообщения и узнаю подробности.

2) На улице Виктору дали листовку, где было написано, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70 % годовых в рублях. Виктор хочет воспользоваться этим предложением. Что нужно сделать Виктору, чтобы проверить надежность компании? Выберите ВСЕ верные ответы.

 1. Проверить наличие лицензии у компании.

2. Для проверки нужно положить в эту компанию не всю, а только 1/3 суммы.

3. Поинтересоваться репутацией компании.

4. Позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками.

5. Ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком о гарантированной прибыли.

6. Расспросить человека, раздающего листовки.

3) Из дальних поездок всегда хочется привезти себе, родственникам и друзьям сувениры. Мария и София отдыхали на море и в последний день отдыха вспомнили, что еще не купили подарки родным. Денег с собой осталось мало. Обратиться в банк? Но это дополнительное время, а хочется еще погулять. Но вот удача. В магазинчике есть пункт выдачи займов «Легкие деньги». Оформление 5 минут. Нужен только паспорт. Выберите, как следует поступить в данной ситуации девушкам:

 1. О чем здесь думать. Быстрее оформлять. Нельзя вернуться без подарков.

2. Отказаться от покупки. В микрофинансовые организациях обращаться опасно.

3. Проверить, входит ли организация в государственный реестр МФО. Внимательно изучить документы организации. Тщательно прочитать договор, обращая внимание на процентную ставку, штрафные санкции. Вернуть долг в максимально короткий срок.

4) Сергею понадобилась небольшая сумма наличными. Когда он подошел к банкомату, то обратил внимание, что следующий в очереди человек встал слишком близко и пристально наблюдает за его действиями. Как Сергею поступить в данной ситуации? Выберите правильный вариант действий:

1. Не нужно быть мнительным. Места в помещении немного, поэтому человек и стоит близко. К тому же, возможно, он просто раньше не пользовался банкоматом, поэтому наблюдает, чтобы самому сделать все правильно.

2. Не совершать операцию в подобных условиях, при пользовании банкоматом прикрывать вводимые данные, обратить внимание работника банка или службы охраны помещения на странные действия гражданина.

3. Спросить у подошедшего человека, зачем он подошел так близко? Не хочет ли он узнать PIN-код карты, а потом украсть ее и снять все деньги?

5) Вадим много раз слышал о том, что мошенники могут установить на банкомат различные технические средства, чтобы завладеть секретной информацией. Сегодня при снятии денег со счёта в банкомате он обнаружил мини-видеокамеру над клавиатурой банкомата. Как следует Вадиму правильно поступить в данной ситуации? Выберите правильный вариант действий:

1. Все нормально. Можно смело продолжать операцию. В банкомате есть видеокамера. Это элемент системы безопасности. Просто у разных моделей банкоматов они располагаются по-разному.

2. Не искать же другой банкомат. Нужно закрыть видеокамеру рукой. Даже если камеру установили мошенники, они ничего не увидят.

3. Не пользоваться таким банкоматом. Если уже воспользовались, то срочно заблокировать карту. В любом случае необходимо оперативно сообщить в банк или полицию о дополнительных устройствах на банкомате.

6) Оксана получила письмо с платёжным поручением от банка, где она брала кредит, с требованием срочно доплатить 5 940 руб. 64 коп. в связи с перерасчетом процентов по кредиту. Какие действия вы порекомендуете предпринять Оксане перед осуществлением платежа?

1. Позвонить по указанному в письме телефону и уточнить причину перерасчёта и только после разъяснений сотрудника банка оплачивать счет.

2. Обратиться в отделение банка, где был взят кредит, выяснить причину перерасчёта и в случае правомерности требования оплатить требуемую сумму в банке.

3. Игнорировать все письма из банка и не осуществлять никакие платежи, пока не будет звонка от сотрудника банка с разъяснением причин перерасчёта.

4. Если письмо пришло на фирменном бланке банка, осуществить платеж в кратчайшие сроки, чтобы не были начислены пени за просрочку платежа.

7) Однажды Полина стала свидетелем, как некий человек пытался установить на банкомат какое-то оборудование. Полина решила позвонить в службу безопасности банка и предупредить их, но она забыла, как называется этот вид мошенничества. Сможете помочь Полине вспомнить?

 1. Фишинг

 2. Смишинг

 3. Скимминг

8) Вы нашли сайт Интернет-казино. Реклама гласит, что только здесь можно за очень короткий срок и небольшую ставку выиграть крупную сумму. Или отыграться, если вдруг не повезло в предыдущий раз. Как Вы поступите?

 1. Воспользуюсь предложением. Здесь действует простая схема: чем выше ставка, тем больше выигрыш.

 2. Для начала лучше сделать небольшую ставку. Если проиграешь, не так обидно. В следующий раз повезет больше.

 3. Отказаться от этой идеи. Это мошенническая схема, которая позволяет наживаться на азарте людей.

9) На улице Вам вручили рекламную листовку розыгрыша билетов на премьерный показ очень интересного фильма. Для участия в розыгрыше нужно зайти на сайт. В листовке указан промо-код. Вы зашли на сайт, ввели промо-код. И выиграли два билета на премьеру. Нужно только внести небольшую предоплату, чтобы зарезервировать билеты. Организаторы обещают вернуть деньги, когда Вы будете забирать билеты в кассе кинотеатра.

 1. Главное уже сделано. Теперь осталось только забрать приз и наслаждаться фильмом. Конечно, перечислить требуемую сумму.

 2. Прежде чем переводить деньги, нужно позвонить организаторам и попробовать зарезервировать билеты без взноса. Если не получилось, то все же сделать взнос. Деньги же все равно вернут.

 3. Ни в коем случае не переводить деньги. Это мошенники. Если сделать взнос, то в итоге не получишь ни билетов, ни своих денег.

10) На электронную почту Вам пришло сообщение с предложением принять участие в глобальной Интернет-игре. Это очень интересный квест. Победители получат денежный приз и годовой абонемент в один из лучших фитнес-центров Вашего города. Вступительный взнос всего 300 рублей. Выберите правильный вариант действий:

 1. Перечислить деньги. Годовой абонемент в фитнес-центр очень привлекательный приз. К тому же и в квесте хочется принять участие.

2. Конечно, приму участие. 300 рублей сумма небольшая. Можно рискнуть. Даже если это мошенники, получу опыт.

3. Отказаться. Это явно мошенники, цель которых собрать деньги. Скорее всего, этот «квест» обычная пирамида.

11) Андрей вечером обнаружил, что потерял банковскую карту. Сегодня он расплачивался картой в трех магазинах. Что делать Андрею в этой ситуации?

 1. Ничего страшного. Это не первый раз. А у карты есть PIN-код. Нужно завтра зайти в те же магазины и просто забрать её. Нужно только не забыть взять паспорт.

2. Заблокировать карту и обратиться в банк с просьбой о выдаче новой карты.

3. Срочно заявить в полицию, чтобы они нашли и вернули банковскую карту.

12) У Вашего дедушки не очень хорошее зрение. Сегодня он забыл очки и ему трудно ввести на терминале PIN-код его банковской карты.

 1. Оплачивая покупки в магазине с помощью банковской карты, попросить стоящего рядом человека ввести его PIN-код.

 2. Попросить ввести PIN-код кассира. Так надежнее.

 3. Расплатиться наличными. Или сходить за очками и вернуться в магазин за покупками.

13) В Интернете Дмитрий нашел объявление о продаже велосипеда. О таком он давно мечтал. Но в магазине цена была очень высока. В разговоре с продавцом Дмитрий выяснил, что велосипед почти новый, в идеальном состоянии и цена значительно ниже. Дмитрий договорился о встрече. Но продавец просит внести небольшую предоплату (300 или 400 рублей) на его банковскую карту, чтобы быть уверенным, что покупатель точно придет. Естественно, сумма предоплаты будет учтена при покупке. Какое решение нужно принять Дмитрию? Выберите правильный вариант действий:

1. Велосипед хороший и недорогой. А предоплата — залог серьезных намерений покупателя. Нужно перевести деньги.

2. Нужно спросить у продавца, каким банком он пользуется и позвонить в службу безопасности банка, чтобы проверить, действительно ли это тот человек, с которым Вы разговаривали. И только после этого принимать решение.

3. Это может быть мошенник. Если Вы не знаете продавца, то вполне можете лишиться своих денег. Лучше договориться о продаже без предоплаты. Если продавец настаивает, то лучше поискать другого продавца.

14) В холле учебного центра Вы нашли безымянную банковскую карту. Выберите правильный вариант действий:

 1. Обратиться в банк по указанным в карте реквизитам и сообщить о находке.

 2. Забрать карту и разместить объявление о ней в социальных сетях.

 3. Не трогать карту, пусть кто-нибудь другой разбирается.

15) Близится день рождения Вашей бабушки. Она давно мечтает о портативной колонке, чтобы слушать любимые мелодии на даче. Оказалось, что дешевле всего приобрести такую колонку можно в Интернет-магазине. Магазин предлагает оплатить покупку на сайте на странице http://\*\*\*.ru. Для этого необходимо заполнить стандартную форму: поле с номером карты, сроком действия и CVV-кодом. На странице указано, что вся вводимая информация шифруется. Выберите из приведенного списка все варианты ответа, которые ВЕРНО характеризуют описанную ситуацию:

 1. Следует отказаться от покупок в таком Интернет-магазине.

 2. Адрес страницы для оплаты должен начинаться с https:// – это протокол безопасности.

 3. Придерживайтесь основного правила: оплачивая покупки в Интернете, не сообщайте продавцам PIN-код карты. Если у вас просят PIN, то перед вами злоумышленники.

 4. Для отмены платежа следует ввести специальный пароль.

16) В перерыве между занятиями к Вам подошел однокурсник, он был очень доволен собой. — Что случилось, – поинтересовались Вы.

— Я сегодня сделал доброе дело: пожертвовал деньги в благотворительный фонд.

— Это, действительно, доброе дело, но ты уверен, что твои деньги пойдут на благое дело, а не мошенникам?

— Я об этом даже не подумал. А как можно догадаться, что деньги собирают мошенники?

— Вообще-то, есть признак, который должны знать все люди, желающие помочь тем, кто оказался в беде.

Какой признак Вы бы могли назвать? Выберите верные варианты ответа:

1. Люди, собирающие деньги в благотворительный фонд, всегда одеты в специальную одежду с названием фонда, у них должны быть подтверждающие документы.

2. Благотворительные мероприятия заранее известны: о них оповещают плакаты, реклама, средства массовой информации.

3. В руках у членов благотворительного фонда всегда имеется красочно оформленный ящичек, в который опускаются деньги.

4. Волонтёры, собирающие деньги в благотворительный фонд, никогда не берут наличные деньги, а записывают номер карты и секретный код.

17) Определите, что относится к причинам роста финансового мошенничества, а что к признакам, указывающим на риск финансового мошенничества. Поставьте знак в соответствующем столбце:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Суждение | Причины роста финансового мошенничества | Признаки риска финансового мошенничества |
| Снижение возраста участников товарно-денежных сделок. |  |  |
| Вознаграждение существенно превышает деловую практику по данному типу сделок. |  |  |
| Разнообразие видов денег и ценных бумаг. |  |  |
| Необходимость первоначальных выплат. |  |  |
| Повышение доступности и конфиденциальности персональных данных. |  |  |
| Увеличение объема сделок вне личного контакта участников (Интернет-торговля). |  |  |
| Использование технологий «социальной инженерии». |  |  |
| Предложение решить все финансовые проблемы в короткий срок. |  |  |
| Необходимость мгновенного принятия сложного финансового решения. |  |  |

18) Выберите НЕверное утверждение о финансовых пирамидах:

1. Финансовая пирамида — это коммерческое предприятие, которое ничего не производит и никуда не инвестирует.

2. Участники финансовой пирамиды получают доход от новых вкладчиков, а их поток неизбежно иссякнет.

3. Финансовая пирамида имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации.

4. Правоохранительные органы могут закрыть подобную финансовую организацию.

19) Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

 1. В прошлые годы компания сумела заработать для клиентов высокий доход.

 2. Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты.

 3. Основатель компании - иностранный гражданин.

 4. Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов.

20) Почему любая финансовая пирамида рано или поздно обрушивается?

 1. Большинство вкладчиков финансово неграмотны.

 2. Власти не дают вкладчикам возможности получать высокий доход.

 3. Количество вкладчиков не может расти до бесконечности.

 4. Вмешиваются конкуренты - банки и другие финансовые компании.

# Приложение 3

**Проблемный кейс. 3 игровой этап**

**ЗАДАНИЕ.** Проанализируйте день из жизни студента и определите, в каких ситуациях он вел себя финансово неграмотно.

Найдите в тексте и перечислите (и пронумеруйте) примеры поступков финансово неграмотного поведения человека и укажите способы, как их можно было избежать.

Сегодня был просто сумасшедший день. Во-первых, я проспал и опоздал в институт. Во время занятий мне пришло сообщение на телефон о том, что моя банковская карта *заблокирована и с нее сняли деньги, а для прояснения ситуации попросили позвонить по указанному в сообщении телефону. Я расстроился и позвонил. Попросили данные карты и продиктовать код, присланный на мобильный телефон смс-кой. Не стал им ничего говорить, положил трубку.*

На перемене с друзьями решили перекусить в буфет, но меня неожиданно остановил учитель переговорить по поводу моего доклада. Поэтому приятели пошли в буфет без меня. А я просто *отдал им свою карту*, чтобы мне взяли кофе и бутерброд. Когда я освободился и пришел в буфет, то обнаружил, что однокурсник сделал покупку за свой счет. На моей карте не оказалось достаточно денег. Пообещал, что отдам долг завтра. Только где взять деньги?

 После занятий в школе мама просила заплатить за квартиру в банкомате в торговом центре. Деньги она мне дала наличными еще в конце прошлой недели, но *я потратил их на подарок другу на день рождения*. Докладывать родителям о потраченных деньгах не стал. Вчера вечером родители меня очень строго попросили *оплатить долг за услуги ЖКХ, иначе управляющая компания начислит пени.* Нужно было что-то придумать. Где раздобыть денег?

Выйдя из школы, я направился в банк для выяснения обстоятельств незаконного снятия денег с карты. По дороге увидел рекламное предложение какой-то организации *о выдаче денег под процент только по 1 документу, по паспорту.* Воспользовавшись предложением, *достал паспорт и получил за 5 мин в кредит 10000 рублей под 2 процента в день в надежде оплатить долг за квартиру, отдать долг за буфет и вернуть их за счет суммы, которую родители обещали дать на карманные расходы в конце недели.*

Дальше по дороге увидел рекламный щит с информацией о выгодном вложении денежных средств на депозит на 1 день и больше под высокий процент (1,5% в день) в микрофинансовой организации «Богатей». Решив, что мне очень повезло, я *смогу подзаработать и перекрыть процент по кредиту, а заодно и отдать 100 рублей однокласснику, согласился сделать вложение денежных средств, которые только что получил в кредит на депозит на 1 день.*

Организация находилась где-то на цокольном этаже торгового центра. Менеджер сказала, что они имеют многолетний опыт инвестирования и высокую доходность, вклады застрахованы *(документы она не смогла найти в ворохе бумаг на столе).* Затем она сделала ксерокопию паспорта, оформила договор. Я подписал, хоть и *не успел внимательно прочитать его до конца, потому что очень торопился, там было достаточно много текста мелким шрифтом. Просто пробежал глазами.*

А меня уже ждали друзья пойти домой к одному нашему однокласснику посмотреть новый фильм. Настроение было позитивное, проблемы легко решались, и я подумал перенести визит в банк на следующий день, чтобы поскорее увидеться с друзьями. Оставалось только заплатить за квартиру. Позвонил приятелю, сказал, что я скоро освобожусь, направился к банкомату в торговый центр. Но оказалось, наша компания уже собралась, и меня будут ждать не более 10 мин. Потом начинают смотреть фильм. Не хотелось пропустить начало просмотра, поэтому *я воспользовался терминалом в продуктовом магазине и, заплатив солидную комиссию за проведение операции,* поспешил в гости.

Сумасшедший день перетекал в сумасшедший вечер. Кино оказалось так себе. Через 2 часа все засобирались домой. Уже поздно вечером, когда я лег спать, вдруг позвонили представители какого-то коммерческого банка *(название я не запомнил)* и предложили свою помощь *в получении кредита на более длительный срок, в частности, по оформлению документов и составлению справки о доходах.* Давали гарантию 100 процентов на получение средств и обещали утром позвонить. За свои услуги они *просили небольшое комиссионное вознаграждение, и я серьезно задумался о целесообразности данного предложения*. Ведь я уже практически финансовый гений, не так ли?

***Критерии проверки:***

При оценке данного задания нужно исходить из того, что является примером поступков финансово неграмотного человека. Пример поступка финансово неграмотного человека (*выделен курсивом по тексту*).

За каждый найденный случай финансово неграмотного поступка начисляется **1 балл и 1 балл** за комментарий ситуации.

1. <https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/> - Банк России. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап. [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d> - РБК. Каким преступлениям способствовала самоизоляция. [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://cbr.ru/inside/analitics/2020/> - Банк России. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке. [↑](#footnote-ref-3)