

Практическое занятие № 9

Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности

Цель работы: рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

Общие положения

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

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Формы мошенничества:

1. Финансовые пирамиды - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массивная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

2. Мошенничество с использованием банковских карт – скимминг, интернет-мошенничества

Скимминг — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

3. Кибермошенничество

Фишинг (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнвый, комбинированный.

Вишинг (англ. vishing) – это технология интернетмошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет-телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подвид фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

Фарминг (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

«Нигерийские письма» (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

Мошенничество с PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Вы разместили объявление о продаже. Мошенник высылает Вам письмо с предложением купить товар, иногда за большую цену и не для себя. Вы просите перевести деньги. Мошенник просит вас указать адрес, зарегистрированный в PayPal, и говорит, что выслал деньги туда, но они появятся на счете в PayPal, когда вы введете номер почтового отправления. К вам приходит письмо, похожее на PayPal. Вы отправляете товар и вводите номер отправления в указанную в письме страницу. Товара у вас нет. Претензии выставлять некому.

Кликфрод (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

Кликджекинг (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

4. Мошенничество в социальных сетях - сетевые домушники, интернет-угонщики, сетевые грабители.

5. Другие виды финансового мошенничества - обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации с

арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

Выполнение работы

Задание 1. Ответьте на вопросы:

1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?

2) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.

3) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.

4) Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

Задание 2. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

Задание 3. Рассмотрите возможность потери денег при покупке товаров и услуг на мошеннических сайтах. Выявите «узкие места» и определите вероятность обмана.

Исследуйте такие сайты, как ebay.com или aliexpress.com. Обратите внимание на централизованное администрирование отношений покупателя и продавца, обратите внимание на возможность оплачивать товары через систему PayPal,

которая предусматривает перевод денег продавцу только после получения товара покупателем.

Задание 4. Рассмотреть возможности кредитования при дефиците семейного бюджета: банк, ломбард, МФО (Микрофинансовые организации). Заполните таблицу:

Источник займа	Плюсы	Минусы	Процентная ставка
Банк			
Ломбард			
МФО (Микрофинансовые организации)			

Задание 5. Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца.

Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

Задание 5. Укажите правила личной финансовой безопасности.

Критерии оценки практических умений

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.