**Методическая разработка по теме**

**«Финансовые махинации»**

(в рамках элективного курса «Основы финансовой грамотности»)

**Автор:** Марук Светлана Вильгельмовна, учитель математики

МБОУ СОШ № 5 г. Красный Сулин

2021 год

**Введение**

Повышение финансовой грамотности людей является актуальной проблемой современного общества. Не только дети, но и многие взрослые не могут грамотно планировать свой бюджет, не всегда могут противостоять финансовым махинациям. Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций.

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы определены приоритеты, цели и задачи в сфере повышения финансовой грамотности.

Навыки обращения с деньгами и принятие финансовых решений помогут учащимся во взрослой жизни, когда придется нести ответственность не только за себя, но и за своих близких. На данном занятии важно сформировать у учащихся понимание того, что необходимо обезопасить свое финансовое благополучие.

Форма проведения занятия – занятие элективного курса с элементами практикума, основной дидактической целью которого является реализация усвоенных понятий в практической деятельности учащихся. Практическая значимость данной разработки заключается в том, что её можно использовать на внеурочных занятиях по основам финансовой грамотности, на классных часах.

В результате у учащихся формируются умения:

- распознавать риски возникновения финансового мошенничества при совершении финансовых операций;

- выбирать модель поведения при возникновении угрозы финансового мошенничества;

- моделировать риски возникновения новых (неизвестных) финансовых мошенничеств на основе анализа их типичных признаков.

**Категория учащихся:** 8-11 класс

**Технологическая карта занятия**

***Цель:*** мотивировать учащихся на выработку личной стратегии поведения в ситуации растущих финансовых махинаций.

***Задачи:***

1. Выяснить, что такое финансовые махинации, рассмотреть их виды.

2. Изучить нормативно-правовую базу по финансовым отношениям.

3. Подготовить памятку о правилах безопасного поведения

в финансовой сфере.

**Планируемые результаты**

*Предметные:*

- владение основными понятиями «финансовое мошенничество», «финансовая пирамида», инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в условиях потенциального риска мошенничества.

*Личностные:*

- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами (банками);

- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

*Метапредметные:*

- владение умением распознавать и предвидеть действия мошенников;

- владение коммуникативными компетенциями;

- коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;

- анализ и интерпретация информации о финансовых рисках и финансовом мошенничестве.

***Оборудование занятия:*** компьютер; мультимедийный проектор; презентация к занятию «Финансовые махинации»; ноутбуки с выходом в Интернет, раздаточный материал.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Деятельность учителя** | **Содержание занятия** | **Деятельность учащихся** |
| 1. **Организационный момент** | Эмоциональная и мотивационная  подготовка учащихся к усвоению изучаемого материала | Подготовка учащимися необходимых к занятию принадлежностей |
| 1. **Актуализация знаний**   **Вопрос к учащимся**:  Как понять, что перед вами финансовый мошенник?  По каким признакам вы это определили?  Чем отличаются финансовое мошенничество, финансовое преступление и финансовая пирамида?  **Организует формулирование учебной задачи учащимися** | **Просмотр трейлера фильма «Пирамида»**  В современном мире каждый из нас прямо или косвенно  сталкивается с финансовыми операциями. Они имеют  широкий спектр: от покупки продуктов в супермаркете до  операций на фондовой бирже.  В этой сфере активно действуют мошенники, которые хотят получить выгоду, используя человеческие слабости и пробелы в знаниях. Важно выработать личную стратегию грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества, чтобы успешно противостоять мошенникам и отстаивать свои интересы. | Смотрят ролик, предлагают свои варианты ответа на поставленные вопросы.  Приходят к выводу, что знаний для определения финансового мошенничества не хватает, предлагают вопросы, ответы на которые их интересуют |
| 1. **Работа над кейсом**   Дать определение понятиям.  Организует групповую работу с новым материалом.  Организует обсуждение результатов с целью определения признаков финансовой пирамиды  Представляет информацию об ответственности за финансовое мошенничество | **Изучение нового материала в группах:**  **группа 1:** понятие «финансовое мошенничество», основные виды  **группа 2**: понятие «финансовое преступление», основные виды финансовых преступлений  **группа 3**: понятие «финансовая пирамида», примеры финансовых пирамид  **группа 4:** ответственность за финансовые преступления в РФ  Выдается материал для работы в группах.  ***(Приложение 1).*** | Работают в группах с предложенным теоретическим материалом, дают определение основным понятиям, представляют материал в виде схем, таблиц и т.п  Защита проекта  После выступления группы 4, делают выводы о наказаниях за финансовое мошенничество в РФ. |
| 1. **Практическое использование полученных знаний**   Учитель предлагает в группах выработать памятку финансово грамотного поведения в случае финансового мошенничества | ***(Приложение 2)*** | Работают в группе с целью выработки «Памятки финансово грамотного поведения в случае финансового мошенничества».  Представляют свой вариант памятки. |
| 1. **Подведение итогов. Рефлексия.**   Учащимся предлагается ответить на вопросы, закрепляющие основное содержание занятия | **Подведем итоги.**   1. Что такое финансовое мошенничество? 2. Какие преступления относятся к финансовым? 3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотные и доверчивых?   4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?   1. Как наказывается финансовое мошенничество в России? 2. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?   Лист самооценки | Отвечают на вопросы.  Анализ листа самооценки |

**Заключение**

Данное занятие позволяет сформировать ключевые правила безопасности финансовых операций в Интернете и повседневной жизни, а также последовательность действий при возникновении угрозы финансового мошенничества.

Приобретённые в процессе занятия навыки помогут свести к минимуму риски при встрече с финансовыми мошенниками.

**Список используемой литературы**

***Литература***

1. Основы финансовой грамотности: учеб.пособие / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – М.: Просвещение, 2018.

2. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017. —352 с.

***Интернет-ресурсы***

3. Интернет-мошенничество - памятка для граждан

4. [Минфин России](https://minfin.gov.ru/ru/).  [Стратегия повышения финансовой грамотности](https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/)

# 5. Противодействие недобросовестным практикам

**Лист самооценки**

Получилось не совсем получилось не получилось

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вид работы | Самооценка |
| 1. | Определение темы занятия, постановка задач |  |
| 2. | Работа в группах |  |
| 3. | Защита проекта |  |
| 4. | Работа над памяткой |  |
| 5. | Подведение итогов |  |

***Приложение 1***

**Словарь основных терминов**

**Мошенничество,** согласно действующему УК РФ представляет собой хищение чужого имущества либо же приобретение права на чужое имущество, которое совершается под влиянием обмана или злоупотребления доверием.

**Eviltwin/honeypot** – вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической wi-fi сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

**Кража данных финансовых карт (не техническая)** – вид финансового мошенничества, при котором при получении доступа к банковской карте клиента злоумышленник копирует все графические данные карты, после чего использует их в собственных целях.

**Нигерийское письмо** – распространенный вид мошенничества, который основан на массовой рассылке писем (изначально в бумажной форме, затем в электронной) с обещаниями финансового характера (перечислить деньги, оставить наследство, совершить дарение) адресату с условием предварительного совершения определенных финансовых операций последним. Обещания финансового характера никогда не выполняются.

**Скимминг** – вид мошенничества, при котором третьи лица завладевают электронными данными карты и пин-кодом с помощью технических приборов, расположенных на банкомате (накладная клавиатура, накладка на картоприемник и прочее).

**Смс-мошенничества** – вид финансовых мошенничеств, при которых производится рассылка смс-сообщений, содержащих ложную информацию и требующих совершить определенные финансовые операции.

**Фарминг** – вид интернет-мошенничества, при котором от имени общеизвестных компаний жертве предлага-ется перейти на ее сайт, который внешне почти не отличим от оригинального сайта настоящей компании. На ложной странице сайта пользователю предлагается оставить свои платежные реквизиты, которые, в случае их введения, в дальнейшем используются мошенниками. Каких-либо особых отличий поддельного сайта от настоящего визуальными средствами обычно обнаружить невозможно.

**Финансовая пирамида** – вид мошенничества, при котором доход участников обеспечивается за счет постоянного притока новых участников. Основным признаком финансовой пирамиды является высокий доход и неопределенность относительно направлений вложения полученных финансовых средств.

**Фишинг** – вид интернет-мошенничества, при котором от имени общеизвестных компаний жертве предлагается перейти на ее сайт, который внешне почти не отличим от оригинального сайта настоящей компании. На ложной странице сайта пользователю предлагается оставить свои платежные реквизиты, которые, в случае их введения, в дальнейшем используются мошенниками. Мошенничество обычно можно распознать по адресной строке, электронный адрес в которой не соответствует официальному электронному адресу компании.

Финансовая пирамида (financial pyramid) — мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности.

Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. Как правило, создатели пирамиды обещают высокую доходность инвестиций, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимо.

Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удаётся вернуть около 10—15 % собранной на тот момент суммы. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплаты дохода стабильно превышает размер прибыли, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Чтобы не попасться на удочку финансового мошенника, который хочет устроить финансовую пирамиду, важно знать её основные признаки.

На финансового мошенника может указывать агрессивная реклама, обещающая процент или иную форму дохода заведомо выше среднего по рынку. Свои основные усилия мошенники сосредотачивают на рекламе и презентациях, активно общаются с потенциальными инвесторами как напрямую, так и через Интернет.

При этом вам вряд ли предоставят, даже если вы специально об этом попросите, какую-то конкретную информацию о структуре управления компанией и об источниках прибыли, позволяющих выплачивать столь высокий процент. У таких компаний обычно не бывает даже годового отчёта. Между тем любая инвестиционная компания или фонд обязаны представлять инвесторам информацию о своей деятельности, в том числе баланс, годовой отчёт с заключением аудитора, финансовые и операционные отчёты. Если фонд осуществляет операции на бирже, он должен также представить данные о составе акций в портфеле фонда, их курсе и доходности.

**Признаки финансовой пирамиды**

1. Предлагаемый доход значительно выше среднерыночного, например ставки рефинансирования ЦБ, которую всегда можно найти на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Агрессивная реклама в Интернете, по телевидению, радио и в других средствах массовой информации
3. Простота процедуры вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос, минимальные требования к документам
4. Отсутствие офиса или представительства, а зачастую и лицензии на осуществление данной деятельности и даже устава
5. Организаторы имеют имидж богатых и влиятельных бизнесменов или банкиров с широкими связями в бизнес-среде
6. Перевод вложенных денег между разными компаниями и разными странами

**Ответственность за финансовое мошенничество**

Финансовые пирамиды, как и другие виды финансового мошенничества, прямо запрещены законом. В России такого рода деятельность подпадает под действие статей о мошенничестве, незаконном предпринимательстве. Финансовых мошенников привлекают к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ, если они старше четырнадцати лет и совершили хищение имущества или приобрели право на имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

**Согласно ст. 159 УК РФ:**

1.Мошенничество наказывается штрафом в размере до 120 тыс. р. или дохода осуждённого за период до одного года либо обязательными работами до 360 часов, либо исправительными работами до 1 года, либо ограничением свободы до 2 лет; либо принудительными работами до 2 лет, либо арестом до 4 месяцев, либо лишением свободы до 2 лет.

2. Мошенничество, совершённое группой лиц по предварительному сговору, с причинением значительного ущерба гражданину, наказывается штрафом в размере до 300 тыс. р. или дохода осуждённого за период до 2 лет, либо обязательными работам до 480 часов, либо исправительными работами до 2 лет, либо принудительными работами до 5 лет с ограничением свободы до одного года, либо лишением свободы до 5 лет с ограничением свободы до одного года.

3. Мошенничество, совершённое лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, наказывается штрафом в размере от 100 до 500 тыс. р. или дохода осуждённого за период от одного года до 3 лет, либо принудительными работами до 5 лет с ограничением свободы до двух лет, либо лишением свободы до б лет со штрафом в размере до 80 тыс. р. или дохода осуждённого за период до шести месяцев и с ограничением свободы до полутора лет.

4. Мошенничество, совершённое организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, наказывается лишением свободы до 10 лет со штрафом в размере до миллиона рублей или дохода осуждённого за период до трёх лет и с ограничением свободы до двух лет.

***Приложение 2***

Если вы оказались жертвой финансовых мошенников, чьи действия подпадают под статьи Уголовного кодекса РФ, обращайтесь в местное отделение полиции с заявлением. Чем быстрее вы это сделаете, тем больше будет шансов вернуть хотя бы часть похищенных у вас денег.

**ПАМЯТКА ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА**

* Защищай личную информацию!

Проявляй бдительность при обращении с личными документами и документами родителей (паспортами, водительскими правами, кредитными картами и др.). Ни в коем случае не сообщай информацию о себе либо о своем финансовом положении тем людям, у которых нет оснований располагать подобной информацией. Проявляй осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных. Ограничь доступ незнакомых людей к информации в социальных сетях, потенциально интересной для мошенников.

* Не передавай свой паспорт сомнительным лицам, обещающим вознаграждение за его использование. На тебя может быть оформлен кредит, куплена валюта в больших объемах, оформлен сомнительный перевод денег или получены средства с украденной кредитной карты.
* Правильно обращайся с кредитной картой!

Если ты снимаешь деньги в банкомате, при вводе ПИН-кода нужно прикрывать рукой клавиатуру. Храни ПИН-код отдельно от банковской карты, никому не сообщай свой ПИН-код. В случае утери кредитной карты, нужно срочно ее блокировать, сообщив в банк.

* Помни о возможности кибермошенничества!

В твоем компьютере должен быть установлена антивирусная программа, чтобы мошенники не могли похитить твои персональные данные.

Не сообщай пароль доступа к своему электронному кошельку через интернет; используй надежные пароли. Не забывай выходить из своей учетной записи. Не отвечай на электронные сообщения с запросом об изменениях в параметрах защиты. Все финансовые операции, которые ты совершаешь в сети Интернет, должны осуществляться только на защищенных web-сайтах. Проявляй осторожность при выходе на сайт, где ты собираешься совершить платежную операцию. Перепроверяй адрес сайта - нет ли там лишних слов или букв.

* Помни о поговорке, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке!

Критически относись к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода (например, тебе могут позвонить или прислать смс с неожиданным сообщением о крупном выигрыше или призе, но, чтобы его получить, необходимо перечислить на некий счет небольшую сумму). Не поддавайся на уговоры тех, кто обещает тебе быстрое получение крупной суммы денег, особенно, если перед этим необходимо внести какой-то взнос.

* Не участвуй в финансовых пирамидах!

Прежде чем принимать участие - собери информацию об этой организации.

Помни о признаках финансовых пирамид: обещание сверхвысокой доходности; требование оплатить вступительный взнос, причем как можно скорее; отсутствие предупреждений о возможных рисках; выплата вознаграждения за привлечение новых вкладчиков; замалчиваются имена руководителей компании и ее реквизиты и др.