

28.2.2024

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Подборка просветительских материалов по финансовой безопасности и финансовой грамотности



Автор-составитель: Сидоренко И.О.

Барнаул, 2024

Сегодняшний век – время технических достижений, которые меняют нашу жизнь к лучшему, и делают ее проще и комфортнее. Но и у этого явления есть отрицательная сторона. Технологии дают не только свободный доступ к любой информации, но и создают условия для появления новых идей у аферистов и мошенников.

Согласно данным столичного МВД, с начала 2023 года было совершено более 13 тысяч мошеннических преступлений с использованием телефонов и IT-технологий. Поэтому сегодня как никогда нужно помнить о финансовой безопасности.

I. Теоретическая интерпретация

Для начала разберёмся, что же такое финансовая безопасность и финансовое мошенничество.

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

Финансовая безопасность – понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства и граждан.

Среди всех видов мошенничеств финансовое мошенничество занимает особое место. Какие только хитрости не используют охотники за чужими деньгами, чтобы обогатиться. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество тоже не стоит на месте, адаптируется к современным условиям.

Жертва мошенничества часто добровольно передает злоумышленнику свои деньги и другое имущество, искреннее заблуждаясь, кому и для чего он это делает. Специфика финансового мошенничества состоит в той области отношений, в которой совершается обман — это сфера обращения различных платежных карт и других средств платежа, получение и выдача кредитов, привлечение инвестиций и иные финансовые (денежные) отношения.

Виды современного финансового мошенничества многообразны:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Финансовые пирамиды.
4. Мошенничество на рынке недвижимости («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.).

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 знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Как же себя обезопасить? Просто нужно запомнить определённые правила:

- ✓ При краже карты — позвонить в банк, заблокировать карту.
- ✓ При получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили — позвонить в банк и уточнить сведения об операции.
- ✓ Никому не сообщать номер банковской карты и PIN-код, не давать пароль к доступу своего счета через интернет.
- ✓ Не передавать банковскую карту третьим лицам.
- ✓ Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать.
- ✓ Закрывать клавиатуру при вводе PIN-кода банковской карты.
- ✓ Не заходить на сайты, которые не вызывают у вас доверия.
- ✓ При открытии подозрительных писем, не переходить по ссылкам.
- ✓ Не устанавливать подозрительные программы.

- ✓ Установить антивирусные программы.
- ✓ Не раскрывать ваши персональные данные, звонящим с незнакомых номеров.
- ✓ Перед заключением каких-либо сделок с вложением финансов необходимо убедиться в благонадежности компании.

Что делать, если мошенники все же украли деньги с карты?

Если против вас совершено мошенничество, необходимо срочно:

1. Позвонить в банк (номер всегда есть на обороте карты или на главной странице сайта банка), сообщить о мошеннической операции и заблокировать карту.
2. Запросить выписку по счету и написать заявление о несогласии с операцией.
3. Обратиться в правоохранительные органы по месту жительства. Ответственность за мошенничество предусмотрена ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

II. Актуальные просветительские материалы по финансовой грамотности

1. Актуальные просветительские материалы по финансовой грамотности, разработанные Банком России доступны по QR-коду:



2. Журнал «Финансовая безопасность» (QR-код)



3. Ознакомительная литература по финансовой безопасности организации



4. Финансовая безопасность. Цифровой ликбез от "Лаборатории Касперского" (видеоролик)



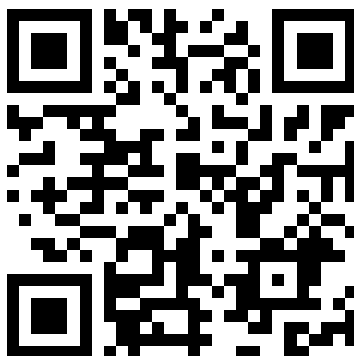
4. Вопросы финансовой безопасности в обучении и воспитании школьников (видеоматериал)



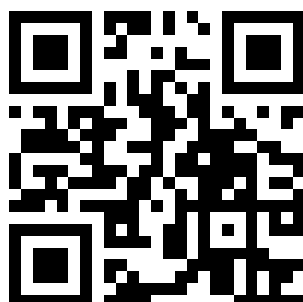
5. Всероссийский тематический урок - Финансовая безопасность (видеоматериал)



6. Банк России. Информационная безопасность. Противодействие мошенническим практикам (официальный сайт).



7. Актуальные проблемы финансовой безопасности России: сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции 11 ноября 2014 г. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя. Москва – Тамбов: Изд-во «Консалтинговая компания Юком», 2015. 216 с.



8. Методическая разработка занятия по ФГ "Финансовая безопасность"










**9. Методические рекомендации по подготовке и проведению
Всероссийского тематического урока на тему «Финансовая безопасность»,
РУДН**







**III. Ресурсы для обучающихся по финансовой безопасности,
представленные на портале ПАКК**




№ п/п	Название	Формат	Тематическое направление	Ссылка и QR-код
1.	Финансовые уроки «Золотого ключика». Часть 2. Никогда не разговаривайте с неизвестными	Видео-урок	Общение с незнакомцами, защита личных данных	https://edu.pacc.ru/litfinlab/articles/Videolektsii/#lab6 
2.	Финансовые уроки «Золотого ключика». Часть 3. Великая пирамида в Стране дураков	Видео-урок	Финансовая пирамида	https://edu.pacc.ru/litfinlab/articles/Videolektsii/#lab7 

3.	«Сказка о деньгах». Сериал для учащихся 5-7 классов. Серия «Если купюра фальшивая»	Видео	Фальшивые купюры	https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/57/#85 
4.	«Любовь. Дружба. Экономика». Сериал для учащихся 10-11 классов. Серия «Финансовая пирамида»	Видео	Финансовая пирамида	https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/1011/#100 
5.	«Любовь. Дружба. Экономика». Сериал для учащихся 10-11 классов. Серия «Сообщите ваш пароль»	Видео	Данные банковской карты, защита личных данных	https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/1011/#106 
6.	«Любовь. Дружба. Экономика». Сериал для учащихся 10-11 классов. Серия «Письмо счастья»	Видео	Интернет-мошенничество (поддельный сайт и «нигерийские письма»)	https://edu.pacc.ru/kinopacc/articles/1011/#107 
7.	Мастер-класс «Наличные деньги» для 5-6 класса	Мастер-класс	Как действовать в ситуациях с подозрительными,	https://edu.pacc.ru/individual/event/articles/Master-klassy/#naldengi

	Мастер-класс «Наличные и электронные деньги» для 7-8 класса		фальшивыми и поврежденными купюрами	
8.	Мастер-класс «Безналичные (электронные) деньги» для 5-6 класса Мастер-класс «Наличные и электронные деньги» для 7-8 класса	Мастер-класс	Как избежать ситуаций, грозящих потерей денег (правила безопасности)	https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Master-klassy/#naldengi 
9.	Мастер-класс «Банковские карты» для 7-8 класса Мастер-класс «Банковские карты» для 9-11 класса	Мастер-класс	Безопасность использования банковских карт	https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Master-klassy/#naldengi 
10.	Мастер-класс «Финансовые риски и способы ими управлять» для 9-11 класса	Мастер-класс	Что такое риск и как его оценить, по каким признакам можно распознать мошенничество	https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Master-klassy/#naldengi 



11.	Деловая игра «Цифровой двойник» для 5-8 класса	Игра	<p>В игре принимают участие несколько команд школьников, каждая из которых в роли ассистентов ученого должна помочь ему создать своего цифрового двойника. Однако, двойник, завладев персональными данными, решил похитить у ученого деньги, чтобы занять его место. Командам необходимо справиться с ситуациями, связанными с опасным использованием конфиденциальной информации и финансовыми мошенничествами.</p>	https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Delovye-igry/ 
12.	Деловая игра «Отчаянные домохозяйства» для 9-11 класса	Игра	<p>Четыре финансовые организации предлагают привлекательные условия по вложению средств, чем могут воспользоваться команды-домохозяйства. Можно ли им доверять? Задача участников — обладать максимальным количеством денег на конец игры. Но ведь чем выше доходность, тем выше риск потерять свои средства. Проиграть в игре может каждый, кто решит вложиться в финансовые организации — ведь они являются пирамидами.</p>	https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Delovye-igry/ 
13.	Деловая игра «Тайна банковской карты» для 7-11 класса	Игра	<p>В игре принимают участие несколько команд школьников, каждая из которых должна в роли выпускников юридической академии попытаться раскрыть дело о краже денег с</p>	https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Delovye-igry/

			<p>банковской карты потерпевшего. Для этого участники могут использовать игровые улики (например, выписки с банковской карты и др.) и вызывать на допрос подозреваемых и свидетелей (эти роли отыгрывает ведущий). Победит та команда, которая на основании показаний игровых персонажей сможет наиболее полно воссоздать ход преступления: назвать виновного, раскрыть мотив преступления, детально описать, как оно было совершено. В ходе игры участники знакомятся с правилами безопасности при пользовании банковскими картами.</p>	
14.	<p>Практикум «Совершенно секретно» для 5-6 класса</p> <hr/> <p>Практикум «Совершенно секретно» для 7-8 класса</p>	Практикум	<p>Коммуникативная игра, направленная на знакомство участников с понятием «конфиденциальная информация». Участники делятся на 2 типа: игроки и шпионы. У игроков на карточках написано какое-то понятие, являющееся конфиденциальной информацией, у шпионов указано, что они шпионы. Задачей игроков является объяснение понятий, которые они видят на карточке. Шпионы должны догадаться, какое понятие имеют в виду игроки.</p>	<p>https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Delovye-igry/</p> 
15.	Практикум «Манимафия» для 5-6 класса	Практикум	<p>Участники делятся на команды. Перед ними выступает ведущий, который играет роль различных персонажей</p>	<p>https://edu.pacc.ru/individual-event/articles/Delovye-igry/</p>

	Практикум «Манимафия» для 7-8 класса		(продавца в магазине, сотрудника благотворительной организации и т.п.). Основная задача команд – задать персонажу такие вопросы, которые позволят выявить, является ли персонаж мошенником. Игра позволяет участникам научиться распознавать мошеннические схемы и методы, не поддаваться на провокации и уметь применять правильный порядок действий при столкновении с мошенниками.	
16.	Презентации для учеников 8-9 классов. «Финансовые пирамиды»	Анимированная презентация	Презентация рассказывает об одном из распространенных видов мошенничества — финансовой пирамиде и разбирает ее признаки, которые необходимо знать, чтобы не быть обманутым	https://edu.pacc.ru/Videosandpresentations/articles/presentations/#42 
17.	Смешарики. Фальшивый пиастр	Мультфильм	Фальшивые купюры	https://edu.pacc.ru/Videosandmaterials/articles/smeshariki/ 

IV. Ресурсы и материалы ЦБ РФ

Ссылки на видеоролики по финансовой безопасности

Адрес сайта	QR-код для просмотра файлов
https://disk.yandex.ru/d/GtFdZ24FOTqMfw	
https://disk.yandex.ru/d/L3XuAwZMVeIg5g	
Ссылка на презентацию «Схемы мошенников» / https://disk.yandex.ru/i/InJD1IXpa7dUgg	

Содержание УМК «Финансовая грамотность» от материалов со 2 по 11 класс:

Минфин России: Учебно-методические комплекты (minfin.gov.ru)



В этот методический комплект по финансовой безопасности входит:

1. Учебник «Финансовая грамотность» для 8, 9 классов / Модуль 3. Риски в мире денег/ Тема 8. Финансовые риски и Тема 9. Финансовые пирамиды.

2. «Финансовая грамотность» для 10, 11 классов/ Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой/ Тема 25. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников и Тема 26. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.