

Кейсы для курса «Финансовая грамотность»

Тема 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой

Кейс 1. Иванов С.С. долго искал программу для работы с чертежами. На одном из сайтов он увидел необходимую программу и большую зеленую кнопку «Скачать бесплатно». Иванов нажал на кнопку, и получил следующее сообщение: «для того, чтобы снять ограничения на скачивание нужно ввести свой номер телефона и нажать «Продолжить»». Он последовал инструкции, далее появилась информация, представленная на рисунке 4.

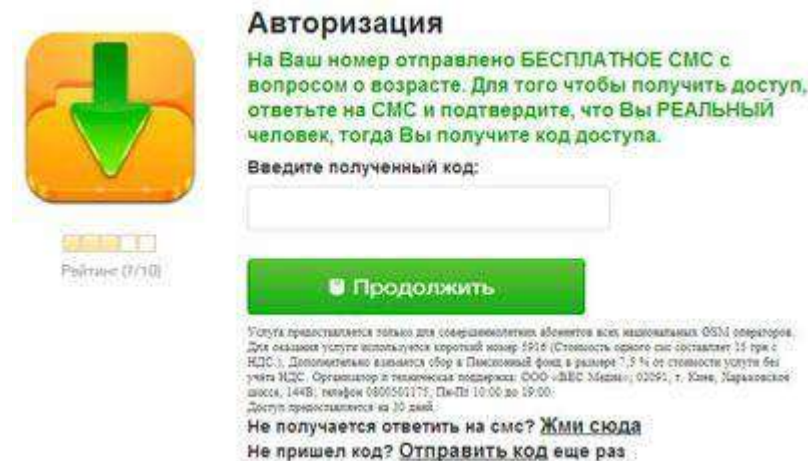


Рисунок 4 – Сайт для авторизации

Иванов отправил смс в ответ, но код доступа не пришел, отправил смс еще раз, но вновь кода не получил. Однако далее он обнаружил, что с его телефона списали денежные средства в размере 35 000 рублей.

Проанализируйте ситуацию и ответьте на следующие вопросы: Был ли в данном случае факт финансового мошенничества по вашему мнению? Если да, то в чем суть данного мошенничества? Как Иванову можно было избежать последствий необдуманных действий? Что сделать Иванову, если уже по факту произошло списание денежных средств?

Кейс 2. Оле в социальной сети написала неизвестная женщина: «Твой аккаунт был взломан, фото твоего паспорта у меня. Если не хочешь, чтобы данные паспорта попали в чужие руки, переведи мне 2000 рублей».

Оля испугалась, ведь действительно недавно её аккаунт в социальной сети был взломан. Девушка позвонила подруге и рассказала о сложившейся ситуации.

- Не паникуй, давай разберёмся. Как так получилось, что твой аккаунт был взломан? — спросила Нина.

- Не знаю. Видимо, я была недостаточно осторожной. Не нужно отправлять фото своего паспорта даже в личной переписке, — ответила Оля. — Но что же делать сейчас?
- Давай я позвоню своему дяде Виктору Петровичу, он работает финансовым консультантом, — предложила Нина.

Виктор Петрович выслушал девочек и посоветовал обратиться в полицию, чтобы привлечь вымогателя к уголовной ответственности.

- Разве можно привлечь вымогателя в социальных сетях к уголовной ответственности? — поинтересовалась Оля. — Я же не переводила деньги.
- Конечно можно, — сказал Виктор Петрович. — Я отправлю вам на электронную почту памятку, которую сделал для себя на основе Постановления Пленума Верховного суда РФ «О судебной практике по делам о вымогательстве (статья 163 Уголовного Кодекса РФ)».

Привлечение вымогателя к ответственности. Состав преступления по статье 163 считается оконченным с того момента, когда вам предъявили требования по уплате суммы денег и подкрепили их угрозой. Даже если вы не передали деньги и отказались от общения с тем, кто требует у вас деньги, вас всё равно можно признать потерпевшим. Если вымогатель после вашего отказа исчез, перестал писать, звонить, выходить в Интернет и требовать с вас деньги, — он уже совершил преступление, и оснований для привлечения его к ответственности достаточно. В понедельник ребята стали обсуждать в классе ситуацию, произошедшую с Олей. Мнения разделились. Дима сказал, что нужно было заплатить вымогателю:

- Две тысячи рублей — не такая большая сумма за паспортные данные. Родители Оли сберегли бы свои нервы, если бы перевели деньги, ведь следствие будет идти долго, и нет гарантии, что вымогателя найдут.
- Ты не прав, Дима, — возразила Нина. — Ни в коем случае нельзя переводить деньги. Всё может обернуться ещё худшими последствиями. На следующий день Оле позвонил её знакомый Платон:
- Оля, привет. Нина мне рассказала, что у тебя вымогали деньги в соцсети. Представляешь, сегодня со мной произошла такая же ситуация. И я не знаю, как правильно поступить!

Проанализируйте ситуацию, и ответьте на вопрос: как правильно следовало бы поступить Платону?

Кейс 3. Наталья ученица десятого класса, и для того, чтобы иметь свои собственные карманные деньги, она решила немного подзаработать. Она долго искала различные объявления в Интернете и наткнулась на вакансию наборщик текста с зарплатой 120 рублей за одну страницу. Но обязательное условие – взнос, на тот случай если Наталья не успеет сделать заказ в срок, и заказчик не получит результат.

Проанализируйте ситуацию, и ответьте на вопрос: Как следует поступить Наталье в данной ситуации, стоит ли ей соглашаться на эти условия?

Кейс 4. Скоро день рождения у вашей мамы, и вы с братом решили подарить ей кофемашину. Но для начала решили изучить различные предложения в интернет-магазинах. Для этого вы зашли на Яндекс Маркет и выбрали интернет-магазин Техника.ру (цена на данном сайте была ниже, чем у других конкурентов). У вас с братом завязался спор – он утверждал, то покупать в интернет-магазине небезопасно. - Не переживай (ответили Вы), я ознакомился с отзывами магазина, на сайте есть вся необходимая контактная информация, реквизиты. А главное, можно выбрать способ оплаты – онлайн-оплата или оплата при получении. Брат пытался отговорить Вас от покупки, но в итоге Вы все-таки сошлись на мнении, что финансовая выгода важнее и сделали заказ по интернету.

Есть ли опасность в данной ситуации? На что нужно обращать внимание, совершая интернет-покупки?

Кейс 5. Свете в социальной сети пришло сообщение от подруги Кати: «Света, привет. У меня украли банковскую карту. Отправь мне данные своей карты, и я временно переведу свои деньги тебе, а то их кто-нибудь снимет. И обязательно пришли код с обратной стороны карты, чтобы я могла расплатиться ею в Интернете. Срочно, пожалуйста». Света достала свою карту и начала её фотографировать, но в этот момент к ней подошёл одноклассник Кирилл.

- Что ты делаешь? — спросил он.
- Помогаю подруге! — ответила Света и рассказала о просьбе Кати.

Кирилл сказал:

- Я дам тебе несколько советов, а как поступить, решай сама. Можешь предложить подруге перевести денежные средства через мобильное приложение по номеру телефона и никаких данных не предоставлять. Можешь позвонить подруге, чтобы убедиться в том, что дело обстоит именно так, как написано сообщений, и что нет никаких мошеннических действий с её аккаунтом. Можешь предоставить не данные своей банковской карты, а номер своего электронного кошелька. А можешь сразу сообщить администрации сайта о взломе аккаунта подруги.

Проанализируйте данную ситуацию и ответьте на вопрос: каким из вариантов Свете лучше воспользоваться в данном случае?