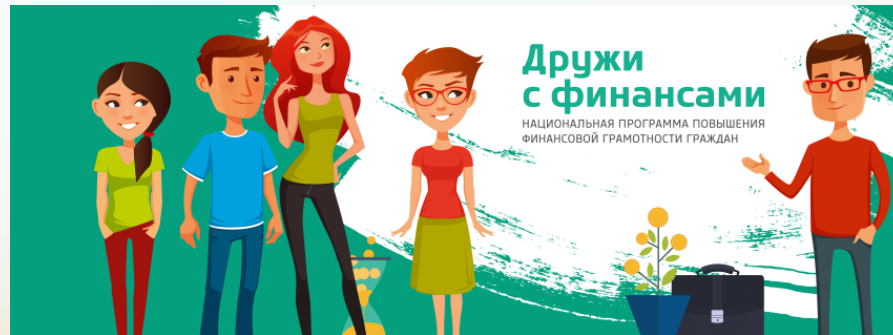


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Казанский межрегиональный центр по финансовой грамотности системы общего
и среднего профессионального образования

Проект внеурочного мероприятия
«Дети, деньги и мошенничества в банковской сфере»

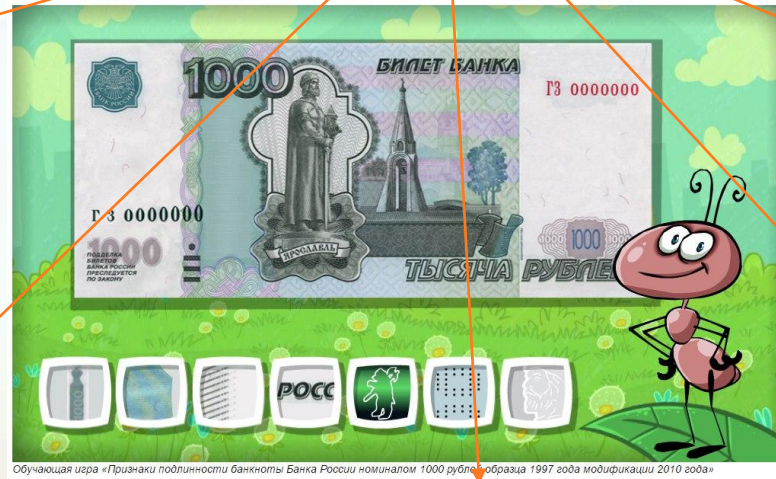


Выполнили:
Медведева Татьяна Николаевна
Аникеева Ольга Николаевна

преподаватель
преподаватель

Актуальность проекта и мотивация преподавателя к выбору темы внеурочного мероприятия

*получение студентами на 1 курсе
банковских карт
для выплат стипендий и других
социальных
поступлений*



*втягивание подростков
в сомнительные финансовые
операции*

*возможность получения
официального заработка
через банк*

*большое количество
финансовых
мошенничеств
в банковской сфере*

*низкая финансовая
грамотность детей как
потребителей
финансовых услуг*

Цель, задачи и форма проведения внеурочного мероприятия

Форма проведения внеурочного мероприятия:

- **дискуссия:** подразумевают под собой обсуждение темы или проблемного вопроса сохранения финансов, формирует умение высказывать и отстаивать свою точку зрения.
- **конкурс:** соревновательное мероприятие, позволяет проявить детям индивидуальные способности, развивает коммуникативные навыки.



Основные цели мероприятия:

- создать основы для формирования финансово грамотного поведения учащихся колледжа;
- сформировать морально-нравственную культуру, выявить и развить индивидуальные (интеллектуальные, психологические и эмоциональные) качества каждого отдельного учащегося;
- развить коммуникативные навыки;
- выявление и решение проблем мошенничества в банковской сфере.

Задачи:

- приобщить учащихся к финансовой культуре взаимоотношений банка и клиента;
- раскрыть сущность и принципы организации банковской системы России;
- выявить основные факторы, определяющие существование мошенничества в банковской сфере;
- рассмотреть основные виды мошенничества;
- определить основные методы предотвращения мошенничества;
- привлечь учащихся к дискуссии.

Этапы мероприятия и методическое обеспечение

Этапы внеурочного мероприятия

- I. Мотивация к учебной деятельности
- II. Формулирование темы мероприятия, постановка цели
- III. Изучение нового

1. Обсудить значение банка в нашей жизни с помощью Мультимедийной презентации «Банки»
2. Сообща исследовать систему банковских карт
3. Исследовать и проанализировать способы финансовых мошенничеств сторонних лиц (презентация «Финансовые мошенничества»)
4. Дискуссионный просмотр 3х минутного видео ролика «Что такое микро кредиты»

IV. Закрепление новой информации

Игра-конкурс для закрепление информации: Каждая команда подготовит 10 вопросов соперникам о банках, картах и финансовых мошенничествах. Выигрывает команда, ответившая на большее кол-во вопросов

- V. Контролирующее задание: Разобрать ситуационные задачи
- VII. Рефлексия

Материалы мероприятия:

1. ПК с доступом в интернет,
2. Демонстрационный экран,
3. Методические материалы:
 - Медиа ресурсы сайта «вашифинансырф», раздел «Для детей и молодежи»: презентация в Pover Point «Банки», «Финансовые мошенничества», видеоролик «Что такое микро кредиты»
 - «Сценарии тематических уроков для школьников» проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения...»: «Банки: вклады и кредиты»
 - План- карта внеклассного мероприятия
4. Раздаточный материал - памятки банка
5. Листы и карандаши для учащихся.



Преподаватель демонстрирует и комментирует презентацию «Банки», задает проблемные вопросы. Студенты отвечают на вопросы, делятся практическими наблюдениями



Банки: вклады и кредиты

НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
для детей и молодежи

банки: что они делают

6

С какого возраста можно пользоваться услугами банков?

6+

14+

18+



- карта, дополнительная к родительской
- личная дебетовая карта
- вклады
- кредиты
- личная кредитная карта

вклады: что они дают

8

Зачем делают вклады: удобство

- Деньги в банке – совсем не то, что наличные:
- их нельзя потерять или где-то забыть;
 - их не могут украсть или отнять;
 - им не страшны ни пожары, ни наводнения, ни ураганы...



вклады: как не проиграть

12

Чем рискует вкладчик?

Ситуация	В чем риск	Как избежать
1. Мошенники под видом банка	Убегут с вашими деньгами или «докажут», что ваш вклад не надо возвращать	Навести об этом банке справки на сайте Банка России. Он должен иметь лицензию и участвовать в системе страхования вкладов (вклады до 1 400 000 рублей будут возвращены)
2. Другая услуга вместо вклада	Внезапно окажется, что ваши деньги возвращать не обязательно	Читать договор! Там должно быть сказано, что это «банковский вклад», «банковский счет»

кредиты: в чем суть

17

Кредит – это вклад наоборот!



Кредит – деньги, которые банк временно дает гражданину или фирме (заемщику)

За использование денег банка заемщик платит ему проценты

При получении кредита всегда надо помнить, что его придется вернуть за счет обычных доходов

кредиты: в чем суть

18

Что такое ПСК?

Полная стоимость кредита (ПСК) – ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвращением

- Порядок расчета установлен законом
- Должна быть указана в кредитном договоре на первой странице



Банки могут по-разному трактовать содержание статей, которые должны быть учтены в ПСК

кредиты: как пользоваться

21

Виды кредитов по целям и наличию залога



кредиты: как пользоваться

23

Кредиты типов «Стрекоза» и «Муравей»



Текущее потребление

Это путь к бедности!



Вложения в будущее

Это риск!

банки: как выбрать надежный

27

Признаки надежного банка для вклада и кредита

Наличие ЛИЦЕНЗИИ на осуществление банковских операций

Проверить на сайте Банка России – www.cbr.ru

Высокий РЕЙТИНГ банка

Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств (например, Fitch Ratings, S&P и Moody's, «Эксперт-РА» и пр.) Информацию о рейтингах можно найти на сайте www.banki.ru/banks/ratings

Положительные ОТЗЫВЫ клиентов

Отзывы, мнения, жалобы клиентов и «народные рейтинги» банков можно найти на специализированных интернет-сайтах, например www.banki.ru/services/responses

Банковские карты



Банковские карты

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется ее держателем для операций в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого банком-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (**овердрафт**).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных банком-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.



Виды кредитных банковских карт Сбербанка

Кредитные «Золотые карты» Сбербанка (Visa Gold и MasterCard Gold)
Кредитный лимит 600 тыс. руб
Ставка 25,9%



Благотворительная карта Visa Gold и Classic
«Подари жизнь»
Кредитный лимит 600 тыс. руб
Ставка от 25,9%



Кредитные молодёжные карты
Visa Classic / MasterCard Standard
Кредитный лимит 200 тыс. руб
Ставка 33,9%

Преподаватель демонстрирует и комментирует презентацию «Финансовые мошенничества»

Дружи с финансами

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016

Оформление кредита на чужое имя — это новый распространённый вид мошенничества. Преступнику достаточно знать ваши паспортные данные и создать поддельный документ с теми же данными и собственной фотографией. После этого он идёт в отделение банка, оформляет кредит на ваше имя, получает в кассе деньги и скрывается. А вы через несколько месяцев получаете звонок из банка с просьбой погасить проценты.



Дружи с финансами

Дружи с финансами

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016

Банк предлагал населению получить заранее одобренную кредитную карту с довольно большим лимитом — 100 000 р. Для этого нужно было заполнить анкету на сайте и перевести на счёт банка 2000 р. в качестве комиссии за открытие и обслуживание карты. Саму карту банк обещал прислать по почте. Ни один человек, заполнивший анкету и заплативший 2000 р., карту так и не получил.

Клиенты фиктивного банка не просто теряли 2000 р. Мошенники могли использовать их полные персональные данные для получения кредитов на их имя. Их номера были проданы фирмам, занимающимся

Дружи с финансами

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016

Это интересно

Кредитная карта от несуществующего банка

В начале 2013 г. в Интернете появилось два сайта банков, предлагающих ряд стандартных банковских услуг в Москве и Петербурге: «Тон-банк» и «Балткомбанк». На самом деле эти банки не имели лицензии и не были нигде зарегистрированы.

На сайте утверждается, что «Балткомбанк» имеет ряд лицензий, есть и генеральная лицензия Центробанка № 2951.

Согласно размещённой на сайте электронной копии, лицензия выдана 22 мая 2007 г. за подписью первого зампреда ЦБ РФ Андрея Козлова — через полгода после убийства самого Козлова.

Лицензия № 2951 на сайте ЦБ соответствует ЗАО «Кубанский народный банк приватизации», но является недействительной, так как банк ликвидирован в сентябре 2002 г.

Дружи с финансами

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016

Финансовая пирамида работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг, и, когда старые вкладчики хотят снять деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков. Получается пирамида.



Обсуждение и принятие альтернативных решений студентами, что бы не попасть в финансовую ловушку

Советы:

«Не попади в финансовую ловушку»

- Повышай информированность о действиях мошенников.
- Знай свои слабости.
- Будь интерактивен.
- Относись критически к просьбам материального порядка, исходящим от незнакомых людей.
- Не теряйся и проси предъявить документы, удостоверяющие личность и служебное либо общественное положение, а также телефон представляемой организации. Ищи независимого подтверждения информации.
- Просчитывай последствия своего решения и действия.
- Будь внимателен, ставь под вопрос, исследуй, думай, делай вывод, оценивай.



ВАМ ЗВОНЯТ ПО ТЕЛЕФОНУ И СООБЩАЮТ

ЧТО ДЕЛАТЬ:

- ВАШ БЛИЗКИЙ РОДСТВЕННИК (СЫН, ВНУК, МУЖ) ПОПАЛ В БЕДУ (АВАРИЮ, ОГРАБЛЕН, АРЕСТОВАН), И ЧТОБЫ «ВЫПУТАТЬСЯ» ИЗ ИСТОРИИ, ОН ПРОСИТ ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ ЧЕЛОВЕКУ, КОТОРЫЙ ПОМОЖЕТ
- У ВАС ОБНАРУЖЕНО ОПАСНОЕ ЗАБОЛЕВАНИЕ, ПРЕДЛАГАЮТ БЫСТРОЕ ОБСЛЕДОВАНИЕ ИЛИ ЛЕЧЕНИЕ «УНИКАЛЬНЫМ» ЛЕКАРСТВОМ
- ВАМ ВЫДЕЛЕНА БЕСПЛАТНАЯ ПУТЕВКА В САНАТОРИЙ, НО НУЖНО НЕМНОГО ДОПЛАТИТЬ, НАПРИМЕР, ЗА ВЫБОР МЕСТА ОТДЫХА
- ВЫ ВЫИГРАЛИ В ЛОТЕРЕЕ ИЛИ РОЗЫГРЫШЕ ПРИЗОВ, ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ПОТРЕБУЕТСЯ ВНЕСТИ НЕБОЛЬШИЕ ДЕНЬГИ
- С ВАШЕЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ БЫЛА ПОПЫТКА ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ, И БАНК ЕЕ ЗАБЛОКИРОВАЛ; ЗВОНИТ ЯКОБЫ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА И ПРЕДЛАГАЕТ РАЗБЛОКИРОВАТЬ КАРТУ, НО ДЛЯ ЭТОГО ЕМУ НУЖНО СООБЩИТЬ ЕЕ НОМЕР И КОД, ВАШИ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

ПОПРОСИТЕ ЗВОНЯЩЕГО ПЕРЕДАТЬ ТРУБКУ ВАШЕМУ РОДСТВЕННИКУ; ПЕРЕЗВОНИТЕ ЕМУ САМИ И УБЕДИТЕСЬ, ЧТО С НИМ ВСЕ В ПОРЯДКЕ

ПРЕДСТАВИТЕЛИ МЕДУЧРЕЖДЕНИЙ НЕ НАЗЫВАЮТ ДИАГНОЗЫ ПО ТЕЛЕФОНУ, НЕ «ВЕДИТЕСЬ» НА ПОДОБНЫЕ ЗВОНКИ

НИКАКИХ ДОПЛАТ ОФИЦИАЛЬНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ СЛУЖБЫ НИКОГДА НЕ ТРЕБУЮТ

НЕ ВЕРЬТЕ, ВАМ НАВЕРНЯКА ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ

– СОТРУДНИКИ БАНКОВ НЕ ЗВОНЯТ КЛИЕНТАМ И НИКОГДА НЕ ТРЕБУЮТ НАЗЫВАТЬ СЕКРЕТНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КАРТЕ ИЛИ СЧЕТЕ;
– НИКОГДА НЕ НАЗЫВАЙТЕ И НЕ ВВОДИТЕ ПИН-КОД, ТРЕХЗНАЧНЫЙ КОД НА ОБРАТНОЙ СТОРОНЕ КАРТЫ ИЛИ ОДНОРАЗОВЫЙ ПАРОЛЬ ИЗ СМС;
– НЕ НАБИРАЙТЕ НИКАКИХ КОМБИНАЦИЙ НА ТЕЛЕФОНЕ;
– ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ И НЕ ПЕРЕЗВНИВАЙТЕ В БАНК ВСТРЕЧНЫМ ЗВОНКОМ. МОЖНО ПЕРЕЗВОНИТЬ В БАНК ПО ОФИЦИАЛЬНОМУ НОМЕРУ (ОН УКАЗАН НА КАРТЕ) И СООБЩИТЬ О ЗВОНКЕ

ВАЖНО!
МОШЕННИКИ ВОРУЮТ БАЗЫ ДАННЫХ И НАЗЫВАЮТ ВАС ПО ИМЕНИ-ОТЧЕСТВУ, А В ТЕЛЕФОНЕ ВИДЕН НОМЕР ВАШЕГО БАНКА

БУДЬТЕ ГОТОВЫ И ПРОЯВИТЕ БДИТЕЛЬНОСТЬ

Видеоролик о МФО «Что такое микро кредиты». Дискуссия о необходимости МФО



МФО - коммерческие предприятия, выдающие небольшие займы под большие проценты.

МФО широко распространились в России за последние полтора десятилетия. Ясного понимания, что такое МФО, у многих пока не сложилось, да и сами эти фирмы, при чрезвычайно активной, даже агрессивной, рекламе, не особенно стремятся раскрывать механизмы своей работы. Потому, даже тем, кто уже сталкивался с МФО, будет полезно узнать о них побольше, выяснить принцип работы МФО, их права и ограничения.

МФО не являются банковскими учреждениями и не подчиняются обязательным для банков постановлениям. Для микрофинансовых организаций существуют свои законы и правила.

Занимают у микрофинансовых организаций чаще всего на срок от нескольких дней до месяца.

Закрепление полученной информации

Конкурс-игра «Банки и мошенничества в банковской сфере»

Команда разрабатывает вопросы для соперников



Пример вопросов:

1. Василий Петров, студент 3 курса, решил заработать в сети Интернет, создав финансовую пирамиду «Семь кошельков». Какими законами в РФ определяется наказание за подобное действие?

- a) Уголовным кодексом РФ
- b) Налоговым кодексом РФ
- c) Гражданским кодексом РФ
- d) Законом о защите прав потребителей
- e) Конституцией РФ

2. Что такое мошенничество?

3. Какие виды виртуального мошенничества существуют?

4. Финансовое мошенничество – это:

- a) Правонарушение, совершение которого влечёт применение к лицу мер уголовной ответственности.
- b) Преступление, заключающееся в завладении чужим имуществом (или приобретении прав на имущество) путем обмана или злоупотребления доверием.
- c) Кража денег.

Каждый обучающийся высказывается
выбирая начало фразы из списка на экране.

Сегодня я узнал...
Было интересно...
Было трудно...
Я понял, что...
Теперь я могу...
Я приобрел...
Урок дал мне для жизни...

Рефлексия



**Преподаватель предлагает следующее мероприятие
спланировать и провести самим учащимся:**

**Каждому подготовить выступление для родителей и
других учащихся на тему «Как не стать жертвой
мошенничества»**

Спасибо за внимание

