

Технологическая карта урока внеурочной деятельности по финансовой грамотности

*Ефремова Мария Валерьевна,
учитель истории и обществознания МБОУ Школы № 47 г. о. Самара*

Тема: «Финансовое мошенничество и финансовые пирамиды».

Цель: дать представление о понятии мошенничества в финансовой сфере; познакомить с основными видами и формами мошенничества в кредитно-финансовой сфере; рассмотреть два вида финансовых пирамид, научить применять теоретические знания в практических ситуациях.

Класс: 9-й.

Планируемые образовательные результаты:

личностные:

- проявить заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой;
- мотивировать школьников на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества;
- защищать свою личную информацию;
- развивать критическое отношение к рекламным обещаниям;

метапредметные:

- устанавливать причинно-следственные связи и зависимости между объектами;
- получать необходимую информацию;
- аргументировать свою точку зрения;
- уметь организовывать сотрудничество и совместную деятельность с учителем, другими учениками и работать самостоятельно;
- развитие внимательности при поиске ошибок;

коммуникативные:

- планировать цель и искать способы взаимодействия;
- обмениваться мнениями, слушать друг друга, понимать позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывать действия с партнером в игре;
- работать в группах;

регулятивные:

- принимать и сохранять учебную задачу;
- учитывать выделенные учителем ориентиры действия;
- контроль и самоконтроль усвоения изученного;

предметные:

- раскрывать смысл понятия «финансовое мошенничество», объяснять различные виды мошенничества;
- отличать финансовую пирамиду от иных финансовых учреждений по определенным признакам;
- выполнять познавательные и практические задания на использование элементов причинно-следственного анализа.

План занятия				
Этапы занятия	Обучающие и развивающие компоненты, задания и упражнения	Деятельность учителя	Деятельность обучающихся	Универсальные учебные действия (УУД)
1. Мотивация к учебной деятельности	Эмоциональная, психологическая и мотивационная подготовка учащихся к усвоению изучаемого материала	Создаёт условия для возникновения у обучающихся внутренней потребности включения в учебную деятельность, уточняет тематические рамки. Формулируют тему и ставят цели урока	Слушают и обсуждают тему урока, обсуждают цели урока и пытаются самостоятельно их сформулировать	Регулятивные: самостоятельно формулируют цели урока после предварительного обсуждения
2. Актуализация знаний	Создание проблемной ситуации, в результате которого обучающиеся самостоятельно выдвигают цели урока в виде вопросов или гипотез	Организует просмотр отрывка м/ф «Три богатыря: ход конем». Создает проблему: о чём говорит этот отрывок? – предположите, о чём пойдёт речь на этом занятии?	Учащиеся высказывают свою точку зрения. Предлагают версии. Составляют план деятельности	Познавательные: самостоятельно выделяют и формулируют познавательную цель. Коммуникативные: проявляют активность во взаимодействии для решения коммуникативных и познавательных задач, ставят вопросы
3. Изучение нового материала	Предлагается материал для наблюдения и система вопросов	1. Понятие «мошенничество». Работа с понятиями. Предлагает дать определение понятиям «мошенничество», «финансовое мошенничество». Ответить на вопрос, какие ассоциации у вас возникают, когда вы слышите эти понятия? (метод мозгового штурма) Корректирует ответы учащихся и даёт толкование данного определения. Слово «мошенник» является производным от существительного «мошна», означающего «сума, кошелек». По происхождению слово «мошенник» славянское и	Предлагают версии. Дают определения понятиям на основе имеющихся знаний, личного и социального опыта. Называют слова-ассоциации к понятиям «мошенничество»,	Личностные: проявляют интерес к новому учебному материалу; выражают положительное отношение к процессу познания. Регулятивные: совместно с учителем обнаруживают и

	используется в русском языке с XVI в., мошенником называют жулика, нечестного человека. Мошенник – это тот, кто обманывает других в корыстных целях. Обычно это довольно образованный человек, который, будучи отличным психологом, является знатоком человеческой природы и способов отъёма денежных накоплений. Как правило, обман строится на выстраивании доверительных отношений, умении убедить и на жадности граждан, которые часто забывают, что «бесплатный сыр бывает только в мышеловке». Мошенники были, есть и будут во все времена, от этого не уйти. 2. Виды финансового мошенничества: С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ; КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО; НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ; ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ. МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ. Мошенникам нужны: номер карты, срок действия, имя владельца, номер CVC или CVV. КАК И ГДЕ МОГУТ УКРАСТЬ ВАШИ ДАННЫЕ? • В банкомате – на нем мошенники могут установить скиммер и видеокамеру. • В кафе или магазине – сотрудник-злоумышленник может сфотографировать вашу карту. КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ • Осмотрите банкомат. На нем не должно быть посторонних предметов. • Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. • Подключите мобильный банк и СМС уведомления. • Никому не сообщайте секретный код. • Не теряйте карту из виду. С МОЕЙ КАРТЫ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?	«финансовое мошенничество» Учащиеся получают информацию от учителя, записывают в тетрадь термины, приходят к выводу: Мошенничество – это завладение чужим имуществом путем обмана. По сути, это тоже воровство. Разница лишь в том, что украсть деньги или предмет ценности удается благодаря доверчивости пострадавшего. В современном обществе мошенничество приобрело широкий размах. Злоумышленники находят все новые пути и способы обмана, чтобы завладеть чужим добром. Чтобы избежать неприятностей, стоит знать основные виды мошенничества. Получают информацию из презентации	формулируют выводы. Познавательные: извлекают необходимую информацию; дополняют и расширяют имеющиеся знания; ориентируются в своей системе знаний: самостоятельно предполагают, какая информация нужна для решения учебной задачи; отбирают необходимые для решения учебной задачи источники информации среди предложенных. Коммуникативные: диалог с учителем (прогнозируют будущее чтение, ставят вопросы к тексту и ищут ответы; проверяют себя); отделяют новое от известного; выделяют главное
--	--	---	---

	1. Позвоните в банк и заблокируйте карту. 2. Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией. 3. Обратитесь в полицию. КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО. КАКИМ ОНО БЫВАЕТ? • СМС или письмо якобы от банка со ссылкой или просьбой перезвонить. • СМС об ошибочном зачислении средств или с просьбой подтвердить покупку. • Звонок якобы от имени банка: вас просят сообщить личные данные. • СМС от имени родственников, которые просят перевести деньги на неизвестный счет. КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШЕННИКОВ? • Всегда проверяйте информацию. • Не переходите по неизвестным ссылкам. • Не перезванивайте по сомнительным номерам. • Если вам сообщают, будто что-то случилось с родственниками, срочно свяжитесь с ними напрямую. • Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне. • Не сообщайте никому личные данные, пароли и коды. • Установите антивирус на компьютер себе и родственникам. • Объясните пожилым родственникам и подросткам эти простые правила. 3. Финансовые пирамиды Они маскируются под: микрофинансовые организации, инвестиционные предприятия, «раздолжнителей», которые предлагают избавиться от кредита, онлайн-казино. Цель у них одна – присвоить чужие деньги. Организует работу с текстом. Корректирует деятельность учащихся	Демонстрируют усвоение знаний в ходе беседы по вопросам. Учащиеся приводят примеры. Ученики отвечают на вопросы учителя, Показывают умения анализировать его и делать выводы. Демонстрируют усвоение материала во время беседы с учителем. Получают информацию от учителя и из самостоятельной работы с текстом. Освоение полученных знаний показывают во время ответов на вопросы учителя	
--	--	---	--

4. Первичное осмысление и закрепление изученного	Включение нового знания в систему знаний; закрепление ранее изученного	Предлагает учащимся на основе иллюстративного материала сделать вывод о подлинности интернет-страниц банков. Работа со статьей УК РФ о мошенничестве	Учащиеся проводят осмысление ранее изученного во время анализа, когда группам учащихся раздаются скриншоты фейковых и реальных страниц банков. Находят информацию в УК РФ	Коммуникативные: согласовывают действия с партнерами по группе во время анализа; развивать умение работать в группах. Личностные: выработка личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества. Познавательные и регулятивные: показывают умение работы с документом, извлечение необходимой информации
5. Итоги урока. Рефлексия	Обобщение полученных на уроке сведений осознание обучающимися своей учебной деятельности	1. Что такое финансовое мошенничество? 2. Какие преступления относятся к финансовым? 3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотных и доверчивых? 4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды? Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством? Под финансовой преступностью понимается совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств. Различают финансовые преступления в сфере налогообложения; на рынке ценных бумаг; в сфере страхового, валютного и кредитного рынков; на рынке товаров и услуг. Финансовая пирамида представляет собой мошенническую деятельность по при-	Отвечают на вопросы. Определяют свое эмоциональное состояние на уроке. Самостоятельно оценивают тот материал, который изучили на уроке (интересно, трудно, бесполезно)	Личностные: понимают значение знаний и принимают его. Регулятивные: прогнозируют результаты уровня усвоения изучаемого материала

		влечению денег или иного имущества людей, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов законной предпринимательской деятельности. Финансовую пирамиду можно отличить от законной финансовой деятельности по ряду признаков, прежде всего по нереально высоким обещаемым доходам для инвесторов и отсутствию прозрачности в деятельности. Финансовое мошенничество является уголовным преступлением и наказывается лишением свободы сроком 10 лет. Если вы стали жертвой финансового мошенничества, необходимо сообщить об этом в полицию по месту жительства		
6. Домашнее задание		Конкретизирует домашнее задание. Найти информацию о финансовых пирамидах	Записывают домашнее задание	

Признаки финансовой пирамиды

(этот материал распечатан для каждой группы и находится на каждом столе)

URL: <https://sdv.rosпотреbnadzor.ru/ppdf/answer/ccc04262-321a-bb55-bb9e-b68e42d533a2>

1. Обещания гарантированного высокого дохода. Мошенники играют на элементарной людской жадности. Поэтому они с легкостью гарантируют доходность в 50, 100, а то и в 200 процентов годовых.

2. Отсутствие продукта или продукт есть, но им практически никто не пользуется. Создавались организации пирамиды по изготовлению досок из опилок, по созданию вечного двигателя, по поощрению разведения лошадей в Британии и т. д. Все эти фирмы разорили сотни людей, прежде чем рухнуть.

3. Прибыль за счёт привлечения других людей. Если вашей основной задачей является привлечение других людей и ваш доход складывается из тех денег, которые приносят эти люди, то можно сказать однозначно: эта организация – финансовая пирамида.

4. Отсутствует доступ к информации о топ-менеджменте и финансовой отчетности. Офшорная регистрация (офшор (от англ. offshore – «вне берега») – финансовый центр, привлекающий иностранный капитал путём предоставления специальных налоговых и других льгот иностранным компаниям, зарегистрированным в стране расположения центра).

5. Использование специфических терминов, вроде Форекс, Stocks, фьючерс, трейдинг и т. п., которые могут быть непонятными непрофессионалам.

6. Мимикрия (подражание, маскирование, фр. *mimétisme*, англ. *mimicry*), спекуляция – получение дохода за счёт разницы между ценами покупки и продаж и терминами и чужим авторитетом. Распространены также ссылки на авторитеты и упоминания в качестве партнеров известных на рынке компаний. Могут использоваться и внешне похожие, но слегка различающиеся названия и термины. Например, ПИФы (паевые инвестиционные фонды) заменили на ДИФы – долевым инвестиционным фондом.

7. Небольшая плата для стартового участия (к примеру, \$ 100–500).

8. Бесконечная мотивация (зомбирование). Постоянные разговоры о финансовой независимости, свободе и т. д. Уклоны от конкретных вопросов, очень громкие обещания. Довольно часто организаторы финансовых пирамид применяют НЛП (нейролингвистическое программирование) и даже зомбирование новых участников. В качестве мотиваторов, как правило, выступают хорошие ораторы – «миллионеры», которые умеют оперировать эмоциями.

Существует несколько видов деятельности финансовых пирамид.

В зависимости от цели сбора денег:

1. Финансовые пирамиды, имитирующие сбор денег под инвестиционные проекты.
2. Финансовые пирамиды, действующие под видом обществ или клубов взаимной поддержки.

По способу осуществления рекламных объявлений о своей деятельности:

1. Финансовые пирамиды, действующие в сети Интернет.
2. Финансовые пирамиды, о деятельности которых граждане узнают из рекламных объявлений в различных средствах массовой информации либо от других граждан, включая родственников, друзей и знакомых.

По степени осуществления хозяйственной деятельности:

1. Пирамиды в чистом виде, когда сама компания ничего не производит, продукта нет в принципе, а деньги поступают за счет включения в сеть все новых и новых «партнеров» («МММ», «Хопер» и др.).

2. Замаскированные финансовые пирамиды, действующие, как правило, по принципу «сетевого маркетинга».

Виды финансовых пирамид

«Возможность заработать». Выглядит это обычно так: раздаются листовки с приглашением на работу с высокой зарплатой. В назначенное время в зале какого-либо учреждения собирается много человек в поисках работы. Работники фирмы сообщают, что работа заключается в сетевом маркетинге. Что это такое, большинство из собравшихся людей не знают. И на них обрушивается много информации о прибыльном заработке, но для получения прибыли необходимо внести некоторое количество денег и привлечь трех клиентов.

«ВИП-клуб». Этот тип мошенничества заключается в создании закрытых элитных клубов для получения большой прибыли их членов, у которых должен быть респектабельный вид и большие взносы за право вступления и посещения.

«Духовное образование». Эта афера разделяет финансовую пирамиду на несколько специальных подразделений. Отличительной чертой пирамиды является уклон в сторону религии. Но существует пирамида за счет взносов ее членов.

«Купля-продажа». Эта финансовая пирамида на сегодняшний день самая распространенная и малоуязвимая в отношении закона. Она заключается в предоставлении некоторых услуг, которые не будут выполнены никогда. Наиболее широко распространены в последние годы финансовые пирамиды, действующие в сети Интернет. Это объясняется тем, что пользователи не могут быть защищены от рисков, которые встречаются им во «всемирной паутине», что связано со слабым контролем со стороны правоохранительных органов. Также немаловажную роль в процессе развития мошеннических организаций в Интернете играет легкость создания «бизнеса» и привлечения в него клиентов в связи с непрерывно растущим числом пользователей.

Виды финансовых пирамид в Интернете

1. MLM и сетевой маркетинг. Сетевой маркетинг (или многоуровневый маркетинг; англ. multilevel marketing, MLM) – концепция реализации товаров и услуг, основанная на создании сети независимых дистрибьюторов (сбытовых агентов), каждый из которых, помимо сбыта продукции, также обладает правом на привлечение партнёров, имеющих аналогичные права. При этом доход каждого участника сети состоит из комиссионных за реализацию продукции и дополнительных вознаграждений (бонусов), зависящих от объёма продаж, совершённых привлечёнными ими сбытовыми агентами. Это один из наиболее распространенных видов финансовых пирамид в Интернете. Все основано на перераспределении средств между участниками пирамиды и происходит следующим образом: потенциальным участникам предлагается привлекать рефералов (реферал (или реферрал, от англ. referral – направление) – участник партнёрской программы, зарегистрировавшийся по рекомендации другого участника) в систему, перед этим сделав денежный взнос (купив уровень). С каждого привлеченного реферала участнику начисляется определенная сумма, но это происходит только после того, как реферал внесет свою долю средств в организацию финансовой пирамиды – он должен также купить уровень. После этого участник (куратор) может перейти на следующий уровень, внося еще более значительную сумму и так до бесконечности, точнее до того, как куратор выйдет на последний уровень пирамиды. Казалось бы, все справедливо: став участником нижнего уровня пирамиды создателя, клиент становится, в свою очередь, верхним уровнем своей собственной пирамиды и должен получить высокие доходы от рефералов. Но получается совсем по-другому. Более 90 % рефералов не работают, не привлекают участников (а прибыль должна идти со всех уровней рефералов), более половины на момент регистрации не покупают уровень. При этом утверждается, что вы можете внести 1 доллар, а получить 10 000 (например) и этот 1 доллар вам вернется после того, как вы привлечли первого реферала, купившего уровень. Конечно, это ложь, так как, чтобы привлечь рефералов, вам надо затратить деньги, и они будут явно больше, чем один доллар (или сколько там). В результате зарабатывают создатели финансовой пирамиды, и крохи достаются тем, кто регистрируется в самом начале. Потом пирамида закрывается, а если учесть, что основная их часть принимает для расчетов титульные знаки Webmoney, то обычно кошельки

создателей блокируют еще до того, как участники получать какую-нибудь существенную прибыль. Это то, что в Интернете называется сетевым маркетингом или МЛМ, хотя, по сути, им не является. Примечательно, что термины MLM и «сетевой маркетинг» активно используются «пирамидостроителями», видимо, для пущей важности и значимости. Однако сетевой маркетинг (МЛМ) и финансовая пирамида – совершенно различные понятия.

2. Другой вид финансовой пирамиды – это так называемые экономические игры. Для того чтобы вступить в такую игру, необходимо купить уровень (он может называться как угодно) и начать привлекать рефералов. Пирамиды подобного рода существуют годами, а на создание их устроители иногда затрачивают колоссальные средства. Примером такой пирамиды может служить игра «Золотой клон».

3. HYIP (хайп (от англ. HYIP – High Yield Investment Program) – мошеннический проект, похожий на инвестиционный фонд с высокой доходностью. Появился после возникновения Интернета. Выплаты совершают с вкладов прошлых вкладчиков. Таким образом, hyip-фонд представляет собой обыкновенную финансовую пирамиду типа MMM. Срок работы их различен – от нескольких дней до года и более. Но итог HYIP-инвестиций всегда одинаков – фонды закрываются вместе со всеми деньгами и вкладчиков. Количество HYIP-инвесторов не сокращается, поскольку в Интернете постоянно появляются новые пользователи. Средств для получения дохода с помощью обыкновенных инвестиций: в банки, золото, акции и так далее, у них нет. Тогда пользователи Интернета прибегают к инвестированию в HYIP-фонды. Естественно, что впоследствии люди теряют вложенные деньги.

4. Буксы (букса (от нем. Büchse – коробка, изначально из самшита) – это сайты, где участники просматривают сайты за деньги. При этом просмотр сайта стоит намного дешевле, чем указано в расценках для рекламодателей. Такого быть не может, поскольку не образуется прибавочной стоимости сервиса, а значит, выплаты начисляются за счет вложений других участников. Вложения состоят в покупке рефералов и премиум-аккаунтов. Буксы работают от нескольких дней до нескольких лет, обычно минимальная выплата в них очень высока, либо низкая, но затем быстро повышается.

5. Инвестиционный фонд онлайн. На данный момент очень много пирамид в Интернете маскируются под инвестиционные фонды, работающие на рынке Форекс. До определенного момента такие компании рисуют прибыли, а иногда и небольшие убытки для правдоподобности, а потом сообщают о сливе счета из-за оплошности трейдера и в лучшем случае возвращают вкладчикам «остатки» в виде нескольких процентов от первоначального взноса.

Подводя итог, можно предположить, что бороться с подобными организациями в «виртуальном мире» можно лишь с помощью государственного регулирования и повышения осведомленности населения о рисках участия в вышеописанных предприятиях.

**Уголовный кодекс Российской Федерации
от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 03.10.2018)
(с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2018)**

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_10699/

Статья 159. Мошенничество

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, – наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, – наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, – наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, – наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

5. Мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, если это деяние повлекло причинение значительного ущерба, – наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы, на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

6. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное в крупном размере, – наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осуж-

денного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

7. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное в особо крупном размере, – наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Примечания.

1. Значительным ущербом в части пятой настоящей статьи признается ущерб в сумме, составляющей не менее десяти тысяч рублей.

2. Крупным размером в части шестой настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая три миллиона рублей.

3. Особо крупным размером в части седьмой настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая двенадцать миллионов рублей.

4. Действие частей пятой – седьмой настоящей статьи распространяется на случаи преднамеренного неисполнения договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, когда сторонами договора являются индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.