

# Формирование основ финансовой грамотности: Деловая игра по теме «**Финансовые махинации: как распознать и не стать жертвой?**»

Тарханова Надежда Александровна  
Учитель МКОУ Среднеагинская СОШ



# Мотивация

Вот уже несколько месяцев я пытаюсь получить кредит на покупку автомобиля. Я пыталась получить кредит в нескольких банках, но мне все отказывали и отказывали. Собиралась идти к другу и занимать у него. Сумма нужна немаленькая – 600 тыс. руб. И вот два дня назад я получила письмо на электронную почту от банка с предложением по кредиту 6,3% годовых. Меня это очень заинтересовало, я вышла на сайт банка и оставила заявку. Вчера позвонила девушка и сказала, что деньги можно получить, оформив карту банка, а для этого перевести 2200 рублей, без блица-перевода и курьерской доставки бумаг не обойтись. Сотрудница объяснила: как переведу деньги, курьер подьедет через 20 минут с подготовленным договором в любое удобное для меня место.

## Вопросы:

1. Как вы думаете следует ли мне воспользоваться данным предложением?
2. Как бы оценили информацию на сайте банка? и др.

English version

8 (499) 677 - 20 08 **Москва**  
1 (929) 999 - 41 74 **Нью-Йорк**

Войти

ГЛАВНАЯ ОНЛАЙН БАНКИНГ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЛИАЛЫ

Онлайн Банкинг

Ваш идентификатор

Войти

[Проблемы со входом?](#)

Узнать больше

Обслуживание в 29 странах мира  
Более 250 офисов и 960 АТМ

Расположение филиалов

Индекс, город или страна  Искать

Показать все филиалы >

Обновите ваш браузер

Поддерживайте ваши сеансы и финансовую информацию в сохранности и безопасности.

[Нажмите, чтобы узнать больше](#)

Save Money on your Mortgage

Check today's rates. Compare loan options. Get started online.

[Click here for more details](#)

Центральный офис Metro Neal Guardian Bancorp, Inc. расположен по адресу:  
1712 16th St NW, Washington, DC 20009, США

Представительство в России: г. Москва, Волоколамское ш., 90 строение 3

ОГРН: 1037739785604  
ИНН: 7724225282

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1366, выдана Центральным Банком РФ 14.01.2015, бессрочная



**2 ГРУППЫ «МОШЕННИКОВ»**

**ЦЕЛЬ**



**Инсценировать предложенные кейсы**



**2 ГРУППЫ «ПОТРЕБИТЕЛЕЙ»**

**ЦЕЛЬ**



**Обсудить разыгранные ситуации и выявить, при необходимости, признаки мошенничества**

# Варианты кейсов для групп «Мошенники»

## Кейс № 1

Махинации с кредитами



## Кейс № 2

Махинации с банковскими картами



## Кейс № 3

Махинации с инвестициями



## Кейс № 4

Махинации с интернет-покупками



# Кейс № 1. Махинации с кредитами

## Текст кейса:

*Нижегородец Наивнюк собирается купить автомобиль. Но свободных денег у него почти нет (около 200 тысяч в наличии) и он оставляет онлайн заявку на кредит в какой-либо банк/банки. Через очень короткое время ему звонят и предлагают взять кредит. Милая девушка просит передать прямо по телефону паспортные данные Заёмщика, мол, это необходимо для проверки кредитной истории. Данные продиктованы. Девушка задаёт ещё какие-то вопросы (место работы, цель кредита...) и обещает перезвонить через 3-4 часа. Через какое-то время Заёмщику перезванивают и говорят, что кредит одобрен в трёх банках и приглашают на оформление документов. Можно приехать сразу в автосалон и там оформить кредит на машину. Дают ссылку на сайт автосалона. Наивнюк изучает сайт: красивые картинки и выгодные цены привлекают его. Если Наивнюк колеблется, то ему предлагают дополнительные опции – резину в подарок, оформление с 70% скидкой КАСКО и даже оплатить дорогу в Москву (автосалон находится в Москве).*

*Наивнюк приезжает в московский автосалон. Его встречают очень милые девушки, которые уверяют Наивнюка, что колл-центр, пообещавший кредит к ним никакого отношения не имеет, но они готовы оформить кредит прямо сейчас. Наивнюк, конечно, потерял время на дорогу... Но! Наивнюка окружают красивые машины, да и желание купить автомобиль не исчезло. Девушки улыбаются, обещают сделать всё очень быстро, т.к. кредитный отдел есть прямо в автосалоне. Наивнюк подаёт заявку уже на месте. Пока готовятся документы, Наивнюку предлагают заплатить первоначальный взнос в размере 200 тысяч рублей. - Данный платёж снизит % кредитную нагрузку. Потенциальный Заёмщик отдаёт 200 тысяч и подписывает договор о первом взносе.*

*Наивнюку приносят кредитный договор. Он его внимательно читает и видит, что %% там совсем-совсем другие. Они гораздо выше первоначально обещанных. - Ну, это же экспресс-кредит! Что Вы хотели?*

*Наивнюк отказывается подписывать такой договор и требует вернуть деньги. Но их не возвращают. - Вы подписали договор о первом взносе. Ваша подпись? Это сумму мы не можем вернуть. Она – «сгораемая». Поэтому Вы либо берёте кредит и 200 тысяч будут первым платежом, либо задаток оставляете у нас и уходите без машины. Вам решать.*

## Вопросы к кейсу:

1. Какие тревожные маркеры не заметил Наивнюк?
2. Какую ошибку совершил Наивнюк, внося первый платёж?

## Кейс № 2. Махинации с банковскими картами

*Жительница города N пришла в отделение банка для снятия наличных с банковской карты. Вставив карту в картридер, никаких действий не произошло. Банкомат принял карту, но не считал. Карта в банкомате, банкомат статичен, женщина в замешательстве. К ней подошёл молодой человек приятной внешности. И ссылаясь на схожесть ситуации начал давать Советы. Одним из вариантов решения «проблемы» стал ввод пин-кода. Данное действие никаких результатов не дало. Женщина отошла от банкомата в поисках сотрудников банка. По возвращению в банкомате карты не оказалось. Молодого человека, естественно, тоже.*

### **Вопросы к кейсу:**

- I. В чём опасность ситуации?
- II. Как избежать отрицательных последствий?
- III. Как не стать жертвой кеш-треппинга?

# Кейс № 3. Махинации с инвестициями

## Текст кейса:

*Недавно у вас появились накопления в размере 2 млн.рублей, и вам захотелось не просто потратить их, а куда-то инвестировать. Вы начали читать книги, смотреть вебинары, общаться со знакомыми по этой теме. Так сказать, напиться информацией. Начали поступать предложения от трейдеров и других людей из инвесторского сегмента.*

*И вот одним прекрасным утром вам позвонил очередной менеджер с приятным голосом. В общем, рассказал, что они очень серьезные ребята, недавно на российском рынке, до этого работали в США. Гарантируют 50% годовых. Вернее, от 50%. И чтобы все это обсудить не в суете, предлагает приехать к ним в офис, посмотреть на работу и лично пообщаться.*

*Вы решили проверить информацию и отправились в их офис, который оказался размещен в элитном бизнес-центре. После часового разговора менеджер вам разъяснил: «Я прекрасно понимаю, что информации много, все сложно, не хочу на Вас давить. Давайте поступим таким образом. Чтобы Вам было проще решить. Я Вам дам секретную рекомендацию от нашего инсайдера, которая вот пришла буквально час назад. А Вы заодно посмотрите, насколько это все работает. От Вас ничего не требуется».*

*Его слова вас ободряют, и вы соглашаетесь. Менеджер сообщает вам, что сегодня «Макдональдс» выплатит дивиденды, и инвесторы настолько воодушевятся от суммы, что акции к завтрашнему утру ощутимо вырастут.*

*Вы просыпаетесь утром. Первым делом открываете ноутбук, заходите на биржу и видите — «Макдональдс» реально вырос на 6%!*

## Вопросы к кейсу:

1. Достаточно ли для вас этой информации, чтобы начать сотрудничество с данной компанией?
2. В чем выгода или опасность сотрудничества?

# Кейс № 4. Махинации с интернет-покупками

## Текст кейса:

*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, что 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.*

## Вопросы к кейсу:

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

# Подведение итогов игры. Головоломки

Пример № 1. Вместо смайликов  
следует восстановить гласные  
буквы

ВФ☺Н☺НС☺ХН☹К☹З☹Н☹☹З☺  
☹ПЛ☹ШН☹СТЬ☹☺Д☺ТП☺П☺Т  
☹М

**Решение:**

В финансах наказание за  
оплошностью идёт по пятам.

Роберт Ли Фрост

Пример № 2. Каждый  
шахматист знает, как ходит  
конь!

должен	память	каждый	на
	рассчитывает	быть	того
обманут	кто	плохую	мошенник

**Решение:**

Каждый мошенник рассчитывает  
на плохую память того, кто должен  
быть обманут. Ю.Фучик

### Пример № 3

Б	Б	Ы	Т	Ь	О	Б	М	А	Н	У
О	Ь	С	Е	Б	Я	Х	И	Т	Р	Т
С	Т	Х	И	Г	У	Р	Д	Е	Е	Ы
О	А	Т	И	Ч	С	О	Т	Э	-	М
П	С	Й	И	Ш	Й	Е	Н	Р	Е	В

#### Решение:

Вернейший способ быть обманутым  
– это считать себя хитрее других.

Франсуа де Ларошфуко

Пример № 4. Следует читать  
только каждую 2 букву

УДЮУЙМФАЯЙ,  
ХПАРВЕЧЖОДУЕ КЧДЕММ  
ДВПКУЛЧАШДДЫЪВЫАРТКЩЬ  
ЖДИЕАНЛЬУГЮИ, ЯИ ФНЁЕ  
РЗКАЖБКЫЧВРАЩЙ  
ШДЛУИМЁАЦТГЪ,  
ЖКЭОЫГЯДЧА ЖУФЖУЕ  
ОВСЛТОБЖЮИУЛ ЛИЭХ.

#### Решение:

Думай, прежде чем вкладывать  
деньги, и не забывай думать, когда  
уже вложил их.

Ф. Дойл

**Пример № 5.** Из «*рассыпанных слов*» следует собрать смысловую фразу

**На, бы, и, и, тех, было, кого, водись, простаков, называют, поменьше, меньше, ловкачами, свете, хитрецами.**

**Решение:**

Водись на свете поменьше простаков, было бы меньше и тех, кого называют хитрецами и ловкачами.

Ж. Лабрюиер

# Будьте внимательны!

асная лапша

БИГ Л

**FINCULT.INFO**