

ИГРА «СИТУАЦИОННЫЙ ЦЕНТР УПРАВЛЕНИЯ»

Ситуативная игра по защите себя от финансового мошенничества



Игра «Ситуационный центр управления»

Цель:

сформировать представление о видах финансового мошенничества и способах реагирования на них

Что необходимо:

спикер, текст игры, группа людей

Описание:

2 команды игроков

11 ситуаций для каждой команды

10 баллов за правильный выход из ситуации

Команда победитель - максимальное количество баллов
(игру также можно провести в виде викторины)



Ситуация 1

Екатерина Станиславовна с выходом на пенсию начала рисовать картины и хочет продать первую нарисованную картину через сайт объявлений в интернете. С ней связался заинтересованный покупатель и готов перевести деньги ей на банковскую карту.

Екатерина Станиславовна обрадовалась первому покупателю.

Покупатель попросил ее сообщить номер карты, срок действия, имя держателя на английском языке, а также трехзначный код на оборотной стороне карты. Он уверенно добавил в разговоре, что так деньги точно дойдут.

Ваши действия?



Ситуация 2

Вы заходите в интернет, находите сайт Социального фонда, где выскакивает окно и помощник предлагает Вам разобраться в ситуации.

Ваши действия?

- 1) Соглашаетесь и идете на контакт;
- 2) Уходите с этого сайта;
- 3) Находите официальный сайт или обращаетесь к сотрудникам Социального фонда России.

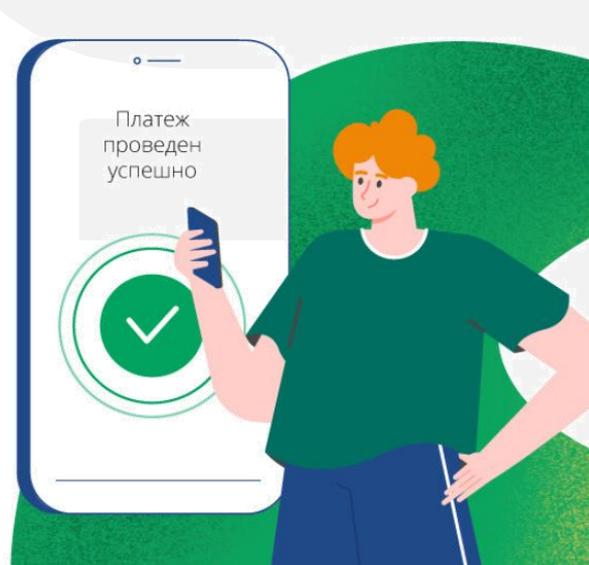


Ситуация 3

Вам звонят на телефон, представляются сотрудниками банка, убеждают, что пенсия больше не будет поступать на имеющуюся карту, предлагают помощь и запрашивают данные карты и код с обратной стороны.

Ваши действия?

- 1) Диктуете запрашиваемые карты;
- 2) Вешаете трубку;
- 3) Звоните в полицию.





Ситуация 4

С утра Вы, как обычно, пошли в магазин за хлебом и встретили соседку по дому Елену Алексеевну.

Она рассказывает, что получила письмо от Всемирной организации здравоохранения. В нем говорилось, что ученые всего мира активно работают над вакциной и лекарством от коронавируса.

Но разработка очень дорогая, поэтому всем неравнодушным людям предлагается поддержать исследования.

Она решила не оставаться в стороне и перевести 300 рублей. Перешла по ссылке в письме, ввела данные карты, сумму и нажала «оплатить». Списали 300 рублей. А потом еще несколько раз подряд разные суммы, пока все деньги на карте не кончились.

Как думаете, что произошло?

Ситуация 5

Вам звонят в дверь, представляются сотрудниками Социального фонда и сообщают, что Вам положен перерасчет пенсии.

Ваши действия?

- 1) Предоставляете данные, которые нужны;
- 2) Требуете предъявить документы;
- 3) Не вступаете в контакт.



Ситуация 6

На ваш мобильный телефон пришло сообщение: «Вам поступил платеж 200 рублей». При этом вы не пополняли счет своего телефона. Вы удивлены. Через 10–15 минут приходит новое сообщение: «Извините, ошибочно перевела 200 рублей на ваш счет. Пожалуйста, верните деньги на мой номер х-xxx-xxx-xx-xx.». Ваши действия?



Ситуация 7

За несколько лет Вам удалось скопить определенное количество денег. У Вас есть возможность положить деньги на депозит в банк. Но вот не задача. Оказывается, что банки предлагают разные условия для хранения Ваших денег.

Выберите наиболее выгодные условия депозита:

- 1) 10% в конце окончания срока вклада
- 2) 10% с ежемесячной капитализацией
- 3) 10% с ежеквартальной капитализацией



Ситуация 8

На мобильный телефон вам пришло сообщение: «Поздравляем, вы стали тысячным покупателем в магазине «XXXXX». Вы выиграли ноутбук! Это не розыгрыш, перешлите на указанный номер x-xxx-xxx-xx-xx фото своего паспорта, номер телефона, мы вам перезвоним для отправки ноутбука». Ваши действия?





Ситуация 9

Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

- 1) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- 2) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- 3) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.



Ситуация 10

Зинаида Ивановна, находясь на отдыхе в санатории, попросила внука перевести ей 1000 рублей. Внук перевел ей деньги на карту, однако Зинаида Ивановна получила только 850 рублей. В банковском приложении он увидел комиссию за перевод. В банке сказали, что имеют право удерживать комиссию из суммы перевода, но внук протестует. Кто прав?

- 1) Прав внук! Банк не имеет право удерживать комиссию из суммы перевода.
- 2) Прав банк! Он может удерживать комиссию как из суммы перевода, так и из суммы остатка на счету отправителя.

Ситуация 11

Месяц май, начались посадки в огороде. К вам пришел сосед по даче, Петр Александрович, чтобы помочь посадить кустик ежевики, но у него зазвонил телефон. Звонит ему человек и, представляясь сотрудником банка, сообщает, что по его банковской карте была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал карту.

Для разблокировки ему необходимо сейчас же сообщить всю важную информацию: ФИО, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты. Что посоветуете вашему соседу?



Ситуация 12

Катерина Андреевна - очень активный пенсионер, но, к сожалению, зимой она сломала палец на ноге. И, чтобы с пользой тратить время, пока она находится дома, решила связать теплую одежду для своей маленькой собачки Бусинки.

Дочка ей купила шерстяные нитки, но они оказались бракованными и постоянно рвутся. Поэтому дочке пришлось поехать в магазин, чтобы сдать обратно бракованные нитки. Продавец согласен возместить сумму покупки, но сделает это только через 21 день.

Правомерны ли действия продавца?

- 1) Нет. Продавец должен удовлетворить требование покупателя не позже, чем через 10 дней
- 2) Да! Деньги будут возвращены, и срок не превышает месяца. Точная дата названа – все по закону.



Ситуация 13

Пенсионеру Ефиму Александровичу позвонили из небанковской финансовой организации, с предложением нового финансового инструмента для увеличения дохода. Однако Ефим Александрович захотел посмотреть финансовую отчетность данной организации. Менеджер объяснил – это коммерческая тайна и он не может раскрыть информацию о финансовом положении организации.

Как вы считаете, стоит ли Ефиму Александровичу увеличивать свой доход с помощью этого предложения от данной организации?



Ситуация 14

Тамара Васильевна приобрела для своей внучки босоножки в подарок на день рождения. Покупку оплатила своей банковской картой. А в день празднования оказалось, что босоножки внучке малы и требуются на размер побольше.



Тамара Васильевна решила прийти в магазин, в котором покупала босоножки, и обменять их на один размер побольше. Но в магазине не оказалось нужного размера, тогда Тамара Васильевна решила оформить возврат, но продавец магазина ей отказал, так как у нее не было чека о совершенной покупке. Она решила предоставить магазину выписку из банка о совершенной покупке, но в магазине ей отказали, потому что к возврату принимают только товар с бумажным чеком.

Правомерны ли действия со стороны магазина?

Ситуация 15

Вам позвонили из Министерства труда и социальной защиты.

Звонящий рассказывает про дополнительное пособие, которое положено всем пенсионерам в возрасте старше 65 лет.

Чтобы Вам перевели деньги на банковскую карту, необходимо сообщить ее данные звонящему.

Ваши действия?



Ситуация 16

Звонок из регионального отделения Министерства финансов.

Вам предлагают компенсацию коммунальных платежей. Основанием для этого является проведенный перерасчет по оплате за жилье. Вы можете получить деньги, направив реквизиты своей банковской карты на указанный телефонный номер.

Ваши действия?



Ситуация 17

Что в первую очередь нужно делать, если с Вашей банковской карты украли деньги?

- 1) Немедленно сообщить об этом в банк и заблокировать карту
- 2) Дойти до ближайшего банкомата и проверить баланс карты
- 3) Обратиться в полицию



Ситуация 18

Вам звонят на телефон, представляются квалифицированным юристами, убеждают, что Социальный фонд недоплачивает пенсию, обещают помочь и предлагают свои бесплатные услуги для оформления документов.

Ваши действия?

- 1) Соглашаетесь на встречу.
- 2) Прекращаете общение.
- 3) Обращаетесь в Социальный фонд.



Ситуация 19

Вам звонят в дверь, представляются сотрудниками Почты России и объявляют, что грядет денежная реформа, в связи с чем необходимо обменять накопленные денежные средства на новые купюры.

Ваши действия?

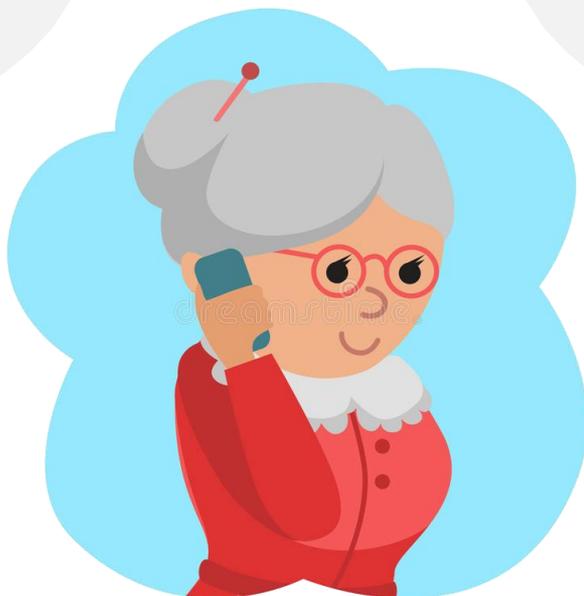
- 1) Требуете предъявить документы.
- 2) Соглашаетесь и даете деньги.
- 3) Не открываете дверь и звоните в полицию.



Ситуация 20

Вы получили сообщение от вашей подруги Аллы Ивановны через социальную сеть с просьбой одолжить денег: «Привет, я заболела и мне срочно нужно в платную больницу, но не хватает 5000 рублей. Помоги мне, пожалуйста! Перешли пожалуйста деньги на номер х-xxx-xxx-xx-xx».

Ваши действия?



Ситуация 21

На вашу электронную почту приходит письмо с адреса известной платежной системы:

«Мы подвели итоги лотереи держателей карт нашей платежной системы. Поздравляем вас с победой в конкурсе! Перейдите по ссылке для получения приза».

Вы перешли по ссылке и видите знакомую Вам страницу сайта, правда, немного худшего качества, чем всегда (логотип платежной системы какой-то нечеткий).

Перед Вами форма для заполнения информации по Вашей карте, на которую Вам перечислят деньги.

Ваши действия?



Ситуация 22

Супруги Иосиф Иванович и Ольга Ивановна только что получили пенсию на карту, однако решили ее обналичить.

Они пошли в магазин за продуктами, но на кассе оказалось, что возможен только безналичный расчет, по банковской карте.

Правомерны ли действия магазина?

- 1) Нет! В любом магазине должны принимать наличные деньги.
- 2) Правомерны! Магазин может устанавливать сам, в каком виде принимать оплату.

