Конкурс эссе «День Рубля» 2023

|  |  |
| --- | --- |
| Муниципалитет | Алексеевский ГО |
| Город (населенный пункт) | г.Алексеевка |
| Полное название образовательной организации | ОГАПОУ «Алексеевский агротехнический техникум» |
| Ф.И.О. (полностью) участника Конкурса | Безручко Иван Васильевич |
| Электронная почта участника | alexaat33tm@mail.ru |
| Контактный телефон участника | 8-900-963-83-48 |
| Класс, в котором обучается участник | Группа 7 специальность 35.02.16 Эксплуатация и ремонт сельскохозяйственнойтехники и оборудования |
| Тематическое направление | Минимизация финансового мошенничества: пособие для граждан |
| Тема эссе | Финансовое мошенничество: что мы знаем о нем |
| Научный руководитель | Красноружская Татьяна Петровна |

**Финансовое мошенничество: что мы знаем о нем**

«Большинство людей никогда не усвоят уроки,

предназначенные для них в этой жизни,

и не станут теми, кем они должны были быть,

просто потому, что они слишком заняты тем,

чтобы быть кем-то другим или кем-то,

кем они не являются».

Сьюзи Кассем

Мошенничество, мошенники – что знает о них простой обыватель? Многим из нас сознание рисует картины просмотренных художественных и мультипликационных фильмов. В памяти создается образ человека, одетого в темную, невзрачную одежду с обязательно закрытым дицом, черной шапкой на голове и оружием в руках. Но мошенники ли это? Скорее всего, это габители, которые грабят банки и магазины. А еще мы вспоминаем веселых разбойников из сказок «Морозко», «Снежная королева», «Бреенские музыканты». И все они жаждут добычи денег. Именно деньги стали основным предметом незаконного обогощения. Чем же манят к себе человека блестящие монеты и красивые купюры? Почему же в последнее время, так активизировались мошенники и прежде всего в финансовой сфере?

Обратимся к толковому словарю живого русского языка Владимира Даля и посмотрим определение денег.

Деньга, деньга ж. полкопейки, две полушки. Деньги, капитал, богатство, истиник, достаток. Так как же стало возможным в нашем мире, что богатство и достаток люди стали ценить больше чем любовь, дружбу, уважение, честность, справедливость. Деньги в жизни человека появились давно – 7-8 тысяч лет до нашей эры. В эту пору между людьми возникли товарные отношения. Но с течением времени такой способ ведения торговли исчерпал себя, и люди стали использовать разнообразные обменные элементы.

У первобытных племен оставались излишки каких-то продуктов, и их можно было обменять на другие нужные товары. Исторически считается, что в качестве средства обмена использовались скот, сигары, раковины, камни, куски металла. Так же в роли денег выступали самые разные товары: соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, раковины и даже сушеная рыба. Но прежде, чем предмет мог стать «деньгами», он должен был получить общее признание у людей как средство обмена.

Когда преобладало натуральное хозяйство, и товар менялся на товар, потребность в деньгах была невелика, как при развитом рынке. Но свои виды денег появились даже в самых примитивных государствах. Роль денег выпадала на тот товар, который имел наибольший спрос и был в изобилии.

Развитие человеческого общества не стояло на месте. С его развитием развивалось и использование денег, сначалв как всеобщего эквивалента обмена товара на товар, а потом и как средство платежа. Естествегнно, когда торговцам приходилось расплачиваться за товар в качестве средства обмена уже не подходили шкуры, камни, рыба, ракушки, орудия труда. Это просто неудобно было возить с собой. Эти деньги не обладали в полном объеме качествами, необходимыми деньгам – например, способностью дробиться на мелкие доли и объединяться в любых количествах при полном сохранении своих качеств.

Лишь золото и серебро смогли стать универсальными деньгами, поскольку они не портились с течением времени и легко делились на части. Эти металлы обладали одновременно высокой стоимостью и относительно широкой распространенностью (они встречаются практически во всех регионах планеты, но в малой концентрации).

В обмене использовались слитки непроизвольных размеров, требующие постоянного взвешивания, а это тоже было неудобно и со временем появились металлические деньги, а затем и бумажные, которыми мы пользуемся до сих пор.

С появлением денег, богатства естественно появились люди, которые хотят поживиться чужим богатством. И если до 17-18 века это были разбойнеки и грабители (об этом я писал ранее), то с появлением бумажных денег мы уже имеем дело с мошенниками.

В настоящее время мошенником можно назвать любого человека, чье поведение и мотивы основаны на манипулировании, умении заставить жертву поверить во что-либо, потерять ответственность и добровольно отдаться в  руки гадалок, целителей, составителей гороскопов, любвеобильных альфонсов и даже псевдопсихологов. И это уже не тот человек, которого я описывал ранее (человек преступного мира: вор, жулик, грабитель, разбойник). Это уже вполне образованный человек, владеюший навыками психологии, убеждения, внезапности. Это человек котррый в совершенстве владеет компьютерам и информационными ресурсами. Свою деятельность он планирует и четко следует намеченному плану. Если обратиться к информационным источникам, то можно рассмотреть феномен мошенничества и его составляющие.

Естественно, вначале мошенником движит замысел обогащения. Придумывается сценарий, по которому будет действовать мошенник и его сообщники.

Далее выбирается жертва. И не обязательно это дети, подростки, пожилые люди. Часто жертвами мошенников могут стать вполне образованные, успешные люди. Ведь зачастую мошенники предлагают вполне безопасную услугу, пытаются помочь, предостеречь от каких-либо действий. Всем известен пример, когда мошенники представляются друзьями, знакомыми ваших близких родственников и говорят о том, что он попал в жуткое ДТП и срочно нужны деньги. А ещё, как правило, звонок раздается среди ночи. Как должен реагировать только что разбуженный человек? Выводы делайте сами.

Далее происходит организация и установление контакта. Если происходит предложение что-то купить, пройти медицинское обследование

мошенник пытается ненавязчиво, случайно дать информацию, вызвать интерес жертвы и вовлечь ее в совместную деятельность и вызвать ситуацию, при которой жертва сама будет торопить события и проявлять инициативу. В других ситуациях мошенник сразу старается взять ситуацию в свои руки и не дать клиенту никаких шансов. Это те случаи, когда мошенники представляются сотрудниками внутренних дел, ФСБ, сотрудниками отдела по борьбе с экономическими преступлениями, банков.

Мошенничество проникло и на просторы интернета. И возможности такой преступной деятельности очень велики. Развитие нейросетей предоставило изобретательным злоумышленникам дополнительные возможности для еще более сильного психологического воздействия на ничего не подозревающего собеседника.

Так как же обычным российским гражданам не попасть в руки к мошенникам?

Во – первых, необходимо знать самые распространенные виды мошеннических схем. И здесь мне хотелось бы привести данные Всероссийского опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ в октябре 2022 г. Опрошены 1600 человек 18 лет и старше в 53 регионах России. Выборка построена на данных официальной статистики Росстат и репрезентирует взрослое население РФ по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта. Статистическая погрешность данных не превышает 3,4%.

Предложения в интернете заработать на так называемых «инвестициях», например, через вложение денег в криптовалюту, технологии, покупку валюты и т.д. О таких предложениях заявляют 55% опрошенных. Чаще всего жители ЮФО и СКФО (64%), молодежь 18 – 24 лет (66%), мужчины (60%).

Звонки представителей «банка» или «правоохранительных органов» с целью выведать данные карты или получить доступ к личному счету. С этим сталкивались 54% россиян, преимущественно жители ЦФО (63%), россияне старшего возраста (58% среди опрошенных от 45 до 54 лет) и респонденты с высшим образованием (63%).

Сообщения или электронные письма, содержащие вирусы или вредоносные ссылки, которые могут заблокировать цифровое устройство с условием разблокировки после оплаты или украсть персональные данные, в том числе данные банковского счета. О получении таких сообщений заявляют 39% россиян. Чаще всего жители ПФО (45%), респонденты от 35 до 44 лет (43%), квалифицированные специалисты (51%).

Предложения получить выплату или компенсацию от государства, для оформления которой нужно сообщить данные карты или другую личную информацию. Подозрительные предложения подобного рода встречали 39% опрошенных, в большей степени это жители СФО и ДФО (45%), россияне от 45 до 54 лет (42%), мужчины (43% против 36% женщин).

Просьбы о переводе денег, например, для помощи знакомым, оформления выигрыша. С этим сталкивались 36% россиян. Прежде всего респонденты из ПФО (47%), молодежь от 18 до 24 лет (42%), представители технического или обслуживающего персонала (41%).

Также россияне говорят о других случаях попыток

Покупка или продажа какого-либо товара в интернете, когда продавец, получив деньги, не отправлял товар, или покупатель просил отправить товар, но не платил за него или прислал фальшивую ссылку на оплату.

22% россиян попадали на фишинговые сайты. Это поддельные страницы известных маркетплейсов, магазинов или брендов, где при оформлении заказа просят указать свои данные и данные банковской карты, а мошенники, получив эту информацию, используют ее для списания средств.

По данным аналогичного исследования в апреле 2022 года, 58% жителей нашей страны сталкивались с теми или иными видами мошенничества. Таким образом, доля россиян, заявляющих о попытках мошенничества, за последние полгода выросла на 24 п.п. с 58% до 82%.

Таким образом, проанализировав представленную информацию, можно сказать о том, что практически любой человек в нашей стране может столкнуться с мошенничкством в любой сфере жизнедеятельности, особенно в финансовой сфере. Как же быть, чтобы не стать жертвой преступных элементов. Вот несколько основных советов для граждан.

1. Не отвечать на звонки с незнакомых номеров. А если Вы уже взяли трубку, то вести себя очень осторожно, спокойно выслушать информацию, не вступая с собеседником в разговор, положить трубку.
2. Если Вам позвонили с информацией о том, что Ваш родственник попал в ДТП, больницу и требуются деньги, прежде всего свяжитест со своим родственником.
3. Если Вам звонят с поликлиники или других лечебно диагностических учреждений, нужно помнить о том, что никакой даже самый неприятный диагноз не сообщают по телефону.
4. Не открывайте дверь, так называемым представителям пенсионного фонда РФ, социальной защиты населения.
5. Не доверяйте людям, которые предлагают купить товар на дому.
6. Не доверяйте свои личные документы незнакомым людям, а если Вы их потеряли, сразу же сообщите об этом в полицию.
7. Минимизируйте информацию о себе в социальных сетях.
8. Не отвечайте на подозрительные письма электронной почты.
9. Внимательнее относитест к онлайн-покупкам.
10. Не держите все ваши денежные средства на одной банковской карте. Оформите себе карту для покупок и периодически ее пополняйте денежными средствами по мере необходимости.
11. Не заходите на подозрительные сайты и не совершайте там никаких операций.
12. Часто мошенники представляются сотрудниками правоохранительных органов. Знайте, Вас вызовут повесткой в эти органы.
13. Внимательно изучайте информацию о банке, прежде чем сделать вклад или взять кредит в нем.
14. Минимизируйте, или вообще не пользуйтесь услугами микрофинансовых организаций.
15. Застрахуйте свое имущество!

НО, если Вы или Ваши близкие стали жертвами мошенников, или Вы подозреваете, что в отношении Вас планируются противоправные действия - незамедлительно обратитесь в полицию!

Таким образом, стать или не стать жеотвой финансового мошенничества зависит, прежде всего, от самого человека, его знаний, опыта, психологической устойчивости. А для этого нужно стремиться повышать свою финансовую грамотность в любом возрасте.