

Универсальный макет публичного выступления должностного лица
ОВД перед гражданами по теме:

**«Основы финансовой грамотности –
профилактика дистанционных мошенничеств»**

Содержание и продолжительность выступления

- Вводная часть. Привлечение внимания аудитории, обоснование актуальности темы (до 5 минут).
- Дискуссионная часть. Обмен мнениями о проблеме, примеры из личного опыта граждан (до 15 минут).
- Практическая часть. Разъяснение основ и правил безопасных финансовых операций. Эффективные способы выявления мошеннических схем (до 15 минут).
- Ответы на вопросы (до 15 минут).
- Заключительная часть. Получение со стороны граждан о наиболее оптимальных способах информирования населения о существующих угрозах на имущество и сбережения (до 10 минут).

Общая продолжительность встречи не должна превышать один час.

Внимание! Фразы и обороты речи, выделенные жирным курсивом, рекомендуется озвучивать целиком в предложенном виде.

Вводная часть

Добрый день уважаемые жители Правобережного округа г. Иркутска. **Спасибо, что нашли время** для этой встречи! Наш диалог продлится от 25 до 40 минут. За это время вы узнаете о самых актуальных способах дистанционных мошенничеств, вместе мы обсудим наиболее эффективные способы профилактики, а после ответим на ваши вопросы.

Запомните! жертвами мошенников становятся не глупые люди, жертвами мошенников становятся люди, подверженные влиянию. Мы абсолютно все без исключения в той или иной степени подвержены влиянию.

Знаете ли вы, что ущерб, который причинили преступники, похищая денежные средства на расстоянии, **в 2016 году превысил 60 млн. рублей. В прошлом 2020 году, к сожалению, эта сумма увеличилась в 8 раз, достигнув отметки около 500 млн. рублей.** Количество пострадавших – несколько тысяч человек.

Ежедневно в полицию поступает от 3 до 15 сообщений подобного рода.

Самая крупная сумма, которая была переведена аферистам от одного человека – 3,5 млн. рублей.

Возраст пострадавших от 12 до 90 лет.

Раскрываемость мошенничеств – не более 15%.

Имеются факты, когда один и тот же человек становился жертвой мошенника трижды!

Еще каких-то 20 лет назад таких преступлений не существовало. Они появились во время появления доступной мобильной связи, сети Интернет и роста числе безналичных операций.

Эта проблема актуальна и для нашего района (города), где в 2020 году жертвами мошенничеств стали человек, в совокупности **потерявшие... рублей.**

Приводятся не менее трех примеров преступлений совершенных на территории проживания граждан, присутствующих на этой встрече. Важно! Примеры должны отличаться по способу, социальному статусу и возрастным характеристикам потерпевших. Для возрастной аудитории предпочтительней озвучивать попытки посягательства в отношении пенсионеров, для студентов – мошенничества в социальных сетях, а также при купле-продаже товаров в сети Интернет. Типовое изложение выглядит следующим образом. Персональные данные потерпевших не озвучиваются.

8 мая в полицию обратилась 73-летняя пенсионерка, сообщившая о списании с банковской карты денежных средств. Незадолго до инцидента женщина получила смс-сообщение от службы безопасности банка, предупреждавшей ее о том, что счет взломан и для защиты сбережений необходимо немедленно произвести ряд манипуляций, вставив карту в банкомат. В результате деньги с карты были внезапно переведены на другой незнакомый счет, а телефон представителя банка оказался недоступен.

10 мая в дежурную часть обратился 47-летний мужчина. На сайте бесплатных объявлений он нашел подходящее предложение о продаже автомобиля по очень выгодной цене.

Собственник транспортного средства предупредил, что желающих купить машину много и если покупатель не внесет предоплату в размере 15 тысяч рублей, автомобиль будет продан другому человеку. После перевода задатка объявление было удалено с сайта, продавец отключил телефон.

12 мая 32-летней матери двоих детей, разместившей объявление в сети Интернет о продаже коляски, поступил телефонный звонок. Человек на другом конце провода сообщил, что готов приобрести коляску и попросил номер карты продавца для перечисления денежных средств. Через некоторое время он перезвонил снова и сказал, что с переводом возникли какие-то проблемы, поэтому для завершения операции следует назвать дату окончания срока действия карты и трехзначный код на обороте. Послушно выполнив просьбу незнакомого человека, женщина потеряла 50 тысяч рублей, которые хранились у нее на этой карте.

Способов обмана много, но чаще всего это:

- Получение предоплаты либо доступа к счету гражданина при купле-продаже товаров (услуг) в сети Интернет;
- Смс-сообщения либо звонки от якобы службы безопасности банка;
- Сообщения либо звонки о происшествиях с родственниками, плохих медицинских анализах, компенсациях за различные покупки (услуги), повышение пенсии, дополнительных выплатах, выигрыши в лотерею и пр.

Дискуссионная часть

Вопрос залу:

– Кто-нибудь сталкивался с подобными историями? Чем они закончились? Давайте разберем каждую ситуацию. Может быть ваши знакомые, близкие люди попадали под влияние мошенников? *(предоставляется возможность высказаться, определить наиболее активных участников встречи для осуществления последующего диалога именно с ними).*

Спасибо!

Судя по вашим ответам и озвученным выше примерам, легко заметить, что любой мошенник преследует лишь две цели: обманным путем **заставить жертву перевести денежные средства** и второе – **создать условия, когда деньги можно похитить дистанционно**, получив возможность управлять банковским счетом гражданина.

Рассмотрим наиболее типичные ситуации в практической части нашего занятия.

Практическая часть

Правило «4X4»

«4 способа идентифицировать мошенника и 4 правила не попасться на его уловки»

А теперь давайте **вместе** определим, что объединяет озвученные истории? Таких совпадений как минимум четыре!

1. Мы не знаем, кто на самом деле звонит или от кого поступают тревожные сообщения, даже если телефон показывает, что звонок происходит с телефона горячей линии банка или даже дежурной части полиции. **Технически замаскировать любой номер для злоумышленников не составляет большого труда.**

Предположим, человек называет себя:

- специалистом по защите банковских карт от несанкционированного подключения, в том числе сотрудником правоохранительных органов;

- сотрудником полиции (адвокатом, прокурором), объясняющим вам, что ваш сын сбил пешехода и за это может угодить в тюрьму или стал участником драки;

- врачом поликлиники, сообщившим, что вам поставлен тяжелый диагноз и нужно срочно заказать редкое лекарство;

- работник суда или правительства, напоминающий о полагающихся компенсациях за ранее приобретенные лекарства, биологические добавки.

Вывод: кем бы не называл себя человек, которого вы никогда не видели вживую, у нас нет ни единого подтверждения того, что он говорит правду.

Проверить это по телефону НЕВОЗМОЖНО!

Контрольный вопрос: Вам часто звонят из службы безопасности банка, больницы и полиции?

2. Действия, которые нам следует произвести, нужно осуществить немедленно, прямо сейчас, иначе будет поздно и вся ответственность ляжет на ваши плечи. Это искусственно создаваемая стрессовая ситуация и вы являетесь ее заложником. Над решением любой задачи всегда есть время подумать, если это не землетрясение, пожар или извержение вулкана.

Вывод: можем ли быть быть уверенными в том, что человек, которого вы никогда не видели, говорит правду?

Проверить это по телефону НЕВОЗМОЖНО!

Контрольный вопрос: Почему нам не дают даже нескольких минут для принятия решения, может здесь что-то не так?

3. Мошенникам нужны наши персональные данные. Нет ничего удивительного, если они уже знают вашу фамилию, имя, отчество, место жительства, число, месяц, год вашего рождения. Для совершения преступления этого явно недостаточно, а для того, чтобы войти в доверие – более чем.

В современном мире есть масса возможностей получить такие сведения о каждом человеке. Мы добровольно сообщаем данные о себе в десятки государственных и коммерческих структур: когда записываемся на прием к врачу, оформляем пенсию, платим коммунальные платежи, получаем дисконтную карту в торговой сети.

Вывод: Если человек знает ваши установочные данные, это вовсе не означает, что он работник банка.

Контрольный вопрос: зачем им спрашивать еще какую-то информацию, если они знают о вас почти все?

4. Любое поступающее предложение является выгодным. Человек готов не медля ни минуты купить ваш ноутбук, шкаф, домашнего питомца, квартиру. Продаваемые мошенниками загородные дома, автомобили, мобильные телефоны на порядок дешевле, других таких предложений нет.

Вывод: какими соображениями руководствуется человек, предлагая товар или услугу по бросовой цене, если каждый рассчитывает извлечь от любой продажи максимальную прибыль? Проверить это по телефону НЕВОЗМОЖНО.

Контрольный вопрос: Этот человек действительно проживает в вашем городе? Вы считаете разумным совершать любые финансовые операции с лицом, которого слышите впервые и ни разу не встречались с ним?

Из всего, что вы только что услышали можно сделать следующие выводы:

1. Никто и никогда не сможет украсть ваши деньги дистанционно, если вы сами не поможете преступникам в этом. **Пока вы не предпринимаете никаких действий – вы защищены.**

2. Любую информацию можно проверить. Перезвоните на горячую линию банка, обратитесь в полицию. **Подвергайте сомнению все, что слышите. Это нормально.**

3. Никому и ни при каких обстоятельствах не сообщайте полные данные банковской карты. **Для получения или перевода денежных средств достаточно знать номер карты и (или) мобильный телефон владельца.** Попытка получить информацию в большем объеме – признак мошенничества.

4. **Никаких единоличных решений.** Советуйтесь с кем угодно, с работниками банка при личной встрече, родными, близкими, прохожими. **Услышанное мнение человека способно в корне изменить отношение к ситуации и предотвратить преступление.**

Заключительная часть

Мы благодарим вас за участие в обсуждении этой злободневной и важной темы и готовы принять ваши предложения о том, как наиболее эффективно продолжить разъяснительную работу с населением.

Настоятельно рекомендуем вам рассказать об этой встрече всем своим близким и знакомым и предупредить об опасности мошеннических действий, поделиться в ходе этого урока финансовой грамотности полученным опытом.

При необходимости, мы ответим на ваши вопросы в индивидуальном порядке. Всего вам наилучшего.

Если у вас появятся вопросы позднее, вы всегда можете обратиться в полицию по телефону 02 (с мобильного 102).