

## Тесты

1. Что нужно сделать в первую очередь, если вам пришло смс о списании с банковской карты средств за покупку, которую вы не совершили?
  1. Обратиться в банк с заявлением о смене ПИН-кода карты
  2. Написать в полицию заявление о краже денежных средств с банковской карты
  3. Заблокировать карту и обратиться в банк с заявлением о краже денежных средств с банковской карты
  
2. У меня надежный банк, сотрудники сами оперативно устранят это недоразумение В каком случае сотрудники банка вправе запросить у Вас ПИН-код Вашей карты:
  - 1. Только в отделении банка
  - 2. Только в письменном виде на бланке банка
  - 3. Только по телефону, предварительно назвав Вам кодовое слово
  - 4. Ни при каких обстоятельствах
  
3. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
  1. В банкомате через скиммер
  2. При оплате через платежный терминал в торговой В точке
  3. При покупке через Интернет-магазин
  4. Во всех вышеперечисленных ситуациях
  
5. Ольга получила письмо с платежным поручением от банка, где она брала кредит, с требованием срочно доплатить 4950.24 рублей в связи с перерасчетом процентов по кредиту. Какие действия вы порекомендуете предпринять Ольге перед осуществлением платежа?
  1. Позвонить по указанному в письме телефону и уточнить причину перерасчета и только после разъяснений сотрудника банка оплачивать счет
  2. Обратиться в отделение банка, где брался кредит, выяснить причину перерасчета и, в случае правомерности требования, оплатить требуемую сумму в банке
  3. Игнорировать все письма из банка и не осуществлять никакие платежи, пока не будет звонка от сотрудника банка с разъяснением причин перерасчета
  4. Если письмо пришло на фирменном бланке банка, осуществить платеж в кратчайшие сроки, чтобы не были начислены пени за просрочку платежа
  5. Что из перечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
    1. В прошлые годы компания сумела заработать для клиентов высокий доход
    2. Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
    3. Основатель компании – иностранный гражданин
    4. Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

### Мошенничество в сети Интернет

Вопрос 1

Вам пришло письмо на электронную почту: «Ваша банковская карта заблокирована. Для разблокировки перейдите по ссылке, введите номер карты и её PIN-код». Ваши действия?

- 1 Перейду по ссылке и введу данные.
- 2 Введу данные и положу на карту ещё денег, чтобы её больше не блокировали.
- 3 Порекомендую ссылку другу— на случай, если и у него возникнут проблемы с картой.
- 4 Не буду переходить по ссылке и вводить свои данные. Позвоню в банк и попробую разобраться в ситуации.

#### Вопрос 2

Мобильный оператор прислал вам смс с паролем от личного кабинета на его сайте. После этого вам звонит незнакомый человек и говорит: «Извините, я случайно указал ваш номер телефона на сайте мобильного оператора, и вам пришёл мой пароль. Перешлите мне его, пожалуйста!» Что вы сделаете?

- 1 Сразу же перешлю пароль.
- 2 Перешлю, конечно, и посоветую поменять пароль, так как этот теперь мне известен.
- 3 Не стану пересылать никакую персональную информацию незнакомому человеку.
- 4 Поделюсь паролем незнакомца со своими друзьями.

#### Вопрос 3

Вам пришло электронное письмо о выигрыше в лотерею. Чтобы получить приз, нужно оплатить его доставку. Как вы поступите?

- 1 Оплачу доставку и буду ждать приз.
- 2 Свяжусь с организатором лотереи по контактам в письме, уточню реквизиты для платежа и только потом оплачу доставку.
- 3 Свяжусь с организатором, чтобы узнать, можно ли самому приехать и забрать приз.
- 4 Проигнорирую письмо, так как ничего не знаю об этой лотерее.

#### Вопрос 4

Вы ищете сайт, где можно купить билеты на самолёт. На что нужно обратить внимание при выборе такого сервиса?

- 1 Внешний вид сайта.
- 2 Цены на билеты.
- 3 Отзывы пользователей на самом сайте.
- 4 Отзывы пользователей, размещенные на других ресурсах.

#### Вопрос 5

Вы хотите купить смартфон в интернет-магазине. Как определить, что этому магазину можно доверять?

- 1 Поискать отзывы о магазине на других ресурсах (например, на Яндекс.Маркете).
- 2 Почитать отзывы на сайте самого магазина.
- 3 Проверить, предлагает ли магазин гарантию на смартфон.
- 4 Посоветовать магазин другу, который тоже собирается купить смартфон, и проверить на нём надежность сайта.

#### Вопрос 6

Вам пришло сообщение, что нужно заплатить по квитанции за электричество. Но указанные реквизиты не совпадают с теми, по которым вы платите обычно. Что вы сделаете?

- 1 Заплачу по указанным реквизитам.
- 2 Спрошу у соседей, менялись ли у них реквизиты.
- 3 Не стану платить.
- 4 Позвоню в Энергосбыт и уточню, не менялись ли реквизиты, если не менялись - повешу объявление в подъезде, чтобы соседи не попались.

#### Вопрос 7

Вы решили посмотреть фильм в интернете. Сайт просит ввести ваш мобильный номер, чтобы вы могли посмотреть фильм в хорошем качестве и без рекламы. Что вы сделаете?

- 1 Введу номер телефона.
- 2 Вместо своего номера введу случайную комбинацию цифр.
- 3 Введу свой номер и номера родителей, чтобы сразу оформить подписку и на них.
- 4 Поищу другой сайт, который не требует вводить личные данные для просмотра фильмов

#### Вопрос 8

Что нужно, чтобы максимально обезопасить свой электронный кошелек?

- 1 Пользоваться одноразовыми платежными паролями для подтверждения операций.
- 2 Придумать пароль для доступа к кошельку не менее чем из 16 символов.
- 3 Не хранить деньги в электронном кошельке, а пополнять его непосредственно перед платежом и сразу тратить всю сумму.
- 4 Каждый месяц задавать новый пароль для входа на сервис.

#### Вопрос 9

Банк прислал вам смс-уведомление, что с вашей карты были сняты деньги. При этом вы сами ничего не снимали. Ваши действия?

- 1 Напишу письмо в банк с подробным описанием проблемы и скриншотом смс.
- 2 Отложу этот вопрос на потом, так как сейчас нет времени им заниматься.
- 3 Немедленно позвоню в банк и заблокирую карту.
- 4 Ничего не буду делать. Скорее всего, это ошибка. Банк сам разберется и вернет деньги.

#### Вопрос 10

Что нельзя сообщать другим о своей банковской карте?

- 1 Имя владельца карты.
- 2 Название банка, выпустившего карту.
- 3 Три цифры на обратной стороне карты (CVC-код).
- 4 Последние четыре цифры номера карты.

#### Вопрос 11

Что нельзя делать со своим паролем от электронного кошелька?

- 1 Сообщать пароль другим людям, даже сотрудникам службы поддержки платежного сервиса.
- 2 Часто менять пароль.
- 3 Задавать более простой пароль, чем установлен сейчас.
- 4 Часто восстанавливать пароль.

#### Задачи:

1. Инженер Скорохватов, направляясь в служебные командировки в г. Мурманск, брал командировочные деньги в бухгалтерии предприятия под авансовый отчет. В гостинице, где он обычно останавливался, за небольшое вознаграждение договорился с администратором Стужиной о том, чтобы она в гостиничных счетах Скорохватова ставила сумму, в 2 раза превышающую реальную стоимость проживания. Второй

экземпляр счета с реальными цифрами Стужина оставляла себе. По возвращении на предприятие Скорохватов на основании предъявленных фальшивых счетов получал в бухгалтерии деньги. Всего за одиннадцать командировок он таким способом получил 1 млн. 970 тыс. рублей. Дайте юридическую оценку действиям Скорохватова и Стужиной.

## 2. Рассеянный мошенник

- Да отстаньте же Вы от меня, наконец! Я очень спешу. - Если Вы сейчас же не остановитесь, я вынужден буду прибегнуть к крайним мерам, - сказал инспектор Варнике, как никогда кстати оказавшийся на месте происшествия. - Ведь это Вы сейчас взяли в магазине перчатки, и ушли, не заплатив за них! - Это неправда! Я действительно только что был в магазине, но я зашел только для того, чтобы повидать знакомую продавщицу, которая три дня тому назад продала мне эти перчатки. С тех пор я ношу их постоянно, так как они напоминают мне об этой милой девушке. - Не говорите ерунды, - возразил инспектор Варнике, - и попрошу Вас пройти за мной. Чем инспектор Варнике сможет подтвердить свое обвинение?



## 3. Эрудит подписал чек из собственной чековой книжки на сумму 10 000 рублей.

У него на банковском счету было 50 000 рублей и подпись и чек были настоящими, тем не менее Эрудита обвинили в мошенничестве.

**Почему?**