

Финансовые уловки

Ниже представлены 7 разных ситуаций, которые основаны на реальной практике. Каждый из нас может столкнуться с подобной ситуацией.

Ваша задача – определить: какая ситуация является проявлением (признаком) финансового мошенничества, а какую ситуацию следует считать правомерной.

Ситуация 1.

Азизе на банковскую карту попали деньги с незнакомого отправителя. Затем ей позвонил незнакомый человек и сказал, что это он по ошибке отправил ей деньги и попросил отправить деньги обратно, но номер банковской карту назвал не ту, с которого были перечислены деньги, а другую – объясняя это тем, что изначально он хотел отправить деньги именно на эту банковскую карту.

Как Азизе следует поступать в данной ситуации?

Ситуация 2.

Алишер получил письмо по почте:

«Здравствуйте, уважаемый Алишер Абдуллаев!

Сообщаем вам о проведении онлайн конкурса «Что? Где? Когда?», который состоится в ближайшее время на нашем сайте. Приглашаем вас участвовать на конкурсе, испытать свои шансы и получить денежный приз. Для участия заполните анкету и отправьте нам по на электронный адрес onlinekonkurs@mail.ru. Для подтверждения регистрации вам будет отправлено СМС-уведомление с кодом.

Анкета участника:

Ф.И.О. _____

Возраст _____

Номер телефона _____

Номер банковской карты _____

CVC/CVV код _____

Желаем удачи в конкурсе!»

Что бы вы порекомендовали Алишеру? Насколько безопасно пройти регистрацию в данном случае? Почему?

Ситуация 3.

Шахнозе позвонил сотрудник банка и сообщил что её банковский счёт заблокируется из-за подозрений в проведении нелегальных торговых операций. Если Шахноза станет отрицать этот факт, ей нужно отправить все данные банковского счета вместе со списком совершённых операций за последнюю неделю и провести оплату за перепроверку.

Какие меры вы рекомендуете предпринять в данной ситуации? Почему?

Ситуация 4.

Анвару в 11 часов ночи позвонил коллега по имени Илёс. Сказал, что ему срочно нужны деньги. До начисления зарплаты оставалось 2 дня. Илёс попросил Анвара одолжить деньги на два дня. Анвар согласился и попросил номер банковской карты. Илёс сказал, что карта привязана к мобильному номеру телефона, можно отправить по нему. Анвар отправил деньги, позвонил Илёсу и назвал код. И тут связь прервалась. Анвар попытался перезвонить, но телефон Илёса был выключен.

Есть ли вероятность того, что это был звонок от мошенников?

Ситуация 5.

Наргиза является студенткой медицинского университета. Так как она уже учится на 5 курсе, решила продать свои прошлогодние учебники в интернет магазине. Она разместила объявление на сайт. Через некоторое время ей написал потенциальный покупатель и Она собрала все книги, чтобы отправить покупателю, но для начала решила получить оплату. Она отправила номер своей банковской карты и попросила провести оплату. Покупатель ответил, что по новому порядку ей нужно ввести данные своей банковской карты переходя по ссылке, и деньги сразу же попадут ей на карту, так как он уже оплатил покупку. Наргиза засомневалась...

Какое решение вы предлагаете принять Наргизе? Можно ли разглашать данные своего банковского счета/банковской карты в интернете и почему?

Ситуация 6.

Лола со своими давними подругами решили собраться и отпраздновать двадцатилетие выпуска из школы. Во время встречи одна из подруг предложила купить продукты бытовой химии новой компании, где она устроилась на работу. Кроме покупки, она также призывала подруг устроиться на дистанционную работу в этой компании. Обязательства были простые – внести первоначальный взнос в небольшой сумме и продать как можно больше продукции. Зарплата будет начисляться в виде процентов с продаж. Лола как раз искала работу и решила подумать над предложением подруги.

Какое решение вы предлагаете принять Лоле и почему? Насколько перспективно предложение подруги?

Ситуация 7.

Сардор работает инженером в одном из отечественных предприятий. Недавно его друг Камол стал активно призывать его инвестировать в одну очень многообещающую компанию. Он сказал, что если вложить сейчас примерно 5 млн сумов, то через год можно получить 12 млн сумов. Сардор заинтересовался и решил лично поговорить с представителями компании. Но как оказалось, все переговоры проводятся через интернет. Очень важным условием было не разглашать информацию о компании. Сардор, несмотря на то, что имел приличную зарплату, решил подумать над предложением.

Какое решение вы предлагаете принять Сардору и почему? Есть ли в данном случае признаки мошеннических действий?