Приложение №3

ТЕСТ **«Финансовые мошенничества и риски»**

***Выберите варианты ответов:***

1. Финансовое мошенничество – это

* противоправные действия в сфере денежного обращения, которые связаны с обманом, злоупотреблением доверием и с другими манипуляциями с целью незаконного обогащения
* временное снижение цены на товар или услугу с целью увеличения или удержания объема продаж, избавление от избытков товара
* система выставления счетов клиентам за оказываемые компанией услуги и продаваемые товары

1. ***Виды финансовых мошенничеств:***

* финансовая пирамида
* фишинг
* акция в магазине
* скимминг
* хайп
* фарминг
* нелегальный кредит

1. ***Виды рисков при осуществлении финансовых операций:***

* риск неплатежеспособности
* криминогенный риск
* производственный риск
* риск утечки информации
* риск банкротства

1. ***Способы защиты от финансовых мошенничеств:***

* Анти-фрод система
* Двуфакторная аутентификация
* Повышение пенсионного возраста
* Блокировка банковской карты
* Скорринг
* Блокировка банковской карты

**Ответы на тест**

1. ***Финансовое мошенничество – это***

* противоправные действия в сфере денежного обращения, которые связаны с обманом, злоупотреблением доверием и с другими манипуляциями с целью незаконного обогащения
* временное снижение цены на товар или услугу с целью увеличения или удержания объема продаж, избавление от избытков товара
* система выставления счетов клиентам за оказываемые компанией услуги и продаваемые товары

1. ***Виды финансовых мошенничеств:***

* финансовая пирамида
* фишинг
* акция в магазине
* скимминг
* хайп
* фарминг
* нелегальный кредит

1. ***Виды рисков при осуществлении финансовых операций:***

* риск неплатежеспособности
* криминогенный риск
* производственный риск
* риск утечки информации
* риск банкротства

1. ***Способы защиты от финансовых мошенничеств***:

* Антифрод система
* Двуфакторная аутентификация
* Повышение пенсионного возраста
* Скорринг
* Блокировка банковской карты

**Кейс № 1**

Выйдя на пенсию, Анна Ивановна стала получать ежемесячно от государства 12600 рублей. В один прекрасный вечер в газете в рубрике «Работа» она увидела объявление о выращивании тюльпанов на дому. Не раздумывая, Анна Ивановна набрала номер, указанный в объявлении. Приятный женский голос предложил встретиться и попросил Анну Ивановну взять с собой паспорт и банковскую карту. Приехав на встречу, Анна Ивановна обнаружила, что у нее большая конкуренция. Многие люди так же, как она, жаждали легких денег. Когда подошла очередь Анны Ивановны, ей объяснили, что за клубни и за аренду форм для выращивания нужно будет заплатить 1000 рублей. Решив, что в результате получит большую сумму, Анна Ивановна заплатила и с выданным ей товаром отправилась домой. Через 2 месяца Анна Ивановна принесла выращенные тюльпаны в офис фирмы и получила вознаграждение в размере 2400 рублей. Все повторилось сначала – клубни, формы для выращивания, 1000 рублей, и Анна Ивановна снова взялась за дело. Спустя 2 месяца Анна Ивановна со своими цветами и коллегами по несчастью оказалась у закрытых дверей бывшего офиса "работодателя".

Ответьте на вопросы:

1. По какой цене скупали у Анны Ивановны выращенные цветы, если из приобретенного сырья она вырастила 120 тюльпанов?
2. Какой суммарный доход был у Анны Ивановны в месяц с момента начала выращивания тюльпанов до получения первого вознаграждения?
3. Сколько денег получили от доверчивых граждан мошенники, если считать, что выращиванием тюльпанов занималось 511 человек, и, как Анна Ивановна, каждый вносил фиксированную сумму (1000р.) дважды?
4. Какие приемы были использованы мошенниками**?**

* **Спекуляция на насущных потребностях человека**
* **Обещание высокой гарантированной доходности**
* Обещание легкого заработка
* Андерайтинг
* **Требование заплатить фиксированную сумму**

**Решение:**

1. **2400:120=20 (рублей) – цена тюльпана.**
2. **1)(2400-1000):2=700 (руб.) – дополнительный доход в месяц**

**2)12600+700=13300 (руб)**

1. **1) 1000\*2=2000(руб.) – от 1 гражданина.**

**2)511\*2000=1022000 (рублей) – всего.**

**4) Все ответы, кроме «Андерайтинг»**

**КЕЙС № 2**

**10 октября 2019 года в течение дня Иван Иванович в мобильном банке выставил платежное поручение на сумму 80000 рублей новому физическому лицу из другого региона. Это был его единственный платеж в этот день. Остаток на счете после этой операции – 20000рублей. Лимит подтверждения платежа – 200000 рублей. При прохождении проверки в системе Антифрод банка (**от [англ.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *anti-fraud* «борьба с [мошенничеством](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE)»),  **были рассчитаны следующие веса:**

1. **Платеж новому контрагенту…..+10 баллов**
2. **Нетипичное время отправки платежа…….+10 баллов**
3. **Нетипичная сумма платежа……..+1 баллов**
4. **Платеж был подтвержден одноразовым паролем…-30 баллов**
5. **Контрагент является физическим лицом…+10 баллов**
6. **Платеж в другую финансовую организацию….+10 баллов**
7. **Платеж в другой регион………………..+1 балл**
8. **Сумма платежа близка к лимиту подтверждения платежа…+20 баллов**
9. **Платеж подписан устройством Трастскрин……-30 баллов**
10. **Превышение дневного объема платежей…….+10 баллов**
11. **Сумма платежа близка к сумме текущего остатка счета…..+10 баллов**
12. **Несколько платежей новому получателю…..+15 баллов**
13. **IP-адрес в черном списке……….+101 балл**

**Для подозрения в мошеннических операциях необходимо набрать от 50 баллов. Платеж автоматически блокируется до выяснения сотрудником банка. Определите, был ли заблокирован платеж Ивана Ивановича, если переводимые им суммы никогда не превышали 15000 рублей, и платеж был подтвержден одноразовым паролем. Дневной объем платежей превышен не был, и IP-адрес плательщика не находится в черном списке.**

**Решение:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Платеж новому контрагенту** | **да** | **+10** |
| **Нетипичное время отправки платежа** | **нет** |  |
| **Нетипичная сумма платежа** | **да** | **+1** |
| **Платеж был подтвержден одноразовым паролем** | **да** | **-30** |
| **Контрагент является физическим лицом** | **да** | **+10** |
| **Платеж в другую финансовую организацию** | **нет** |  |
| **Платеж в другой регион** | **да** | **+1** |
| **Платеж подписан устройством Трастскрин** | **нет** |  |
| **Превышение дневного объема платежей** | **нет** |  |
| **Сумма платежа близка к сумме текущего остатка счета** | **нет** |  |
| **Несколько платежей новому получателю** | **нет** |  |
| **IP-адрес в черном списке** | **нет** |  |
| **ВСЕГО:** |  | **-8** |

**Ответ: платеж не был заблокирован**

**КЕЙС № 3**

**В течение одного календарного месяца клиент банка Петр Петрович совершил следующие операции:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата платежа** | **Сумма платежа, руб.** |
| **01.10.2019** | **1245** |
| **02.10.2019** | **3580** |
| **03.10.2019** | **4500** |
| **04.10.2019** | **2430** |
| **07.10.2019** | **5900** |
| **08.10.2019** | **6200** |
| **09.10.2019** | **1655** |
| **10.10.2019** | **1900** |
| **11.10.2019** | **4000** |

**14.10.2019 Петр Петрович хочет провести платеж в размере 6100 рублей. Определите, будет ли заблокирован данный платеж банком до выяснения, если под категорию «подозрительный платеж» попадают все платежи, не укладывающиеся в среднее квадратичное отклонение от среднего арифметического предыдущих платежей за текущий календарный месяц.**

**Решение:**

1. **Найдем среднее арифметическое всех проведенных платежей:**

**X=**

2)Найдем среднее квадратичное отклонение:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Xi |  |  |
| 1. | **1245** | 2245 | 5040025 |
| 2. | **3580** | -90 | 8100 |
| 3. | **4500** | -1010 | 1020100 |
| 4. | **2430** | 1060 | 1123600 |
| 5. | **5900** | -2410 | 5808100 |
| 6. | **6200** | -2710 | 7344100 |
| 7. | **1655** | 1835 | 3367225 |
| 8. | **1900** | 1590 | 2528100 |
| 9. | **4000** | -510 | 260100 |

σ = ≈1716.

Следовательно, платеж X10 не будет заблокирован, если:

3490-1716< X10<3490+1716

1774< X10<5206

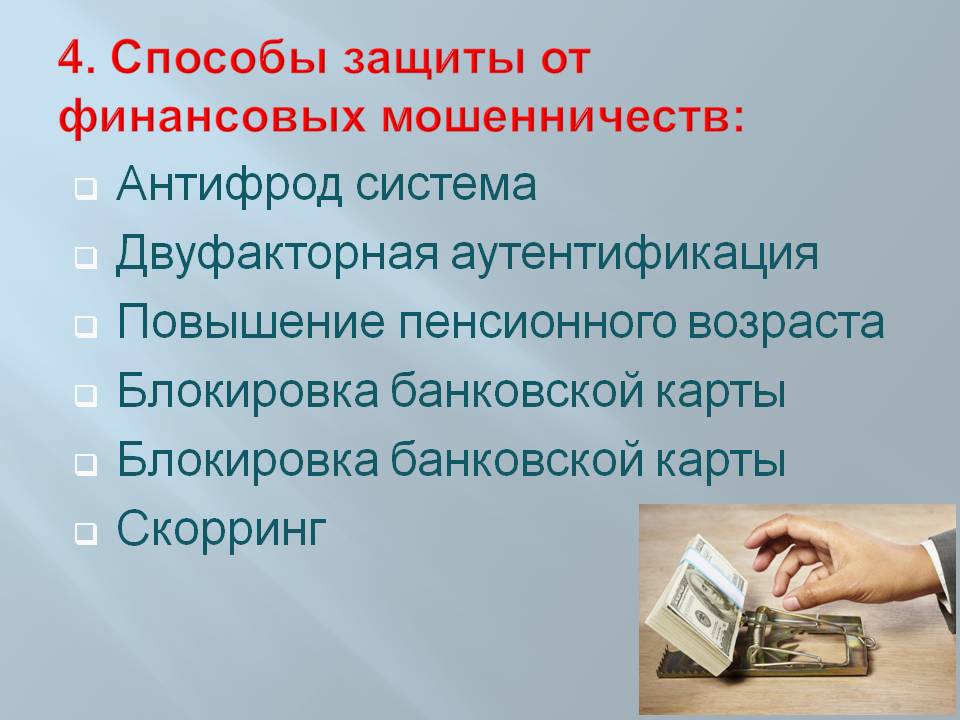
X10=6100 не попадает в этот диапазон.

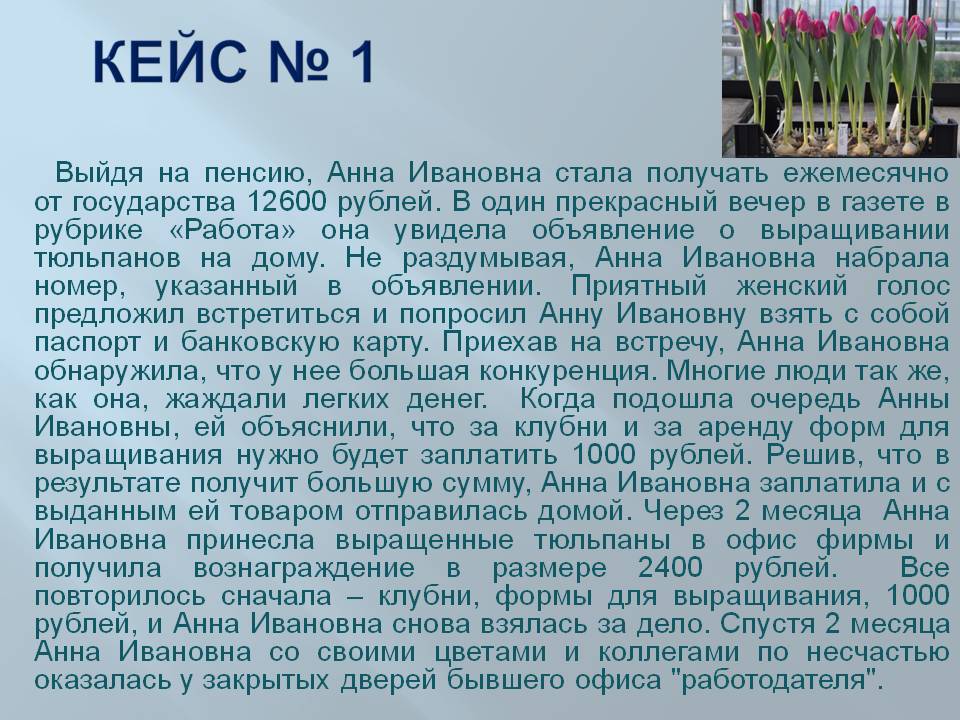
Ответ: платеж будет заблокирован.

****

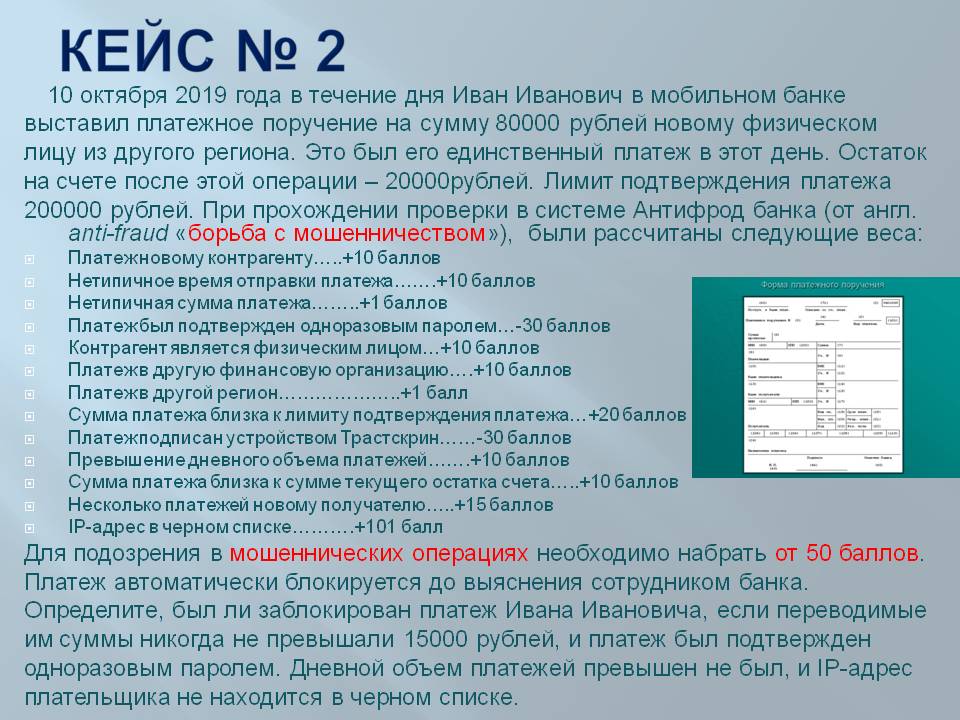
****

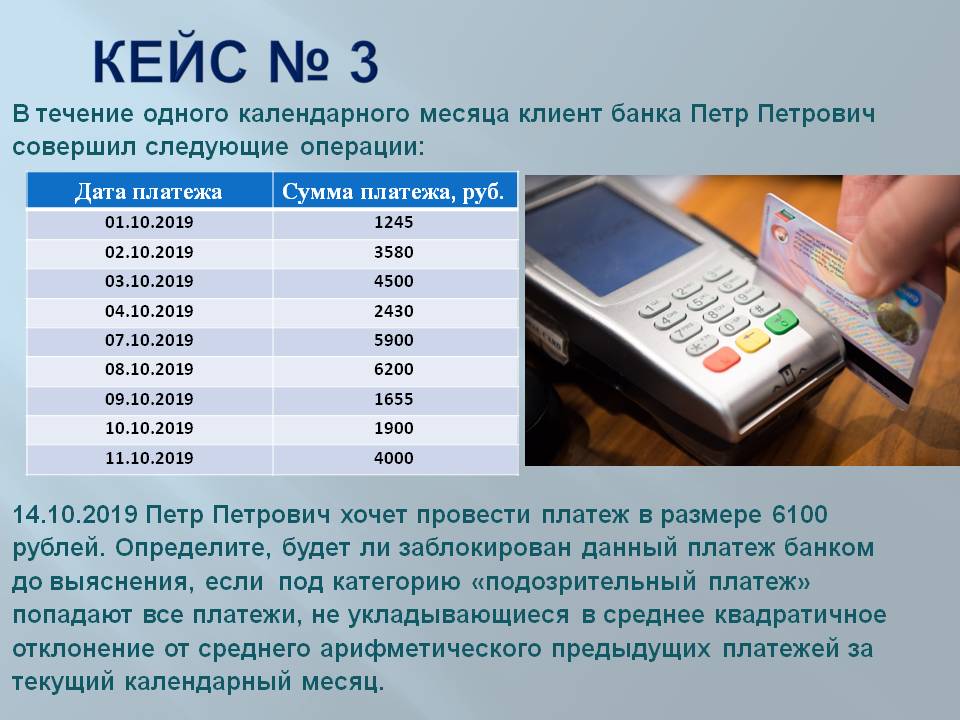
****

****

****

****

****

****