

Томилова Анастасия Юрьевна,

студентка 4 курса, направление подготовки «Педагогическое образование»,

бакалаврская программа «Экономика и право»;

научный руководитель – Махова Анна Владимировна,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры истории,

обществознания и педагогических технологий,

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»,

филиал в г. Славянск-на-Кубани,

г. Славянск-на-Кубани, Краснодарский край, Россия

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА УРОКА ПО ТЕМЕ
«СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАН ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ
ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ»
В РАМКАХ ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА ДЛЯ СТАРШЕКЛАССНИКОВ**

В данной статье рассматривается методическая разработка урока изучения нового материала по теме: «Способы защиты граждан от мошеннических действий в сфере микрокредитования», проводимого в рамках элективного курса, разработанного для учащихся старших классов.

Ключевые слова: элективный курс, методика, микрокредитование, микрокредит, займ, мошенничество, способы защиты от мошеннических действий.

На сегодняшний день в России в условиях развивающейся рыночной экономики проблема микрофинансирования и, в частности, микрокредитования обстоит достаточно остро. Граждане Российской Федерации, нуждающиеся в крупной сумме денег, вынуждены прибегать к займу денежных средств не только у банков, но и у различных микрокредитных организаций, которые зачастую осуществляют свою деятельность нелегально. Целью данного урока, проводимого в рамках элективного курса, является объяснение учащимся старших классов понятий «микрокредитование», «микрокредит», а также анализ положительных и отрицательных сторон микрозаймов, которые сегодня приобретают всё большую популярность. Выпускники школ, достигнув

совершеннолетнего возраста, получают право осуществлять заём денежных средств у различных банков и микрокредитных организаций, поэтому школьники должны иметь представление об особенностях функционирования данных организаций, с целью предупреждения мошеннических действий со стороны последних.

Тема урока: «Способы защиты граждан от мошеннических действий в сфере микрокредитования» (1 час)

Тип урока: изучение нового материала.

Метод ведения: лекционный с элементами беседы и самостоятельной работы.

Мотивация темы и формы проведения занятия: тема выбрана в рамках программы элективного курса и календарно-тематического плана. Для достижения наилучшего результата учебного занятия применяются активные формы обучения, способствующие одновременно активизации интереса учащихся и закреплению изученного материала.

Цели урока:

- **образовательная:** познакомить учащихся с понятием «микрокредитование» и особенностями функционирования микрокредитных организаций с целью защиты выпускников школы от мошеннических действий в сфере микрофинансирования;

- **развивающая:** развить умение рационально анализировать информацию экономического и правового характера;

- **воспитательная:** воспитывать культуру правового и экономического мышления.

Задачи урока:

- познакомить учащихся с понятием «микрокредитование», «микрокредит» и особенностями различного рода займов;

- формирование у учащихся знаний о способах защиты от мошеннических действий в сфере микрокредитования.

Критерии и методы диагностики уровня обученности учащихся:

готовность учащихся к занятию определяется в процессе беседы, выбранной одним из методов ведения урока, в процессе проведения которой ликвидируются пробелы в знаниях учащихся.

Критерии и методы диагностики эффективности урока: основным методом диагностики является беседа с учащимися на уроке, обсуждение проблемных вопросов; критерием эффективности, соответственно, является правильность ответов учащихся, их умение анализировать полученную информацию и способность мыслить абстрактно.

Основные понятия: микрокредитование, микрокредитные организации, займ, «плюсы» и «минусы» микрозаймов.

Оборудование: мультимедийный проектор, доска, презентация, раздаточный материал.

Ход урока

1. Организационный момент:

- приветствие;
- проверка отсутствующих.

2. План урока:

- 1) Что такое «микрокредитование»?
- 2) Краткая история микрокредитования.
- 3) Микрокредит: его положительные и отрицательные стороны.
- 4) Способы защиты от мошеннических микрокредитов.

3. Актуализация опорных знаний учащихся. Школьникам задаются следующие вопросы, для того чтобы выявить, какими знаниями по данной теме уже владеют учащиеся: «Что представляет собой кредит, по Вашему мнению?», «Что Вы знаете о понятии «микрокредит?»», «Отличаются ли чем-нибудь, на Ваш взгляд, данные понятия?»

4. Изучение нового материала.

Вопрос 1. Что такое «микрокредитование»?

Микрокредитование – это один из основных видов микрофинансирования, под которым подразумевается оформление займов на небольшие суммы денег людям, не имеющим возможности обратиться за кредитом в банки и другие крупные кредитные организации. Процентная ставка у таких микрокредитов обычно гораздо выше, чем у привычных потребительских или ипотечных кредитов, в результате чего сумма к возврату значительно увеличивается [1].

Вопрос 2. Краткая история микрокредитования.

В истории развития кредитов достаточно давно известны случаи начала развития микрокредитования. В прежние времена деньги можно было получить в ломбардах или у частных лиц под залог различного имущества (драгоценности, дома и т.п.).

В России микрокредитование физических лиц стало набирать популярность с открытием первых ломбардов, деятельность которых стала особенно распространена в середине 90-х годов. В современном же мире для получения микрокредита уже нет необходимости оставлять в залог свое имущество, достаточно просто подписать договор, и после этого уже можно получить свои деньги [1].

Вопрос 3. Микрокредит: его положительные и отрицательные стороны.

В процессе обсуждения данного вопроса, учащимся будет выдан раздаточный материал с данной таблицей, с целью более наглядного изучения и последующего анализа положительных и отрицательных сторон микрозаймов.

| Преимущества микрокредита | Недостатки микрокредита |
|---|--|
| 1. Быстрота получения денежных средств: деньги можно получить через 15 минут после оформления заявки, даже когда банки отказывают. 2. Отсутствие необходимости собирать пакет всех необходимых документов: чтобы | 1. Слишком высокий процент, и это связано с тем, что микрокредиты выдаются на «добром слове», ничего не проверяется, организации просто верят своим заемщикам, а взамен этой веры берут большую плату за предоставленные деньги. |

| | |
|---|--|
| <p>оформить микрозайм, достаточно иметь при себе паспорт.</p> <p>3. Чтобы оформить микрозайм, не надо куда ходить, достаточно зайти в интернет и найти подходящий вариант микрокредитования и оформить онлайн-заявку, ответ придет на номер мобильного телефона в самое ближайшее время после ее рассмотрения.</p> <p>4. Финансовое положение и место работы не имеют никакого значения для микрофинансовых организаций.</p> <p>5. Получить займ можно без предоставления залога и поручителей, залог могут потребовать лишь в том случае, если микрофинансовая организация выдаёт очень большие суммы денег.</p> | <p>2. Очень много мошенников, люди идут в организации за «легкими» деньгами в момент отчаяния, когда они находятся в безвыходных ситуациях, а мошенники этим пользуются и обманывают людей, например, просят внести предоплату.</p> <p>3. Процентная ставка рассчитывается не годовая, а дневная.</p> <p>4. Период кредитования небольшой, заемщик не успеет опомниться, как деньги уже потрачены и нужно их возвращать. Так что если берете микрокредиты, то будьте готовы к тому, что их очень скоро придется возвращать, сидеть на месте в принципе времени нет.</p> <p>5. Законодательная база, контролирующая процентные ставки микрокредитных организаций, развита слабо, поэтому каждая подобная организация устанавливает свои требования и свои процентные ставки, в результате которых получают прибыль, которая может превышать полученную сумму в более чем 100 раз.</p> |
|---|--|

Вопрос 4. Способы защиты от мошеннических микрокредитов.

При изучении данного вопроса учащимся будет выдан раздаточный материал с данной таблицей. Вместе со школьниками будут рассмотрены наиболее распространённые варианты мошеннических действий в сфере микрокредитования, а также способы защиты от подобного рода действий.

| «Ловушки» в договоре | Как избежать? |
|---|---|
| <p>Это наиболее простой и потому распространенный способ обмана невнимательного заемщика. Мошенники</p> | <p>Как правило, такие договоры всегда составляют профессиональные юристы. Все пункты прописаны так,</p> |

| | |
|---|---|
| <p>включают в договор дополнительные условия (это могут быть дополнительные комиссии или же передача им всей собственности жертвы), и составляют его таким образом, что эти условия малозаметны при быстром изучении договора. Заемщик не вчитавшись в содержание договора, подписывает его. После чего документ вступает в силу, и мошенник имеет полное право требовать от заёмщика новых платежей или переоформить имущество заемщика на себя.</p> <p>Ещё один распространённый вариант мошенничества с договором – это его подмена. После того, как заемщик изучит документ, мошенник забирает его под каким-либо предлогом – например, чтобы дополнительно уточнить некоторые его пункты. Затем договор заменяется другим, с уже измененными условиями. Заемщик не проверяет документ, так как не знает о его подмене и подписывает его.</p> <p>В третьем варианте мошенник просто предлагает жертве подписать дополнительные договоры, чаще всего – о продаже или дарении недвижимости, объясняя это гарантией возврата долга в положенный срок. После чего злоумышленник регистрирует сделку по передаче жилья. Обманутый заёмщик узнает об этой «ловушке» в самый последний момент [2].</p> | <p>что при рассмотрении ни у кого не возникает подозрений. Если вы поставите на документе подпись, то он будет считаться вступившим в силу, независимо от обстоятельств. Когда дело дойдет до суда, вам будет очень трудно доказать, что вас обманули.</p> <p>Поэтому всегда внимательно следите за тем, что вы подписываете. Читайте договор несколько раз, если чувствуете что-то подозрительное в нём – отказывайтесь от его заключения. То же самое касается всех дополнительных документов.</p> <p>Помните, что в договоре всегда должна быть указана точная сумма долга, которую вам необходимо вернуть к установленному сроку, а также прописаны все штрафные санкции и обстоятельства их применения. Вы можете заранее ознакомиться с образцом документа на сайте или в офисе компании [2].</p> |
| <p>Препятствия для погашения долга</p> | <p>Как избежать?</p> |
| <p>Более сложный способ мошенничества, который часто сочетается с предыдущим. После подписания договора заимодавец под любым предлогом избегает погашения суммы долга. Например, объясняет ситуацию техническими сбоями. При этом долг продолжает расти, на него</p> | <p>Перед обращением в организацию проверьте информацию о ней и ее учредителях. Прочитайте отзывы на независимых сайтах. Если вы заметите много негативных отзывов о проблемах с возвратом долга, то выберите другую,</p> |

| | |
|---|--|
| <p>начисляются новые штрафы и пени. Доказать, что вернуть деньги вам не дает именно микрофинансовая компания оказывается очень трудно. В это же время организация имеет полное право передать ваш долг коллекторам. Если в договоре был пункт о переходе права собственности вашего имущества из-за неуплаты, то организация будет требовать его передачи через суд.</p> | <p>более надежную организацию. Честная микрокредитная организация всегда сообщает о технических сбоях и задержках своим клиентам на сайте или через SMS. Иногда она может дать отсрочку платежа, пока проблема не будет устранена.</p> |
| <p align="center">«Внезапный долг»</p> | <p align="center">Как избежать?</p> |
| <p>Еще один вид мошенничества, часто связанный с «ловушками» в договоре. Заемщик, как обычно, выплачивает полную сумму долга вместе с процентами. Но через некоторое время выясняется, что заемщик все еще должен выплатить некоторую сумму. Например, плату за перевод денег или страховой взнос. На сумму этого долга продолжают начисляться проценты. При этом в договоре не указано о каких-либо дополнительных платежах, или эта информация была скрыта сложными формулировками и мелким шрифтом. Мошенник также может объяснить эту ситуацию односторонним изменением договора по какой-то причине – например, из-за сложной обстановки в экономике. Часто «внезапный долг» мошенники объясняют не полностью погашенной суммой займа. якобы перед уплатой сумма задолженности была пересчитана под другой процент, а предупредить заемщика об этом забыли. Однако, вернуть эти средства все еще необходимо.</p> | <p>Как и в других случаях, внимательно изучите договор. Уточните у менеджера МФК или МКК, есть ли какие-либо дополнительные платежи и комиссии, и можно ли от них отказаться. Помните, что надежная организация всегда указывает все условия микрозайма в договоре – это одно из требований Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». После погашения займа попросите выдать квитанцию об отсутствии долга. Она станет доказательством того, что вы выполнили все свои обязанности перед компанией. Если вы оформляли заем онлайн, то вы получите электронную версию квитанции. Распечатайте ее или сохраните на компьютере.</p> |
| <p align="center">Предоплата за выдачу займа</p> | <p align="center">Как избежать?</p> |
| <p>Не всегда цель мошенников – ввязать жертву в долги. Часто они пытаются получить ее деньги</p> | <p>Помните, что честная микрофинансовая компания никогда не</p> |

| | |
|---|--|
| <p>другим способом. Например, организация потребует от заемщика предварительно внести некоторую сумму денег – например, за проверку кредитной истории, страхование займа или услуги нотариуса. Сумма всегда выбирается небольшая – обычно от 500 до 1 000 рублей, и поэтому кажется незначительной. После того, как жертва заплатит, организация прекращает все контакты и исчезает.</p> | <p>берет с клиента предоплату ни под каким предлогом. Все расходы, связанные с оформлением и перечислением микрозайма, компания берет на себя.</p> |
| <p>Кража данных заемщика</p> | <p>Как избежать?</p> |
| <p>Под МФК часто маскируются мошенники, которые собирают личные сведения своих жертв. Например, организация предлагает сделать копию паспорта для заключения договора или оставить сам паспорт в качестве залога. Потом мошенник с помощью этих документов оформляет кредиты или займы на ваше имя, после чего исчезает.</p> <p>Также злоумышленник может украсть данные вашей банковской карты или электронного кошелька. При оформлении перевода он попросит вас ввести трехзначный код безопасности и PIN-код карты, либо пароль вашего кошелька. После подтверждения заявки компания сообщит о техническом сбое и также исчезнет. Он использует данные вашей карты или кошелька, чтобы вывести оттуда деньги каким-либо способом [2].</p> | <p>Не передавайте свой паспорт или его копию сотрудникам компании и не оставляйте его в качестве залога. При оформлении займа онлайн не отправляйте отсканированные копии документов. Если организация все же требует копию паспорта для оформления микрозайма, то заранее проверьте ее надежность и изучите информацию о ней на разных сайтах. То же самое касается ваших карт и кошельков. Не оставляйте их реквизиты на подозрительных сайтах. Помните, что даже сотрудники банков не имеют права запрашивать PIN-код, логины и пароли интернет-банка. Следите, чтобы сайт работал по защищенному протоколу – его адрес должен начинаться с «https://». Можно оформить виртуальную карточку, чтобы получить с ее помощью заем. Тогда вы не сообщите МФК или МКК реквизиты вашей основной карты. Но не все организации принимают такие карты для перечисления денег [2].</p> |

И наконец, прежде чем обратиться в микрокредитную организацию за выдачей микрозайма, следует ознакомиться с содержанием Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для того, чтобы определить легальность действий данной организации и иметь представление о своих правах и обязанностях, регулируемых данным законом.

Практическая часть данного урока будет включать в себя решение задачи по изученной теме, для чтобы учащиеся смогли закрепить новый материал и научились применить полученные знания в повседневной жизни, например, в случае необходимости самостоятельно рассчитать полную стоимость микрокредита [3, с. 169].

Задача.

Рассчитайте полную стоимость по микрозайму, если Вы возьмете в кредит 15 000 рублей сроком на 1 месяц по ставке 2% в сутки.

Решение:

1) Сначала рассчитаем сумму переплаты: $15\ 000\ \text{руб.} \cdot 30\ \text{дн.} \cdot 2\% = 9\ 000$ рублей.

2) Тогда полная стоимость данного микрокредита составит: $15\ 000\ \text{руб.} + 9\ 000\ \text{руб.} = 24\ 000\ \text{руб.}$

Ответ: 24 000 руб.

Получается, что переплата за кредит в размере 15 000 рублей составит 9 000 рублей. С учётом того, что речь идёт о микрокредите, то процентная ставка по нему начисляется за каждый день, а срок кредита составляет всего лишь 1 месяц, следовательно, переплата по данному кредиту достаточно высокая. Очевидно, что данный микрокредит экономически невыгоден заёмщику.

Таким образом, изучение способов защиты граждан от мошеннических действий в сфере микрокредитования имеет важное значение для правовой и экономической грамотности учащихся старших классов, так как позволяет

предупредить негативные последствия микрозаймов, осуществляемых мошенническими организациями.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Микрокредитование [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.calc.ru/Mikrokreditovaniye.html> (дата обращения: 10.01.2019).*
2. *Мошенничество на рынке микрокредитов [Электронный ресурс]. – URL: <https://mycreditinfo.ru/mikrozajm-moshenniki> (дата обращения: 11.01.2019).*
3. *Селевко, Г. К. Современные образовательные технологии [Текст]: учеб. пособие / Г.К. Селевко. – М.: Народное образование, 2015. – 256 с.*