

Министерство образования и науки Российской Федерации
Казанский (Приволжский) федеральный университет
Региональный методический центр финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

Тема проекта:

**Финансовая пирамида или как не попасть в сети
мошенников.**

Выполнили: Ахрамович М.А., Ганцгорн Е.Д.,
Иванычева О.В., Конышева С.Г.,
Малова Е.П., Скворцова Т.Н.

Чебоксары, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Основная часть.....	6
1.1 Методическая разработка урока.....	6
1.2 Методическая разработка внеклассного мероприятия.....	14
Заключение.....	27
Библиографический список.....	29
Приложения	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность.

Финансовые пирамиды представляют собой одну из наиболее распространенных и опасных моделей криминального поведения в сфере финансовых инвестиций. Их действия представляют огромную экономическую и социальную опасность. Во-первых, подрывается доверие рядовых граждан к финансовому сектору в целом, его институтам и инструментам, снижая объем инвестиций, играющих важную роль в экономике любой страны. Во-вторых, формирует у населения негативное отношение к государству, которое, по мнению пострадавших вкладчиков, не обеспечило надлежащей защиты их прав и законных интересов. В-третьих, в результате крушения финансовых пирамид, как правило, в наибольшей степени страдают самые социально незащищенные слои населения. В настоящее время доказана невозможность получения баснословных прибылей в финансовых аферах всеми их участниками.

Категория обучающихся: учащиеся 10-11 классов.

Предметная область: экономика, право, обществознание.

Цель проекта – научить учащихся критически оценивать финансовые предложения, с учетом их преимуществ и недостатков, и принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков.

Задачи:

1. Рассмотреть понятие финансовой пирамиды, историю её возникновения за рубежом и в России;
2. Выявить принцип работы финансовой пирамиды, основные методы «одурачивания» граждан, применяемые мошенниками;
3. Раскрыть признаки распознавания финансовой пирамиды среди различных инвестиционных предложений, привести примеры финансовых пирамид;

4. Разработать памятку «Как не попасть на крючок финансовой пирамиды?»;

5. Изучить нормативно-правовую базу по финансовым отношениям (УК РФ, ГК РФ) с целью принятия необходимых мер, если гражданин стал жертвой финансовой пирамиды.

Проблемный вопрос: «Финансовая пирамида-путь к богатству или разорению?».

Гипотеза. Будучи участником финансовой пирамиды, ты гарантированно становишься получателем высоких доходов на вложенные средства.

Объект исследования: процессы, порождающие появление финансовых пирамид, их изучение.

Предмет исследования. Финансовая пирамида, её признаки, способы привлечения потенциальных жертв в финансовую пирамиду.

Методы исследования. Сравнительного анализа, поисковый, «мозговой штурм», беседа.

Планируемые результаты

- Предметные:

- владение основными понятиями «финансовое мошенничество» и «финансовая пирамида», инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в условиях потенциального риска мошенничества.

- Личностные:

- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

- Метапредметные:

- владение умением распознавать и предвидеть действия мошенников;

- владение информацией о финансовых мошенниках и способах их распознавания;
- владение коммуникативными компетенциями;
- нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- анализ и интерпретация информации о финансовых рисках и финансовом мошенничестве.

1. Основная часть

1.1 Методическая разработка урока

Цель урока. Содействовать пониманию необходимости знаний в области финансов, в современных условиях экономики.

Задачи.

1 Образовательная. Познакомиться с понятием финансовой пирамиды, её признаками и видами, способами привлечения потенциальных жертв в финансовую пирамиду.

2 Развивающая. Сформировать первоначальные представления и базовые умения, необходимые для ориентации в экономической жизни.

3 Воспитательная. Формирование экономического мышления учащихся и культуры обращения с деньгами, как части общей культуры человека, в ходе подготовки к будущей самостоятельной жизни.

Основные понятия.: инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг

Оборудование: мультимедийная доска, ноутбук, презентация «Виды финансовых пирамид», смайлики трех цветов (красный, зеленый желтый) для деления на группы; раздаточный материал (признаки финансовых пирамид, как проверить надёжность инвестиционных компаний; лист с заголовком: «Как не попасть на крючок финансовой пирамиды?»)»

Тип урока. Изучение нового материала.

1.Описание хода занятия.

Учитель. Как же много в мире соблазнов! И вот в очередной раз мы сталкиваемся с заманчивым предложением: внеси некоторую сумму денег, найди ещё несколько человек, которые сделают то же самое, и перед тобой открывается мир больших, быстрых, а главное, лёгких денег! Желание

разбогатеть в одночасье толкает нас на безрассудные поступки, заставляя становиться в многочисленные ряды жертв аферистов. Мы забываем простую истину, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке, и начинаем обречённую погоню за богатством, слепо доверяя обещаниям недобросовестных организаторов финансовых пирамид. Что такое финансовая пирамида? Почему вые пирамиды пользуются столь высоким успехом у населения? Как распознать финансовую пирамиду? Попробуем разобраться в этих вопросах. Общие финансовые потери в мире, Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, измерить невозможно. Очевидно одно – они значительны. Финансовая пирамида – один из самых распространённых видов финансовых мошенничеств.

Мозговой штурм. С какими словами ассоциируется финансовая пирамида? (записать не менее трёх слов)

Учитель. Финансовая пирамида – мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников (экономический словарь).

Учащиеся формулируют проблему, которую предстоит решить на уроке «Как не стать жертвой мошенников, которые вовлекают в финансовую пирамиду?»

Учитель. Из истории финансовых пирамид.

В августе 1717 г. во Франции была учреждена Миссисипская фирма. Ее главой был известный в то время финансист Джон Ло - уроженец Шотландии, создавший во Франции банк, эмитирующий бумажные деньги, и фирму, торгующую колониальными товарами. В 1720 году из-за чрезмерного выпуска ассигнаций и провала планов колониальной коммерции система Ло потерпела крах. "Мыльные пузыри" - фирмы, в бесчисленном количестве появившиеся в Великобритании в 1720 году и предлагавшие доверчивым гражданам купить акции в расчете на баснословные барыши, прогорели.

В США в 1919 году финансовая пирамида была создана неким Чарльзом Понти, незадолго до этого эмигрировавшем в Америку из

Италии. После целого ряда неудачных попыток создать свой собственный доходный бизнес, Понти создал новую фирму. Было объявлено, что фирма привлекает средства внешних инвесторов для их выгодного вложения под высокий процент(по 45% каждые 90 дней). Всё шло хорошо до 1920 года, когда по причине возникновения у кредиторов Понти претензий к фирме власти штата были вынуждены начать судебное разбирательство и ознакомились с бухгалтерией компании. Тут-то и вскрылся обман. Фирма никаких денег никуда не инвестировала, а просто платила проценты за счёт поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций. Деньги удалось найти и вернуть. В среднем каждый вкладчик получил около 37% от номинальной стоимости векселя, т. е. понёс убытки.

Учитель: Принцип работы финансовой пирамиды.

Допустим, вам предлагается вложить определенную сумму, вернуть которую вы можете, привлекая 6 новых вкладчиков. Первая группа вкладчиков, находит желающих разбогатеть без особого труда; каждый член этой группы привлекает 6 новых участников. Эти шестеро должны привлечь еще $6 \cdot 6$, т.е. 36 человек, убедив их в выгодности вложения. Допустим, что это удалось, и 36 человек завербовано.

Лавина движется дальше: 36 новых вкладчиков должны найти $36 \cdot 6 = 216$ других.

До сих пор каждый из «родоначальников» лавины втянул в неё $1 + 6 + 36 + 216 = 259$ человек, из которых 43 получили доход, а 216 – только надежду его получить, уплатив за эту надежду определенную сумму.

Теперь лавина выходит уже из тесного круга знакомых между собой людей и начинает растекаться по городу, где ей становится, однако, всё труднее и труднее отыскивать свежий материал. 216 последних вкладчиков должна привлечь 1296 граждан, которым в свою очередь придётся завербовать 7776 новых жертв. Отыскать охотников вложить деньги становится весьма нелёгким делом. Число людей, втянутых в лавину, растет в геометрической прогрессии.

При этом «навар» получила только шестая часть, остальные же 5/6 лишились своих денег и не могут найти еще простачков.

Лавина скоро должна иссякнуть. Момент насыщения наступит очень быстро, потому что числа лавины растут с невероятной быстротой. Для обеспечения дохода 13 го уровня не хватит всего населения планеты Земля.

Учитель. Как обезопасить себя от вовлечения в финансовую пирамиду? Ответ здесь может быть только один: нужно просто расширить свои знания о том, как можно распознать мошенническую схему, а в нашем случае – финансовую пирамиду. А для этого полезно знать основные характерные признаки финансовой пирамиды

Каковы её основные признаки?

Задание группам: на основе раздаточного материала проанализируйте информацию о признаках финансовых пирамид и запишите их в тетрадь. Ответьте на поставленный вопрос: «Как распознать финансовую пирамиду?»
Ответ. Для того чтобы распознать финансовую пирамиду среди различных инвестиционных предложений, необходимо знать её основные характерные признаки. К ним можно отнести:

Признак 1. Декларируемая гарантированная высокая доходность

Отсидевший несколько лет в тюрьме за свою первую финансовую пирамиду Сергей Мавроди в своём проекте «МММ – 2012» обещал своим вкладчикам баснословные доходы – до 50% в месяц. Помните, гарантия постоянной высокой доходности, как правило, значительно превосходящей размеры ставок по банковским депозитам, является одним из основных признаков финансовой пирамиды. И это естественно, ведь заманить человека в ловушку проще всего, сыграв именно на его жадности

Признак 2. Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков

Главной особенностью финансовых пирамид является то, что в ходе их работы денежные вклады участников просто-напросто перераспределяются. Другими словами, денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются

в реальные активы. Общее количество средств всегда остаётся равным сумме вкладов участников – меняются лишь владельцы средств. И, как правило, подавляющую часть средств присваивают себе именно организаторы пирамид. Поэтому рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния организаторов финансовых пирамид. Таким образом, условие «пришёл сам – приведи товарища» должно заставить тебя усомниться в добропорядочности финансовой организации.

Признак 3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств. Данное ограничение может быть связано с рядом причин. Во-первых, в уставе организации указаны учредители этой мошеннической схемы, адрес, по которому зарегистрирована организация. Эта информация может заставить усомниться потенциального вкладчика в «чистоте» компании, например, если вдруг окажется, что согласно учредительным документам фирма зарегистрирована за границей. Во-вторых, устав может поведать и о том, как давно зарегистрирована компания, сколько лет она предоставляет свои услуги на рынке. И если она стремительно врывается на рынок, да ещё с помощью агрессивной рекламы, едва зарегистрировавшись, – это повод быть более внимательным. В-третьих, отсутствие доступа к информации о размещении денежных средств организацией объясняется неспособностью компании подтвердить свою деятельность (куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении). Очень часто компании голословно сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, нефтепереработка, золотодобыча, добыча алмазов, строительство и др. В данном случае необходимо получить информацию о конкретных объектах, в которые компания вкладывает средства, и убедиться, что данная фирма имеет к этим объектам отношение. Если же объявляется, что деньги инвестируются в фондовый рынок, то компании должны иметь

лицензию. Лицензированная компания обязана по требованию раскрывать информацию о себе и своём финансовом положении, а также обязательно рассказывать о рисках, связанных с инвестированием. С инвестором подписывается специальная декларация (декларация о рисках), в которой сообщается, что человек может потерять часть денег из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг.

Признак 4. Сомнительные договоры.

Как правило, до внесения вкладчиком денег в «сверхприбыльные активы» организаторы финансовых пирамид не допускают возможности того, чтобы он мог получить консультацию юриста по основным положениям подписываемого договора. Поэтому, как правило, вкладчики могут ознакомиться с договором лишь в момент внесения денежных средств. Очень часто договор оказывается составленным так, что фирма фактически не несёт ответственности за возврат денег, несмотря на обещания гарантий сверхприбыли. Следовательно, прежде чем подписать договор, необходимо в нём разобраться и убедиться в том, что ты, например, не станешь после подписания документа спонсором, внесшим свои средства на безвозмездной основе, и т. п. Даже в заслуживающей доверия компании договор нужно читать очень внимательно. Если договор пестрит сложными терминами и неясными формулировками, написанными мелким шрифтом, лучше проявить осторожность. Спрашивай у представителя организации всё то, что непонятно, не испытывая неловкости за отнятое у сотрудника время. В случае если договор, по твоему мнению, составлен корректно и учитывает твои интересы, обрати внимание на финансовый документ, который тебе выдадут взамен внесённых средств. Факт передачи денег также должен оформляться грамотно.

Признак 5. Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству

Если ты видишь громкие обещания на экранах телевизора, на уличных баннерах, твой взгляд «замылили» всплывающие окна в Интернете о

финансовой независимости, свободе, заманчивых программах для инвестирования: «Накопи на квартиру! на машину! на дачу! на учёбу! на отдых!», возможно, тебя обрабатывают специалисты, которые умеют усыпить бдительность. Поэтому здесь нужно быть предельно внимательным. Часто финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами. Тебя убеждают, что ты не случайный(ая), что ты избранный(ая), что тебе повезло. И здесь главное – трезво оценить, что есть правда, а что ложь. Насторожить должна и реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, на всевозможных досках объявлений. Если сайт компании, предлагающей выгодное сотрудничество, расположен на бесплатном хостинге, это также является сигналом для осторожного, взвешенного отношения к вопросам инвестирования.!

Признаки финансовой пирамиды:

1. Декларируемая гарантированная высокая доходность.
2. Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков.
3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией.
4. Сомнительные договоры с вкладчиками.
5. Агрессивная реклама.

Учитель. Таким образом, прежде чем отдать заработанные собственным трудом, накопленные денежные средства, подумай о том, кому и на что ты их отдаёшь. Естественно, не все рассмотренные выше признаки однозначно указывают на то, что перед тобой финансовая пирамида. Но наличие у компании хотя бы нескольких признаков – это уже повод серьёзно задуматься. Не бойся спросить или уточнить у представителей организации то, что кажется подозрительным. Сегодня неудобно спросить – завтра рискуешь остаться без своих сбережений. Не верь никому на слово в финансовых вопросах. Читай внимательно договоры, проверяй информацию в независимых источниках, советуйся со специалистами, родными,

коллегами. И не забывай, когда будешь в очередной раз слышать о предложениях гарантированной высокой доходности без высоких рисков практически не бывает и любая финансовая пирамида рано или поздно разрушится. В этом закономерность её существования.

Задание группам. Раздаточный материал. Как проверить надёжность инвестиционных компаний (выписать характерные особенности). Проверить наличие лицензии у инвестиционных компаний на сайте Банка России.

Домашнее задание. На сайте <http://besuccess.ru/spisok-finansovykh-piramid-2015> com опубликован список действующих финансовых пирамид 2018 г. Проведи анализ компаний, представленных в рейтинге, на наличие признаков финансовой пирамиды. Составь краткий отчёт по следующей форме:

№ п/п	Наименование компании	Вид деятельности	Срок функционирования	Признаки финансовой Пирамиды
-------	-----------------------	------------------	-----------------------	------------------------------

Расскажи родителям о проведённом тобой исследовании и об опасности, которая поджидает участников финансовой пирамиды.

2.Рефлексия

Учитель: беседа по проблеме урока: «Как не стать жертвой мошенников, которые вовлекают в финансовую пирамиду?» Итогом беседы служит составление памятки «Как не попасть на крючок финансовой пирамиды?» (*учащиеся в группах обсуждают и вносят свои предложения, после чего каждая группа выступает со своими мнениями, а учитель на доске фиксирует, и корректирует, предложенные пункты*). (Приложение 1)

1.2 Методическая разработка внеклассного мероприятия

План-конспект внеклассного мероприятия

«Финансовая пирамида или как не попасть в сети мошенников».

Время проведения: октябрь-декабрь 2018 г.

Место проведения: учебная аудитория

Продолжительность: 45 мин.

Форма организации: индивидуальная, групповая

Актуальность темы нашей работы состоит в том, что такие структуры функционируют и в настоящее время, принося существенный финансовый ущерб населению. Кроме того, изучение финансовых пирамид актуально, так как до сих пор нет достаточно чёткого и аргументированного определения данного понятия. Для России изучение такого явления как финансовые пирамиды значимо с позиции отсутствия решительных законодательных мер государства по регулировке деятельности финансовых пирамид.

Цель работы — обучить студентов основам финансовой грамотности, привить навыки распознавания признаков финансовой пирамиды.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие **Задачи:**

1. Рассмотреть виды финансовых пирамид
2. Формировать умения и навыки распознавания признаков финансовой пирамиды
3. Развивать умение работать в группе
4. На основе полученных знаний воспитывать бережное отношение к собственным финансовым средствам

УУД:

Метапредметные:

Регулятивные:

- определять степень успешности своей работы и работы других;
- проверять и оценивать друг друга.

Познавательные:

- делать выводы в результате совместной работы класса и учителя;

- учиться работать в группе.

Коммуникативные:

- развивать умения договариваться о совместной работе;
- умение слушать других;
- предлагать помощь, сотрудничество.

Личностные:

- формировать умение высказывать своё отношение к работе.

План занятия:

1. Оргмомент.
2. Информационная часть. Работа в группах.
3. Рефлексия.
4. Итог занятия.

Методические приемы: поисковый, проблемный, игровой.

Учебно-методическое обеспечение занятия – УМК, разноцветные смайлики, литература для педагога и обучающихся.

Технологическая карта урока.

Финансовая пирамида или как не попасть в сети мошенников.

Этапы урока	Деятельность учителя	Деятельность учащихся	УУД
Организационный 2 минуты	Приветствие учеников. Создание эмоционального настроения. Деление класса на группы.		
Мотивация учебной деятельности. 5 минут	<p>Вступительное слово учителя. Познакомить группу с ситуацией.</p> <p>«Новая знакомая предложила. Вам стать членом очень престижного закрытого молодежного клуба и, при этом, заработать, т.е. стать финансово независимым! В него входят избранные! Клуб очень интересный. Знакомства в нём могут пригодиться в дальнейшем: в нём состоят дети бизнесменов, известных спортсменов, актеров, политиков. Но вступить в него можно только после внесения членского взноса – 10 000 рублей. Плата, прямо скажем, символическая для такого уровня. Кроме того, если Вам понравится, и Вы «приведете» в клуб своих знакомых, то с каждого вновь прибывшего по Вашей рекомендации, Вы получите 1000 рублей. От того, кого приведут они, вы тоже получите проценты! И интересно, и выгодно».</p> <p>Обобщает ответы и делает вывод о возможном исходе. Данный клуб - финансовая пирамида! Выгода от участия в ней не только сомнительна. Создание финансовой пирамиды преследуется законом. Не верьте создателям пирамиды! Их интерес – обогатиться за Ваш счет, а не преумножить Ваше состояние! В любой момент пирамида может «лопнуть», тем более, это противозаконно. Участие в финансовых пирамидах не приведет Вас к финансовой независимости!</p>	Чтение ситуации, обсуждение её внутри группы, поиск решения в предложенной ситуации.	<p>УУД, формирующиеся на данном этапе:</p> <p>1) <i>Личностные:</i> смыслообразование (Я должен посмотреть ...)</p> <p>2) <i>Коммуникативные:</i> планирование учебного сотрудничества с преподавателем и сверстниками</p>

<p>Актуализация знаний. Постановка цели и проблемного задания. 5 минут</p>	<p>«Мозговой штурм». С какими словами ассоциируется финансовая пирамида? (записать не менее трёх слов). Записывает на доске все ассоциируемые слова. Знакомит учащихся с определением финансовой пирамиды.</p> <p>Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, измерить невозможно. Очевидно одно – они значительны. Финансовая пирамида – один из самых распространённых видов финансовых мошенничеств. Обращается с вопросом к ученикам «На какую тему мы будем вести урок?»</p>	<p>Высказывание предложений, запись нового термина в тетради.</p> <p>Формулирую т: ✓ цель урока - познакомится с признаками финансовой пирамиды, способами привлечения в неё потенциальных жертв ✓ проблеме «Как не стать жертвой мошенников, которые вовлекают в финансовую пирамиду?»</p>	<p>1) <i>Регулятивные:</i>- волевая саморегуляция; - целеполагание как постановка учебной задачи, - планирование, - прогнозирование. 2) <i>Познавательные:</i>- умение структурировать знания, постановка и формулировка проблемы, умение осознанно и произвольно строить речевые высказывания.</p>
<p>Первичное усвоение новых знаний. 20 минут</p>	<p>Направлена на сохранение интереса к теме при непосредственной работе с новой информацией, постепенное продвижение от знания «старого» к «новому»</p> <p>Направлена на получение новой информации по теме. Работа в группах. Задание: на основе раздаточного материала проанализируйте информацию о признаках финансовых пирамид и запишите их в тетрадь.</p>	<p>Знакомятся с историей появления финансовых пирамид.</p> <p>Находят в тексте основные характерные признаки финансовых пирамид:</p>	<p>УУД, формирующиеся на данном этапе: 1) <i>Коммуникативные:</i> Планирование учебного сотрудничества 2) <i>Познавательные:</i>- поиск и выделение</p>

	<p>Задание: Раздаточный материал. «Как проверить надёжность инвестиционных компаний?» Составить вопросы на основании текста.</p> <p>Проверить наличие лицензии у инвестиционных компаний на сайте Банка России. www.cbr.ru - Центральный банк РФ.</p>	<p>✓ деклар ируемая гарантированная высокая доходность; ✓ прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков; ✓ ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организации; ✓ сомнительные договоры с вкладчиками; ✓ агрессивная реклама.</p> <p>На основании текста составляют вопросы: ✓ во что инвестиционные компании вкладывают свои средства? ✓ какие инвестиционные</p>	<p>необходимой информации - смысловое построение логической цепи рассуждения, умение осознанно и произвольно строить высказывания. 3) <i>Общеучебные:</i> Моделирование, выбор наиболее эффективных способов решения задач.</p>
--	---	--	---

		<p>проекты этой компании уже реализуются? <input checked="" type="checkbox"/> кто является учредителем и руководителем инвестиционной компании? <input checked="" type="checkbox"/> на сколько доходность, обещанная инвестиционной компанией, сопоставима с доходностью в данной области? <input checked="" type="checkbox"/> какой государственный орган регулирует деятельность этой инвестиционной компании?</p>	
Первичное закрепление 5 минут	Предлагает выполнение тестового задания. (Приложение 1)	Выполнение тестового задания.	<i>Общеучебные:</i> Моделирование, выбор наиболее эффективных способов решения задач.
Информация о домашнем задании, инструктаж о его	На сайте http://besuccess.ru/spisok-finansovyh-piramid-2015.com опубликован список действующих финансовых пирамид 2018 г. Проведите анализ компаний, представленных в рейтинге, на наличие признаков финансовой пирамиды. Составьте краткий отчет по		

выполнен ии. 2 минуты	следующей форме:				Признаки финансовой Пирамиды		
	№	Наименование компаний	Вид деятельности	Срок функционирования			
Рефлексия 6 минут	<p>Беседа по проблеме урока: «Как не стать жертвой мошенников, которые вовлекают в финансовую пирамиду?». Фиксирует и корректирует, предложенные пункты памятки «Как не попасть на крючок финансовой пирамиды?»</p> <p>На основе изученной информации ставит перед учащимися следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ вспомните, какая цель была поставлена в начале урока? ✓ как вы считаете, всё ли задуманное нам удалось реализовать? ✓ что показалась наиболее сложным? 				<p>Итогом беседы служит составление памятки «Как не попасть на крючок финансовой пирамиды?»</p> <p><i>(учащиеся в группах обсуждают и вносят свои предложения, после чего каждая группа выступает со своими мнениями)</i></p>	<p>УУД, формирующиеся на данном этапе:</p> <p><i>1) Познавательные:</i> умение структурировать знания - оценка процессов и результатов деятельности и</p> <p><i>2) Регулятивные:</i> - волевая саморегуляция - осознание того, что уже усвоено и что ещё подлежит усвоению</p> <p><i>3) Коммуникативные:</i> - умение выражать свои мысли - оценивание качества своей и общей учебной деятельности и</p>	

Ход мероприятия

Этапы урока	Деятельность учителя	Деятельность учащихся	УУД
Организационный 2 минуты	Приветствие Создание эмоционального настроения, класс уже поделён на команды	Приветствуют, отмечают отсутствующих. Настраиваются на работу.	
Мотивация учебной деятельности. 5 минут	Вступительное слово учителя. Стимулировать группы на обсуждение видеоролика. а. Просмотр видеоролика « Финансовая пирамида или замкнутый круг » Что вы думаете об этом?	Внимательно смотрят, обсуждают, делятся впечатлениями, рассказывают о том, что слышали от своих родителей о финансовых пирамидах.	УУД, формирующиеся на данном этапе: формирование умения высказывать своё отношение
Постановка цели Актуализация знаний. 5 минут	Можем ли мы сформулировать тему мероприятия? Организует формулировку темы и постановку цели урока учащимися. Тест(входное тестирование) 1. Финансовая пирамида – это: а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования; б) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников; в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее,	формулируют тему: Финансовая пирамида или как не попасть в сети мошенников. -Формулируют цели -Внимательно слушают, вспоминают. Игра светофор. Работают со смайликами. Поднимают зелёный-ответ Да Красный- Нет Жёлтый – затрудняюсь ответить.	УУД, формирующиеся на данном этапе: Определение степени успешности своей работы и работы других проверять и оценивать друг друга

	<p>распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг.</p> <p>г) Нет верного ответа.</p> <p>2. Первая финансовая пирамида появилась в:</p> <p>а) XVI в.; б) XVII в.; в) XVIII в. г) Нет верного ответа.</p> <p>3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:</p> <p>а) декларированная гарантированная высокая доходность;</p> <p>б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;</p> <p>в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;</p> <p>г) минимальные риски финансовых потерь.</p> <p>4. К финансовой пирамиде можно отнести:</p> <p>а) коммерческий банк;</p> <p>б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;</p> <p>в) Государственный пенсионный фонд России</p> <p>г) Нет верного ответа.</p> <p>5. Становясь участником финансовой пирамиды,</p>		
--	---	--	--

	<p>ты:</p> <p>а) гарантированно получишь свой доход на вложенные средства;</p> <p>б) получишь доступ к управлению капиталом компании;</p> <p>в) получишь навыки безрискового инвестирования.</p> <p>г) Нет верного ответа.</p> <p>- Оценивает ситуацию</p>		
<p>Первичное усвоение новых знаний. 20 минут</p>	<p>-Дать определение понятиям: -финансовое мошенничество, - финансовое преступление, -финансовая пирамида.</p> <p>-Организует групповую работу с новым материалом.</p> <p>-Организует обсуждение результатов с целью определения признаков финансовой пирамиды</p> <p>-Представляет информацию об ответственности за финансовое мошенничество</p>	<p>Работа с кейсом</p> <p>Команда 1: понятие «финансовое мошенничество», основные виды</p> <p>Команда 2: понятие «финансовое преступление», основные виды финансовых преступлений</p> <p>Команда 3: понятие «финансовая пирамида», примеры финансовых пирамид</p> <p>Команда 4: ответственность за финансовые преступления в РФ</p> <p>Выдается материал для работы в группах. (Методические материалы стр 330-352).</p> <p>-Делают доклады</p> <p>Финансовая пирамида (<i>financial pyramid</i>) — мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт</p>	<p>УУД, формирующиеся на данном этапе:</p> <p>делают выводы в результате совместной работы класса и учителя</p> <p>учиться работать в группе.</p> <p>развитие умения договариваться о совместной работе; умение</p>

		<p>ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности.</p> <p>Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. Как правило, создатели пирамиды обещают высокую доходность инвестиций, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимо.</p> <p>Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удаётся вернуть около 10—15 % собранной на тот момент суммы. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов.</p>	<p>слушать других; предлагать помощь, сотрудничество</p>
--	--	--	--

Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплаты дохода стабильно превышает размер прибыли, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Чтобы не попасться на удочку финансового мошенника, который хочет устроить финансовую пирамиду, важно знать её основные признаки.

На финансового мошенника может указывать агрессивная реклама, обещающая процент или иную форму дохода заведомо выше среднего по рынку. Свои основные усилия мошенники сосредотачивают на рекламе и презентациях, активно общаются с потенциальными инвесторами как напрямую, так и через Интернет.

При этом вам вряд ли предоставят, даже если вы специально об этом попросите, какую-то

конкретную информацию о структуре управления компанией и об источниках прибыли, позволяющих выплачивать столь высокий процент. У таких компаний обычно не бывает даже годового отчёта. Между тем любая инвестиционная компания или фонд обязаны представлять инвесторам информацию о своей деятельности, в том числе баланс, годовой отчёт с заключением аудитора, финансовые и операционные отчёты. Если фонд осуществляет операции на бирже, он должен также представить данные о составе акций в портфеле фонда, их курсе и доходности.

Признаки финансовой пирамиды

Предлагаемый доход значительно выше среднерыночного, например ставки рефинансирования ЦБ, Агрессивная реклама в Интернете, по телевидению, радио и в других средствах массовой информации

Простота процедуры вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос, минимальные требования к документам

Отсутствие офиса или

представительства, а зачастую и лицензии на осуществление данной деятельности и даже устава

Организаторы имеют имидж богатых и влиятельных бизнесменов или банкиров с широкими связями в бизнес-среде

Перевод вложенных денег между разными компаниями и разными странами

Ответственность за финансовое мошенничество

Финансовые пирамиды, как и другие виды финансового

мошенничества, прямо запрещены законом. В России такого рода деятельность подпадает под действие статей о мошенничестве, незаконном предпринимательстве.

Финансовых мошенников привлекают к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ, если они старше четырнадцати лет и совершили хищение имущества или приобрели право на имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

Согласно ст. 159 УК РФ:

1. Мошенничество наказывается штрафом в размере до 120 тыс. р. или дохода осуждённого за

	<p>-Просмотр видеоролика «Сотрудники России деятельность финансовой пирамиды...»</p> <p style="text-align: right;">ФСБ пресекли</p>	<p>период до одного года либо обязательными работами до 360 часов, либо исправительными работами до 1 года, либо ограничением свободы до 2 лет; либо принудительными работами до 2 лет, либо арестом до 4 месяцев, либо лишением свободы до 2 лет.</p> <p>2.Мошенничество, совершённое группой лиц по предварительному сговору, с причинением значительного ущерба гражданину, наказывается штрафом в размере до 300 тыс. р. или дохода осуждённого за период до 2 лет, либо обязательными работами до 480 часов, либо исправительными работами до 2 лет, либо принудительными работами до 5 лет с ограничением свободы до одного года, либо лишением свободы до 5 лет с ограничением свободы до одного года.</p> <p>3.Мошенничество, совершённое лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, наказывается штрафом в размере от 100 до 500 тыс. р. или дохода осуждённого за период от одного года до 3 лет, либо принудительными работами до 5 лет с</p>	
--	--	--	--

		<p>ограничением свободы до двух лет, либо лишением свободы до 6 лет со штрафом в размере до 80 тыс. р. или дохода осуждённого за период до шести месяцев и с ограничением свободы до полутора лет.</p> <p>4.Мошенничество, совершённое организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, наказывается лишением свободы до 10 лет со штрафом в размере до миллиона рублей или дохода осуждённого за период до трёх лет и с ограничением свободы до двух лет.</p> <p>Смотрят, делают выводы, задумываются.</p>	
Первичное закрепление 5 минут	Предлагает ответить на вопрос Назовите основные причины существования финансовых пирамид Ответы написать на стикерах	<p>Работают в группах</p> <p>Пишут, наклеивают стикеры с ответами на доску.</p> <p>Читают, делают выводы</p> <p>Финансовая пирамида представляет собой мошенническую деятельность по привлечению денег или иного имущества людей, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов законной предпринимательской</p>	<p>ууд, формирующиеся на данном этапе:</p> <p>развитие умения договариваться о совместной работе; умение слушать других; предлагать помощь, сотрудничество</p>

		<p>деятельности. Финансовую пирамиду можно отличить от законной финансовой деятельности по ряду признаков, прежде всего понереально высоким обещаемым доходам для инвесторов и отсутствию прозрачности в деятельности. Финансовое мошенничество является уголовным преступлением и наказывается лишением свободы сроком</p>	
<p>Информация о домашнем задании, инструктаж о его выполнении. 2 минуты</p>	<p>Изучите сайт http://mvd.ru Найдите на нём информацию о том как распознать мошенников и что следует предпринять? Расскажите родителям, то что узнали на сегодняшнем мероприятии.</p>	<p>Внимательно слушают. Запоминают, фотографируют.</p>	<p>УУД, формирующиеся на данном этапе:</p> <p>делают выводы в результате совместной работы класса и учителя</p>
<p>Рефлексия 6 минут</p>	<p>Сейчас мы попробуем построить свою пирамиду. Объявляется конкурс.</p> <p>Команде, победившей в конкурсе, вручается диплом за самую хитрую и масштабную финансовую пирамиду этого года.</p>	<p>Для конкурса понадобится очень много металлических монеток Конкурс проводится между командами. Команды должны за 2 минуты построить как можно большую пирамиду. Но это должна быть именно пирамида, так как построения другой формы засчитываться не будут. В конкурсе</p>	<p>УУД, формирующиеся на данном этапе:</p> <p>делают выводы в результате совместной работы класса и учителя</p>

	<p>На основе изученной информации обозначьте своё отношение</p> <p>1 строка –ключевое слово, выраженное в форме существительного, 2 строка – два прилагательных, 3 строка – три глагола</p> <p>Спасибо за работу!</p>	<p>побеждает команда, которая построит самую широкую и самую высокую пирамиду. Команды строят пирамиду до тех пор, пока она не разрушится.</p> <p>Вывод:любые финансовые пирамиды рано или поздно должны рухнуть</p> <p>Пирамида, финансовая, мошенническая, выплатить, инвестировать, разрушить.</p> <p>До свидания!</p>	
--	--	--	--

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В разное время разные люди стремились получить доход, ничем конкретным не занимаясь, но привлекая в свой проект все большее число инвесторов. Изначально термин «финансовая пирамида» имел иное значение и только в 70-е годы стал обозначать жульничество. Организаторы такого коммерческого учреждения позиционируют свою компанию как некий инвестиционный проект, обещая своим инвесторам доходы, заведомо превышающие таковые по рынку займов. Тем, кто интересуется, как устроена финансовая пирамида, стоит ответить, что такая компания ничего не приобретает и не продает: она выплачивает деньги участникам за счет поступлений вкладов вновь прибывших. Наибольший доход при этом получают организаторы проекта и он тем больше, чем больше людей «попадает на крючок». Не слишком жадные обыватели вполне могут получить доход, вступив в такую организацию. Главное – не рассматривать заработок на финансовых пирамидах в качестве единственного и постоянного источника доходов. Вступать в организацию следует на пике ее развития, а не когда многие знакомые и друзья уже на нем заработали, ведь принцип финансовой пирамиды заключается в том, что она долго не живет. Как только вывод станет доступным, наличность вместе с процентами нужно вывести и больше не рисковать.

С их работой связано немало трагических историй. В конце 20-го века в Албании целая сеть таких компаний с оборотом денежных средств в 30% годового ВВП страны нанесла правительству такой ущерб, что после краха системы наводить порядок и усмирять разгневанных вкладчиков пришлось армии. В результате погибли люди, а правительство было вынуждено уйти в отставку. Инвестиционная пирамида ударяет по самым незащищенным слоям населения, ведь страдают в большинстве своем простые, малограмотные люди. Жертвами такого инвестиционного проекта становятся не только малограмотные бедные слои населения, но и вполне подкованные в правовых

вопросах и обеспеченные люди. Их не смущает обман, и они готовы обманываться, лишь бы иметь возможность обманывать самому. Таких людей с определенным психическим складом относят к астероидному типу. Для их темперамента характерны доверчивость, эмоциональность, легкая внушаемость, не говоря уже о гипнозе. Они хотят знать, как заработать на финансовой пирамиде, и организаторы готовы ответить на все их вопросы, описывая все в радужных красках, высмеивая и отменяя все разумные доводы и создавая атмосферу шального энтузиазма, играя на человеческом безрассудстве, жадности и боязни упустить свой шанс. А когда начинаются первые выплаты, человек уже не может остановиться. Это как в игре в рулетку, где азарт заглушает все доводы разума. Таким образом, выдвинутая нами ранее гипотеза: «будучи участником финансовой пирамиды, ты гарантированно становишься получателем высоких доходов на вложенные средства» не подтвердилась, любая финансовая пирамида рассчитана только для обогащения её создателя.

Библиографический список

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.
2. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.
3. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
4. Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).
5. Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

Интернет-ресурсы

wikipedia.org - Википедия — свободная энциклопедия

www.cbr.ru - Центральный банк РФ.

Финансовая пирамида - признаки финансовой пирамиды и как она работает? <https://womanadvice.ru/finansovaya-piramida-priznaki-finansovoy-piramidy-i-kak-ona-rabotaet>

ПРОВЕРЬ СЕБЯ!

Задание. 1. Выбери утверждения, характеризующие финансовую пирамиду:

- 1) Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита;
- 2) Доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды;
- 3) Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё;
- 4) Государство гарантирует возврат вложенных средств в размере 700 тыс. руб.;
- 5) Информация о финансовом положении компании и о рисках, связанных с инвестированием, находится в открытом доступе;
- 6) Действует агрессивная реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, в Интернете;
- 7) Сайт компании не открывается или содержит исключительно устаревшие данные;
- 8) Единственным учредителем организации может являться малоизвестная компания, о которой сложно найти информацию;
- 9) Гарантом возврата вложенных вкладчиками средств является Правительство Российской Федерации.

Задание 2.Тест

1. Финансовая пирамида – это:

- а) Способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;
- б) Схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников;

в) Финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг;

г) Нет верного ответа.

2. Первая финансовая пирамида появилась в:

а) XVI в.;

б) XVII в.;

в) XVIII в.;

г) Нет верного ответа.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:

а) Декларируемая гарантированная высокая доходность;

б) Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;

в) Ограниченный доступ к учредительным документам компании;

г) Минимальные риски финансовых потерь.

4. К финансовой пирамиде можно отнести:

а) Коммерческий банк;

б) Кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;

в) Государственный пенсионный фонд России;

г) Нет верного ответа

5. Становясь участником финансовой пирамиды, ты:

а) гарантированно получишь свой доход на вложенные средства;

б) получишь доступ к управлению капиталом компании;

в) получишь навыки безрискового инвестирования;

г) Нет верного ответа.

ОТВЕТЫ НА КИМ Тест 1б; 2в; 3а, б, в; 4б; 5г.