

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

Финансовая пирамида или как не попасть в сети мошенников

Авторы: Ахрамович М.А.,
Ганцгорн Е.Д., Ивановичева О.В.,
Коньшева С.Г., Малова Е.П.,
Скворцова Т.Н.

г.Чебоксары, 2018

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.

Ожидаемые 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.

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ:

Виды финансовых пирамид:

Не скрывают, что они – финансовые пирамиды и формируют выплаты одним участникам за счет вкладов других.

Предлагают кредит под очень низкие проценты при условии внесения первоначального взноса.

Привлекают деньги от населения, якобы на супервыгодных условиях.

Предлагают за некий взнос погасить полностью кредиторскую задолженность за клиента.

Представляются форекс-брокерами, но не являются ими на самом деле.

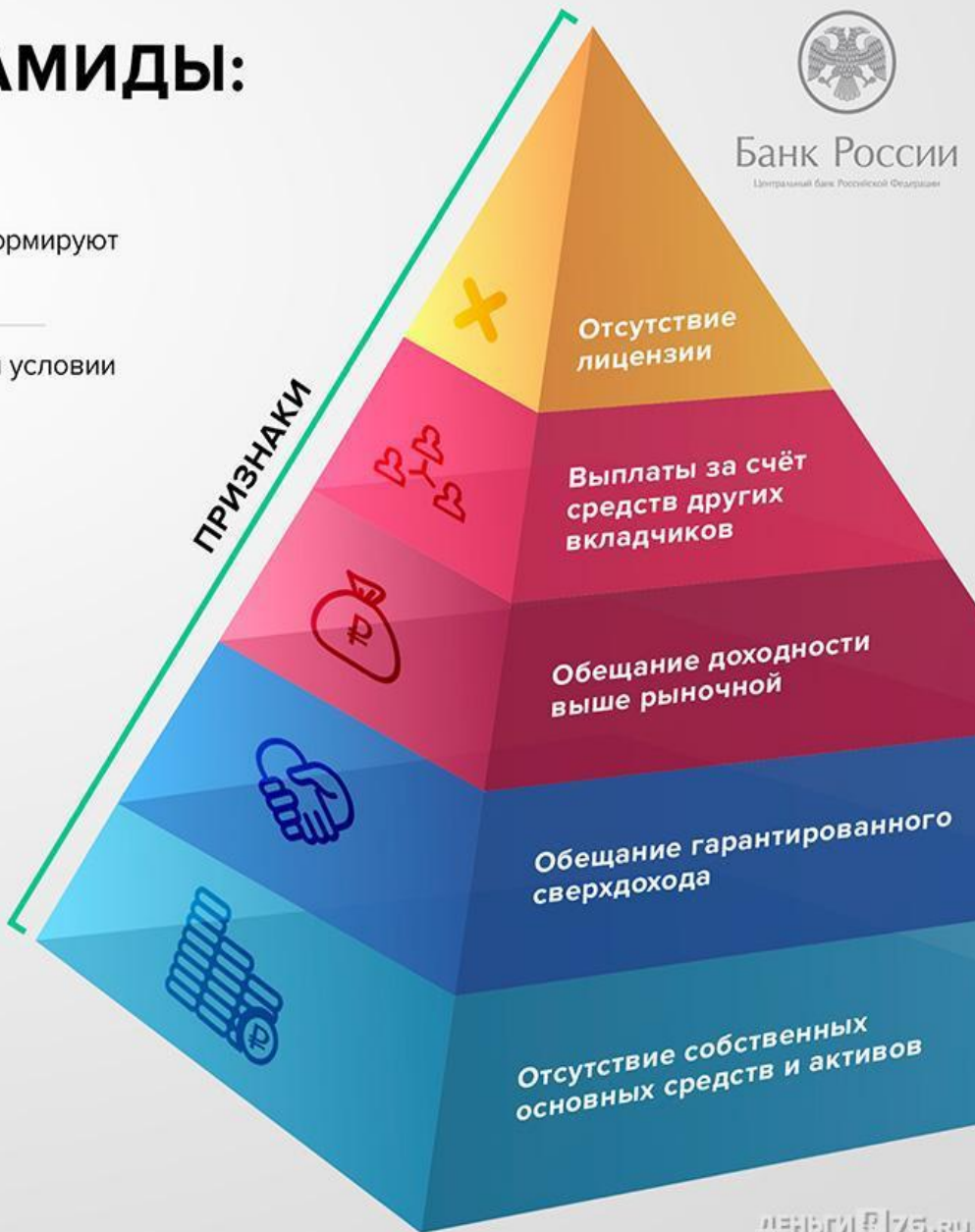
РЕЗУЛЬТАТ ВСЕГДА ОДИНАКОВ:

✗ Клиент финансовой пирамиды теряет свои деньги

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

✓ В полицию

✓ В Банк России





Создателем первой
финансовой пирамиды (1716)
был министр финансов
Франции шотландец Джон Ло
де Лористон

Первая пирамида
современности создана
в США в 1919 г.
Чарльзом Понци





Первая отечественная финансовая пирамида появилась в 70 – х гг. XIX в. в Скопине, уездном городе Рязанской губернии
Её организатором стал Иван Гаврилович Рыков.

Мощная волна финансовых пирамид обрушилась на Россию в 90 – е гг. XX вв.

С 1991 г. В России обанкротились или были ликвидированы более полутысячи различных финансовых пирамид



Финансовая пирамида –
мошенническая схема, в
которой доход по
привлеченным денежным
средствам выплачивается за
счет привлеченных новых
участников



Признаки финансовой пирамиды

Декларируемая
гарантированная
финансовая
доходность

Прибыль за
счет
привлечения
вкладчиков

Агрессивная
реклама

Ограниченный доступ к
учредительным документам
компании, финансовой
отчетности, информации о
размещении денежных
средств организации

Сомнительные договоры с
вкладчиками

Декларируемая гарантируемая финансовая доходность

Гарантия постоянной высокой доходности, как правило, значительно превосходящий размеры ставок по банковским депозитам, является одним из основных признаков финансовой пирамиды, ведь заманить человека в ловушку проще всего, сыграв именно на его жадности

Прибыль за счет привлечения новых вкладчиков

Денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не инвестируются в реальные активы

Общее количество средств всегда остается равным сумме вкладов участников – меняются лишь владельцы средств

Агрессивная реклама



Финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами

Вас убеждают, что Вы не случайный, что Вы избранный, что Вам повезло

Главное – трезво оценить, что есть **правда**, а что **ЛОЖЬ**

Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчетности, информации о размещении денежных средств организации

- В уставе организации указаны учредители мошеннической схемы, адрес по которому зарегистрирована организация
- Как давно зарегистрирована компания
- Отсутствие доступа к информации о размещении денежных средств

Сомнительные договоры с вкладчиками

Организаторы финансовых пирамид не допускают возможности, вкладчикам получить консультацию юриста по основным положениям подписываемого договора

Прежде чем подписать договор, необходимо в нем разобраться, так же факт передачи денег должен оформляться грамотно



Виды финансовых пирамид

Клубы

Финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан

Финансовые пирамиды, замаскированные под торговые компании

Золотые правила инвестора Уоррена Баффета



Важно!

Правило первое
Берегите деньги!

Правило второе

Помните правило первое

**Будьте бдительны, не
попадайтесь в руки
мошенников!**

