*Проект учебного занятия по теме:  
«Финансовое мошенничество и риски финансовых пирамид»*

**Цель:**мотивировать школьников на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества

**Задачи:**

- рассмотреть примеры финансового мошенничества из истории и юридической практики в России и за рубежом;

- изучить нормативно-правовую базу по финансовым отношениям;

- выявить основные методы «одурачивания» граждан, применяемые мошенниками;

- подготовить памятку по правилам грамотного поведения в финансовой сфере

**Оборудование:** проектор, раздаточный материал, планшеты

**План занятия:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Деятельность учителя** | **Деятельность школьников** |
| 1.**Организационный блок**  Приветствует, организует распределение по группам, обеспечивает раздаточным материалом. | Распределяются по группам |
| **2.Мотивационный блок**  Предлагает посмотреть отрывок из известного детского кинофильма «Приключения Буратино» и ответить на вопросы:  - о чём говорит этот отрывок?  - на какие человеческие слабости указывают кот Базилио и лиса Алиса?  - предположите, о чём пойдёт речь на этом занятии?  Переходит к теме занятия:  В современном мире каждый из нас прямо или косвенно сталкивается с финансовыми операциями. Они имеют широкий спектр: от покупки продуктов на рынке до операций на фондовой бирже. В этой сфере активно действуют  мошенники, которые хотят получить лёгкую выгоду, используя наши с вами человеческие слабости, пробелы в знаниях. Поэтому так важно выработать личную стратегию грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества, чтобы успешно противостоять мошенникам и отстаивать свои интересы.  На этом занятии мы с вами попробуем сделать первые шаги в этом направлении. | Смотрят отрывок из к/ф «Приключения Буратино» и предлагают варианты ответов |
|  |  |
| **3. Работа с понятиями**  Предлагает дать определение понятиям «мошенничество», «финансовое мошенничество».  Ответить на вопрос, какие ассоциации у вас возникают, когда вы слышите эти понятия?  *(используется метод «мозговой штурм»)* | Дают определения понятиям на основе имеющихся знаний, личного и социального опыта.  Называют слова-ассоциации к понятиям «мошенничество», «финансовое мошенничество» (например: обман, шулерство, махинации, вред и др.) |
| **4. Работа в группах**  Поясняет технологию работы в группе (правила, способы плодотворной работы, качество выступления, критерии оценивания)  Подведение итогов | Изучают полученные материалы и выполняют задания  ***1 группа:*** изучает и анализирует материалы «Топ-9 финансовых пирамид»  ***Задание:***  - сравнить условия возникновения, деятельности и краха финансовых пирамид в разных странах (*сравнительно-исторический метод*)  ***2 группа:*** изучает и анализирует материалы «Примеры финансового мошенничества»  ***Вопросы:***  - по каким признакам можно распознать мошенников?  - какие способы используют мошенники для "одурачивания" почтенных граждан  ***3 группа:*** изучает статьи УК РФ и ГК РФ  ***Вопросы:***  - какая ответственность грозит за финансовое мошенничество?  ***4 группа:*** готовит памятку «Как защитить себя от финансового мошенничества?» |
| **Рефлексия**  Предлагает школьникам ответить на вопросы:  - сегодня я понял...  - сегодня я решил...  - сегодня я почувствовал... | Отвечают на поставленные вопросы |

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

**Что представляет собой финансовая пирамида?**

Финансовая пирамида — это организация, обеспечивающая свой доход и доход инвесторов за счет постоянного привлечения денежных средств. Первые вкладчики пирамиды получают доход за счет вкладов новых участников, а те - за счет вкладов последующих и так до полного ее краха. Как правило, истинный источник дохода организации скрывается. Как только пирамида лишается новых финансовых вкладов — она рушится.



**Список крупнейших финансовых пирамид**

**1. Схема Понци**

Одна из самых первых и известных пирамид принадлежит итальянскому мошеннику Чарльзу Понци, который в 1919 г. придумал бизнес-схему быстрого обогащения. Однажды он получи письмо с вложенным внутри международным обменным купоном, который любой человек мог обменять на марки и отправить ответное письмо обратно. Самое интересное заключалось в том, что в Европе за такой купон можно получить лишь одну марку, в то время как в США за нее вы могли выручить целых шесть марок.

После этого Чарльз создал компанию «SXC», пригласил инвесторов и начал предлагать людям зарабатывать на простом арбитраже, т.е. покупке и продаже товара в разных странах. Вложившемуся в его бумаги, Понци обещал 150% от вложенной суммы за 45 дней. Жители Бостона рванулись скупать бумаги, при этом Чарльз поддерживал интерес проплаченными статьями в прессе.

Но в действительно, ЧарльзПонци не скупал купоны, которые обменивались исключительно на марки, а выплачивал старым вкладчикам деньги новых участников. К июлю векселя Понци приносили ему до 250 тысяч долларов ежедневно. В августе того же года компания была проверена федеральными агентами и ликвидирована как пирамида. В ходе суда часть денег была возвращена вкладчикам, более 2-х миллионов так и не были найдены, сам итальянец получил 5 лет тюрьмы.

**2. Португальская пирамида Доны Бранки**

Обычная португальская женщина Мария Бранка досСантос, которую чаще всего называют Дона Бранка, решила обогатиться, открыв собственный банк в 1970 году. Чтобы привлечь клиентов, она пообещала процентную ставку 10% в месяц любому вкладчику. Бедные жители со свей страны ринулись вкладывать деньги в банк, который мог обеспечить им такой быстрый финансовый прирост. Тысячи клиентов в течение 14 лет доверяли свои деньги Доне, которую к тому времени прозвали «народным банкиром». В 1984 г. пирамида рухнула, Бланка была арестована и осуждена на 10 лет тюрьмы. Умерла Мария в одиночестве, хотя в 1993 году ее махинации вдохновили Португальскую Национальную Оперу поставить «A BanqueiradoPovo» (Народный банкир).

**3. Схема «Двойной Шах»**

Нет, несмотря на красивое название, ничего общего с шахматами данная схема не имеет. История начинается в 2005 году, когда обычный преподаватель высшей школы из Пакистана, СаедСибтулХассан Шах, вернулся из Дубаи в Вазирабад (провинции Пенджаб) и сделал своим соседям выгодное предложение. Убедив всех в том, то в командировке он обучился новейшей биржевой программе, он предлагал всем желающим удвоить свои сбережения всего за неделю!

Именно поэтому схема и получила название «Двойной Шах». За полтора года пирамида разрослась по всей стране, более трех тысяч вкладчиков отдали ему сбережения более чем на 880 миллионов долларов по курсу того года. Саед Шах даже собирался стать политическим лидером региона, когда полиция произвела его арест. Тысячи людей вышли на улицы с требованием освободить их финансового гуру. В данный момент герой истории находится за решеткой, а следствие продолжается до сих пор.

**4. Схема Лу Перлмана на $300,000,000**

Возможно, вы не слышали о Лу Перлмане, а вот созданные им группы наверняка. Благодаря ему на свет появились такие коллективы, как BackstreetBoys и ‘N Sync. Вот только свою известность он также получил благодаря преступной схеме на 300 млн. долларов, которые «поднял», обманывая инвесторов и крупные банки.  В 1981 году бывший магнат Лу Перлман основал компании TransContinentalAirlinesTravelServices, TransContinentalAirlinesInc и десяток других организаций, которые существовали исключительно на бумаге. Что, в прочем, не помешало ему продавать доли в этих фирмах на протяжении 20 лет!

**5. Европейский Королевский Клуб**

Некоммерческая ассоциация «EuropeanKingsClub» была организована ДамаройБертгес и Хансом Гунтер Шпахтхольцем в 1992 году и позиционировалась как реальная сила, выступающая против крупных европейских банков и способная помочь малому бизнесу.

По этой схеме, новые члены Европейского Королевского Клуба должны были купить «письмо», которое по сути представляло собой акцию клуба. Стоимость такой акции была 1400 швейцарских франков. Данное «письмо» давало владельцу право получать по 200 франков ежемесячно, что гарантировано инвестору удвоение своего вклада уже через год.

Преступная схема была раскрыта лишь через 2 года, когда около сотни тысяч немецких и швейцарских инвесторов потеряли в общей сложности около 1 млрд. долл. США. Даже во время вынесения приговора, жертвы отказывались признавать факт мошенничества и освистали судью. ПредприимчиваяДамараБертгес получала 7 лет тюрьмы, а ее напарник лишь 5.

**6. Афера Бернарда Мейдоффа**

Пирамида БарнардаМедоффа является одной из крупнейших финансовых афер современной истории. Среди потерпевших более трех миллионов человек и сотни финансовых организаций, которые потеряли свои сбережения на общую сумму более 64,8 млрд.

Бернард открыл инвестиционный фонд «MadoffInvestmentSecurities», который имел репутацию одного из самых надежных и прибыльных в США. Инвесторы, вложившие деньги в Мейдоффа, могли получить 12-13% годовых. Большинство вкладчиков были убеждены, что этой фирме удавалось добиться такого успеха благодаря инсайдерской информации, да и серьезный список клиентов, среди которых были многочисленные хедж-фонды, банки и знаменитости — являлся своего рода гарантией надежности этого фонда.

Осенью 2008 года ряд крупных инвесторов обратились к Мейдоффу с просьбой выдать вложенные ими средства на общую сумму около $7 млрд, но фонду просто нечем было платить. Пирамида рухнула. Выяснилось, что MadoffSecurities не занимался инвестициями денег вкладчиков как минимум в течение последних 13 лет! На момент разбирательств задолженность компании составила примерно 50 миллиардов долларов США. Примечателен и тот факт, что сдали ФБР Мейдоффа собственные сыновья, которым он рассказал о своей самой большой лжи по схеме Понци.

В отличие от относительно небольших сроков предыдущих создателей пирамид, Бернард Мейдофф был приговорен к 150 годам лишения свободы.

**7. Муравьиные фермы ВанаФэна**

Довольно необычную финансовую пирамиду возвел китайский бизнесмен Ван Фэн. В 1999 г. он открыл фирму «YilishenTianxiGroupofChina» и предлагал любому желающему стать инвестором всего за $1500. За эти деньги вкладчики получила коробку с особыми муравьями, которых нужно было кормить и выращивать по специальной инструкции в течение 90 дней. По истечению этого времени приезжали представители компании и забирали насекомых назад, перерабатывая их в афродизиаки или лекарство для лечения артрита. По крайней мере, так заявляла компания бедным китайским фермерам.

По истечению каждых 14 месяцев таких вот хлопот, вкладчики получили около $450, что равнялось 32% доходности годовых. Данная пирамида имела успех еще и потому, что Ван Фэн довольно быстро разбогател и сумел раскрутиться в газетах и телевидении. Он даже стал номинантом гос. премии «100 лучших бизнесменов Китая».

Когда оборот компании составил около двух миллиардов долларов, муравьиная схема Вана рухнула, а его самого арестовали и приговорили к смертной казни.

**8. МММ Сергея Мавроди**

Крупнейшая в истории России финансовая пирамида, основанная Сергеем Мавроди вместе с его братом Вячеславом и супругой Мариной. Название компании «МММ» представляло собой аббревиатуру фамилий основателей. Как мы с вами помним, в начале1990-х эта частная компания предложила своим вкладчиком 1000% дивидендов, заманив в пирамиду миллионы жителей страны. За пять лет своей работы С.П. Мавроди получил свыше $ 1,5 млрд.

Его деятельность имела настолько серьезную огласку, что Сергей даже был избран в Государственную думу и получил депутатскую неприкосновенность, но это не спало его от ареста в 2003 году, когда пирамида распалась. По заверениям же самого Сергея Мавроди, крах «МММ» - это исключительно заслуга правительства страны.

**9. Американская система страхования**

Вы, вероятно, удивитесь, но социальное страхование в США имеет схожую структуру со схемой Понци, возглавляющей наш топ финансовых пирамид. В 1935 году данную страховку ввел президент Франклин Рузвельт в рамках борьбы с бедностью, которая накрыла пожилых американцев в эпоху Великой депрессии. Данные меры позволили безработным и пенсионерам получать деньги, которые поступали за счет налогообложения работающей части населения Штатов.

Несмотря на то, что социальное страхование в Америке за эти годы претерпело ряд изменений, суть осталась прежней: старые вкладчики получают деньги новых вкладчиков. Однако аналитические конторы подсчитали, что уже в 2018 году данная схема столкнется с серьезными, и вполне возможно, разрушительными последствиями. В эти годы на пенсию выйдет так называемое поклонение бейби-бумеров и денег на всех может просто не хватить.

Приложение 2

Случаи финансового мошенничества участились в альметьевске

Альметьевская городская прокуратура обращает внимание населения на участившиеся в последнее время случаи финансового мошенничества в сфере кредитно-потребительской кооперации.

В последние несколько лет начали вновь активизироваться финансовые пирамиды. Доверчивые граждане, будто позабыв уроки 90-х годов, понесли свои сбережения в сомнительные компании, обещающие высокие проценты доходности.

Втянутыми в пирамиду оказываются как вполне грамотные молодые люди, которые «знали, что это пирамида, но надеялись оказаться в числе первых, успевших сорвать хороший куш за счет других», так и люди, которым недостаточно знаний, чтобы успешно распознать мошенников. И тут появляются «волшебники», которые дают возможность значительно прирастить свои сбережения, спекулируя на естественных потребностях людей: улучшение жилищных условий, защита сбережений от инфляции, обеспечение более достойной жизни пенсионерам.

Такие компании предлагают доходы, значительно превышающие аналогичные, представленные на рынке в том же сегменте деятельности. А потом, собрав приличную сумму денег, исчезают, не оставив после себя даже имущества, на которое возможно наложение взыскания.

Так, с декабря 2013 года по июль 2014 года неустановленные лица из числа работников кредитного потребительского кооператива (КПК) «Благо», действуя умышленно из корыстных побуждений, не имея реальной возможности выплачивать обещанные проценты пайщикам кооператива, находясь по адресу: г. Альметьевск, улица Белоглазова, дом № 113, путем обмана заключили от имени КПК «Благо» договоры о передаче личных сбережений по различным программам с гражданами Альметьевска.

Исполняя обязательства по договорам о передаче личных сбережений, жители Альметьевского и других районов внесли в кассу КПК «Благо» наличные денежные средства в сумме более 7500000 рублей, в подтверждение чего им были выданы квитанции к приходным кассовым ордерам. До настоящего времени КПК «Благо» договорные обязательства перед пайщиками в виде обещанных паевых выплат не выполнены, суммы паев не возвращены.

По вышеуказанным фактам 11 ноября 2014 года следователем следственного отдела ОМВД России по Альметьевскому району возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное в особо крупном размере), по которому в настоящее время проводится предварительное расследование.

Кроме этого, в 2014-2015 годах аналогичные уголовные дела возбуждены правоохранительными органами Альметьевска по фактам невыполнения договорных обязательств перед пайщиками, то есть по фактам мошеннических действий КПКГ «Альметьевск-Кредит»; ООО «Древпром»; НО КПК «Перспектива»; КПКГ «Кредитный центр-Альметьевск».

Более того, в настоящее время отделом МВД России по Альметьевскому району проводятся процессуальные проверки в отношении ряда аналогичных кредитно-потребительских кооперативов, действовавших на территории Альметьевского района.

К сожалению, мошеннические структуры бросают тень и на добропорядочные компании, мешают им работать, вызывая отток клиентов. Благодаря их деятельности, у населения может развиваться недоверие к любым, даже добросовестным, инвестиционным институтам. Проверить деятельность компании, а также вынести вердикт о законности ее действий могут правоохранительные органы. Для инициирования проверки необходимы обращения граждан. Поэтому, если у вас возникли подозрения в незаконной деятельности, просим вас сообщать о подозрительных компаниях правоохранительным органам города. Лучше предупредить мошенничество, чем бороться с его последствиями, оплакивая потерю своих сбережений.

Слишком заманчивые условия – симптом пирамиды

Конечно, не все признаки однозначно указывают на то, что перед вами мошенники. Тем не менее, будьте внимательны, обезопасьте себя от потери средств.

Проверьте документы компании: свидетельство о регистрации, устав. Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом. Узнайте, чем конкретно занимается компания и куда будут вложены ваши деньги. Спросите, где это можно проверить. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги. Если имеют место более выгодные условия размещения ваших средств, поинтересуйтесь у сотрудника компании, за счет чего прибыль их компании в разы выше, чем у аналогичных структур, работающих в этой сфере, и получите внятные ответы на свои вопросы. Посмотрите, что за документ остается у вас на руках взамен отданных вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть вам ваши деньги?

Ничего не подписывайте, не разобравшись. Потом может выясниться, что ваши деньги – благотворительное пожертвование, или вступительный взнос, благодаря которому вы стали членом сомнительного клуба. Ваши финансовые взаимоотношения с компанией должны быть оформлены в соответствии с законодательством.

Прежде чем отдать свои деньги, которые вы заработали или копили в течение многих лет, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Помните, что финансовая пирамида изначально создается, чтобы обогатить ее создателей, а не вас.

Приложение 3

**ПАМЯТКА ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ**

**КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА**

Защищай личную информацию!

Проявляй бдительность при обращении с личными документами и документами родителей (паспортами, водительскими правами, кредитными картами и др.).

Ни в коем случае не сообщай информацию о себе либо о своем финансовом положении тем людям, у которых нет оснований располагать подобной информацией. В особенности это касается номеров кредитных карт и информации о банковских счетах. Помни, что сотрудники банка не будут звонить и спрашивать данные кредитной карты твоих родителей!

Проявляй осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных. Ограничь доступ незнакомых людей к информации в социальных сетях, потенциально интересной для мошенников.

Не передавай свой паспорт сомнительным лицам, обещающим вознаграждение за его использование. На тебя может быть оформлен кредит, куплена валюта в больших объемах, оформлен сомнительный перевод денег или получены средства с украденной кредитной карты.

Правильно обращайся с кредитной картой!

Если ты снимаешь деньги в банкомате, при вводе ПИН-кода нужно прикрывать рукой клавиатуру. Храни ПИН-код отдельно от банковской карты, никому не сообщай свой ПИН-код. В случае утери кредитной карты, нужно срочно ее блокировать, сообщив в банк.

Помни о возможности кибермошенничества!

В твоем компьютере должен быть установлена антивирусная программа, чтобы мошенники не могли похитить твои персональные данные.

Не сообщай пароль доступа к своему электронному кошельку через интернет; используй надежные пароли. Простые пароли легко взламываются!

Не забывай выходить из своей учетной записи.

Не отвечай на электронные сообщения с запросом об изменениях в параметрах защиты.

Все финансовые операции, которые ты совершаешь в сети Интернет, должны осуществляться только на защищенных web-сайтах ("замочек" или буква s)

Проявляй осторожность при выходе на сайт, где ты собираешься совершить платежную операцию. Перепроверяй адрес сайта - нет ли там лишних слов или букв.

Помни о поговорке, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке!

Критически относись к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода (например, тебе могут позвонить или прислать смс с неожиданным сообщением о крупном выигрыше или призе, но, чтобы его получить, необходимо перечислить на некий счет небольшую сумму)

Не поддавайся на уговоры тех, кто обещает тебе быстрое получение крупной суммы денег, особенно, если перед этим необходимо внести какой-то взнос.

Не участвуй в финансовых пирамидах!

Прежде чем принимать участие - собери информацию об этой организации.

Помни о признаках финансовых пирамид: обещание сверхвысокой доходности; требование оплатить вступительный взнос, причем как можно скорее; отсутствие предупреждений о возможных рисках; выплата вознаграждения за привлечение новых вкладчиков; замалчиваются имена руководителей компании и ее реквизиты и др.

Никогда не вкладывай заемные деньги! Никогда не вкладывай последние деньги!

Защити себя сам от финансового мошенничества - не надейся на государство или полицию!