МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

 «КУРСАВСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ «ИНТЕГРАЛ»

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА УРОКА - ДИСКУССИИ**

**Тема: «ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА, ИЛИ КАК НЕ ПОПАСТЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ»**

**по дисциплине «Финансовая грамотность»**



с.Курсавка

 Методическая разработка предназначена для организации проведения занятия по освоению дисциплины «Финансовая грамотность» по специальности СПО 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» (базовой и углубленной подготовки) очной формы обучения.

Организация-разработчик: ГБПОУ «Курсавский региональный колледж «Интеграл»

Разработчик: Кныш М.И., преподаватель ГБПОУ КРК «Интеграл»

Рассмотрена, утверждена и рекомендована к применению на заседании методического Совета ГБПОУ КРК «Интеграл».

Протокол № 6 от **«**27»января 2017 г.

Председатель методического совета М.А. Уманская

357070 Ставропольский край

Андроповский район

с. Курсавка, ул. Титова, 15

«Курсавский региональный колледж «Интеграл»

Телефон: (86556) 6-39-83 6-39-80

Email: kurs\_integrall@mail.ru

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка…………………………………………………….....…4

Методика организации и проведения занятия…………………………………7

Структура урока………………………….…………………………………….11

Список используемых источников…………………………………………….15

Приложение 1 Фальшивомонетчики

Приложение 2 Фальшивые банки

Приложение 3 Кредит на ваше имя

Приложение 4 История возникновения финансовых пирамид

Приложение 5 История МММ

Приложение 6 Признаки финансовых пирамид

Приложение 7 Виды финансовых пирамид

Приложение 8 Ситуации для обсуждения

Приложение 9 Вопросы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В мире не всё благополучно,

потому что людьми ещё управляют

 при помощи мошенничества.

*Георг Лихтенберг*

Экономический кризис в нашей стране, в период которого повысилась актуальность рационального использования финансовых средств, несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку, осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальной стратегии финансового образования. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.» определило направления деятельности для ее реализации.

Целью настоящей учебно-методической разработки «ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА, ИЛИ КАК НЕ ПОПАСТЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ» является формирование системных представлений у обучающихся в системе СПО о финансовых мошенничествах в современном обществе и выработка практических навыков использования этих знаний для того, чтобы не попасться на предложения организаторов финансовых пирамид.

Задачи разработки направлены на развитие умения проверять поступающую из различных источников информацию, понимания необходимости быть осторожным в финансовой сфере и воспитание культуры общения, ведения дискуссии, формирование финансово грамотного поведения, которое является необходимым условием повышения уровня и качества жизни граждан.

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для граждан России. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей. Финансово грамотный гражданин должен как минимум иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг; быть способным распознавать признаки финансового мошенничества.

В период нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков еще более повышается значимость получения населением доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг.

Финансовые схемы мошенничества в нашей стране растут в геометрической прогрессии с начала 90-х и вполне благополучно развиваются благодаря доверчивости граждан, многие из которых сами, вполне добровольно, отдают свои деньги в соответствии с «принципом лисы Алисы и кота Базилио». Чтобы не стать жертвами финансового мошенничества, необходимо уметь правильно реагировать на действия подозрительных финансовых организаций, знать признаки финансовых пирамид.

Преимуществом данной разработки является то, что занятие проводится с обучающимися в форме дискуссии, в ходе которой обсуждаются кейсы. Основное отличие кейсов от примеров состоит в том, что примеры — это вымышленные ситуации, а кейсы — это реальные исторические события, которые развивают кругозор студентов, оживляют изучение дисциплины и помогают им лучше понять теоретический материал.

Дискуссия как эффективный метод познания, нахождения истины издавна применяется в практике обучения. Технология групповой дискуссии заключается  в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений, спор, ведущийся и разрешающийся средствами вербального общения. Обсуждая дискуссионную проблему, каждая сторона, оппонируя собеседнику, аргументирует свою позицию.

Для активности мышления на уроке преподаватель должен строить с обучающимися более демократичные отношения, создавать атмосферу общего поиска истины. Дискуссия стимулирует познавательную деятельность обучающихся, вовлекая каждого из них в мыслительную и поведенческую активность. В ходе диспута студенты приобретают навыки, которые им необходимы в профессиональной деятельности и в жизни: учатся культуре поведения, обоснованно опровергая неправильные суждения и отстаивая свое мнение в словесных поединках.

С 2017 года дисциплина «Финансовая грамотность» входит в учебные планы по всем специальностям СПО, поэтому предлагаемая учебно-методическая разработка «ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА, ИЛИ КАК НЕ ПОПАСТЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ» предназначена для организации проведения урока в виде дискуссии по освоению учебной дисциплины профессионального цикла «Финансовая грамотность» для обучающихся СПО любого направления.

МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ

При изучении дисциплины «Финансовая грамотность»» особое внимание должно быть уделено не только формированию у обучающихся системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе, но и выработке практических навыков использования этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается в своей жизни.

Финансовые схемы мошенничества в нашей стране растут в геометрической прогрессии с начала 90-х и вполне благополучно развиваются благодаря доверчивости граждан, многие из которых сами, вполне добровольно, отдают свои деньги в соответствии с «принципом лисы Алисы и кота Базилио». Чтобы не стать жертвами финансового мошенничества, необходимо уметь правильно реагировать на действия подозрительных финансовых организаций, знать признаки финансовых пирамид.

При реализации методики преподавания, основывающейся на рассмотрении теоретических понятий в контексте принятия практических решений, важная роль отводится изучению и обсуждению кейсов в виде дискуссии. Основное отличие кейсов от примеров состоит в том, что примеры — это вымышленные ситуации, а кейсы — это реальные исторические события, которые развивают кругозор студентов, оживляют изучение дисциплины и помогают им лучше понять теоретический материал.

Дискуссия как эффективный метод познания, нахождения истины издавна применяется в практике обучения. Технология групповой дискуссии заключается  в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений, спор, ведущийся и разрешающийся средствами вербального общения. Обсуждая дискуссионную проблему, каждая сторона, оппонируя собеседнику, аргументирует свою позицию.

В ходе диспута студенты приобретают навыки, которые им необходимы в профессиональной деятельности и в жизни: учатся культуре поведения, обоснованно опровергая неправильные суждения и отстаивая свое мнение в словесных поединках.

Данная методическая разработка имеет целью формирование системных представлений о финансовых мошенничествах в современном обществе и выработка практических навыков использования этих знаний для того, чтобы не попасться на предложения организаторов финансовых пирамид, на развитие умения проверять поступающую из различных источников информацию, понимания необходимости быть осторожным в финансовой сфере и воспитание культуры общения, ведения дискуссии, формирование экономического мышления и ответственности за принятие решений.

В начале урока обосновывается выбор темы «Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников», подтверждая актуальность проблемы примерами «Жизненной ситуации 1» и «Жизненной ситуации 2», представленными на экране, выделяются узловые моменты обсуждаемой проблемы в жизни общества, уточня­ются условия дискуссии. Особо стоит вопрос о культуре дискуссии, формированию которой мо­гут помочь правила, зафиксированные в предлагаемой памятке, которая раздаётся в начале урока студентам:

Памятка "Как вести дискуссию"

* Перед тем, как спорить, подумай, что именно ты должен сказать.
* Если ты пришел на диспут, обязательно выскажи и аргументируй свое мнение.
* Говори просто и ясно, логично и последовательно.
* Говори только то, что тебя интересует, что ты знаешь, в чем ты уверен, не утверждай того, в чем сам не уверен.
* Спорь честно: не перекручивай мысли человека, с которым ты не согласен.
* Не повторяйся и не повторяй слов других.
* Помни, что лучшие доказательства - точные факты.
* Уважай того, кто спорит с тобой; твое тактичное поведение доказывает, что ты не только сильный оппонент, но и воспитанный человек.

На доске записаны вопросы, на которые в конце урока необходимо дать ответы: Что такое финансовая пирамида? Почему финансовые пирамиды пользуются столь высоким успехом у населения? Как распознать финансовую пирамиду?

В основной части урока преподаватель раскрывает понятие «мошенник», историю происхождения этого слова, затем последовательно рассказывает о видах финансового мошенничества и о том, как уберечь себя от их воздействия: «Фальшивомонетчики», «Фальшивые банки», «Кредит на ваше имя», «Финансовые пирамиды». Рассмотрев принцип работы финансовой пирамиды, студенты знакомятся с историей возникновения финансовых пирамид.

После просмотра рекламного ролика МММ с главным героем Лёней Голубковым, обучающиеся изучают историю зарождения и распада крупнейшей финансовой пирамиды, которая когда-либо существовала в России, основателем которой являлся Сергей Мавроди. Участниками её, по различным оценкам, стали 2-15 млн. человек.

Для распознавания финансовой пирамиды преподаватель раскрывает студентам основные характерные признаки финансовой пирамиды.

Так как создатели финансовых пирамид постоянно выдумывают новые способы и формы мошенничества, рассматриваются основные виды финансовых пирамид, которые сегодня пользуются популярностью у населения: клубы, финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан, финансовые пирамиды, замаскированные под торговые компании.

После ознакомления с теоретическим материалом, преподавательпредлагает студентам поработать в мини-группах над предложенными ситуациями финансового мошенничества. Затем идёт обсуждение и попытка определить, в каких из описанных случаев стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации? Когда заканчивается время для работы в группах, начинается открытая дискуссия по предложенным ситуациям. Главный момент дискуссии - непосредственный спор ее участников. Для его возникновения неприемлем авторитарный стиль преподавания, ибо он не располагает к откровенности, высказыванию своих взглядов. Преподаватель может использовать различные приемы активизации обучающихся, подбадривая их репликами: «интересный подход, но ...», «давайте подумаем вместе», «какой неожиданный, оригинальный ответ» и т.д. Необходимо размышлять вместе со студентами, помогая при этом им формулировать свои мысли, и развивать сотрудничество между собой и ими.

На заключительном этапе урока, необходимо подвести итоги дискуссии: оценить правильность формулировки и употребления понятий, умение использовать приемы доказательств, опровержений, культуру дискуссии. Открытый вопрос: ***«***А теперь подведем итоги. Что нам удалось выяснить? Объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с видами финансовых мошенничеств?» На этом этапе студенты получают за дискуссию оценки.

 В ходе рефлексии обучающиеся проводят самоанализ, самостоятельно оценивают свое состояние и деятельность на уроке*.*

В конце урока преподаватель раздает студентам игрушечные денежные купюры:«У вас на столах остались фальшивые денежные купюры. Я предлагаю положить их в свои кошельки, чтобы каждый раз открывая их, помнили о том, что вы умны, осторожны, владеете собой, ситуацией и легко дадите отпор мошенникам!»

IV. ФОРМЫ

СТРУКТУРА УРОКА

**Тема: «Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников»** (звучит песня лисы Алисы и кота Базилио из к/фильма «Приключения Буратино») (слайд 1)

**Тип занятия:** уроксистематизации и обобщения (слайд 2)

**Вид занятия:** урок-дискуссия

**Цель:** сформировать системные знания о финансовых аспектах жизни в современном обществе и выработать практические навыки их использования для решения стандартных финансовых проблем

 **Задачи:** (слайд 3)

- актуализация, систематизация и закрепление знаний о том, как строятся финансовые пирамиды, их видах, отличительных признаках,

- развитие умения проверять поступающую из различных источников информацию, как не попасться на предложения организаторов пирамид и понимания необходимости быть осторожным в финансовой сфере;

- воспитание культуры общения, ведения дискуссии, формирование экономического мышления и ответственности за принятие решений;

- формирование общих и профессиональных компетенций;

- совершенствование методики проведения уроков нетрадиционной формы.

 **Форма проведения**:  «Карусель» (все обучающиеся высказывают свою точку зрения по кругу, как сидят)

**Методы и приемы**: коммуникативный, информационный, репродуктивный, эвристический, элементы технологии проблемного обучения.

**Учебно - методическое оснащение урока**: мультимедийный комплекс (компьютер с доступом в Интернет), проектор, интерактивная доска/экран, колонки, презентация для проведения урока, видеоролик с рекламой МММ.

**Межпредметные связи**: экономика, анализ финансово-хозяйственной деятельности, менеджмент.

Ход урока

(продолжительность – 90 мин)

**1.Оргмомент (3 мин)**

проверка посещаемости, готовности группы к уроку, мотивация обучающихся

**2.Основная часть (80 мин)**

 ***Вступительная часть***

Жизненная ситуация 1 (слайд 4)

Вы увидели в Интернете рекламу, где некая финансовая организация предлагает вклады с доходностью 200 % годовых. Стоит ли обращаться в эту организацию? (на обсуждение не более 5 минут, вопросы фиксировать на доске)

Жизненная ситуация 2

Ваша знакомая получила sms-сообщение о том, что она выиграла в лотерею 50 000 р. Чтобы получить приз, она должна позвонить по указанному номеру и продиктовать свои паспортные данные. Вы подозреваете, что это сообщение ложное, и предупреждаете её. Но знакомая не видит ничего дурного в том, чтобы продиктовать свои данные: она ведь ничего не потеряет, так почему бы не попробовать? Какому риску подвергает себя ваша знакомая?

Объявление темы и цели занятия.

***Основное содержание***

1. Понятие «мошенник», история происхождения слова

2. Описание типовых ситуаций финансового мошенничества

* Фальшивомонетчики (слайд 5, 6,7) (Приложение 1)
* Фальшивые банки (слайд 8, 9) (Приложение 2)
* Кредит на ваше имя (слайд 10, 11) (Приложение 3)
* Финансовые пирамиды(слайд 12,13)
* принцип работы финансовой пирамиды (слайд 14)
* история возникновения финансовых пирамид(слайд15, 16) (Приложение 4)
* просмотр рекламного ролика МММ (Леня Голубков)
* история МММ (слайд 17,18) (Приложение 5)
* признаки финансовых пирамид (слайд 19,20) (Приложение 6)
* виды финансовых пирамид (слайд 21, 22, 23) (Приложение 7)
* Попросить 2—3 студентов поделиться с группой историями своих родителей о пирамидах 1990-х гг. Спросить, существуют ли пирамиды сегодня и если да, то в чём, по мнению студентов, их основное отличие от пирамид 1990-х. Основные отличия новых пирамид от пирамид 1990-х:

– они перекочевали из реального мира в Интернет. Теперь организаторам пирамиды не нужно напрямую взаимодействовать с вкладчиками. А значит, организация пирамид стала ещё более простым и безнаказанным делом. Тем не менее организаторов даже интернет-пирамид обычно можно вычислить по IP-адресу, поэтому обязательно следует заявлять о них в полицию или Роспотребнадзор;

– они стали лучше маскироваться. Пирамиды могут скрываться под видом компьютерных игр, лотерей и работы на дому через Интернет.

3. Работа в мини-группах над предложенными ситуациями

4. Дискуссия по предложенным к рассмотрению ситуациям с целью определения, в каких из описанных случаев стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением и что делать в этой ситуации? (слайд 24,25) (Приложение 8)

5. Куда заявить о случае финансового мошенничества (слайд 26, 27)

О подозрительном поведении финансовой организации можно сообщить в местное отделение полиции или оставить заявку на Правоохранительном портале МВД РФ (www.112.ru) в разделе «Срочная связь» — «Приём обращений» или на сайте Роспотребнадзора (rospotrebnadzor.ru/virtual/feedback/).

**3.Заключительная часть (7 мин)**

***Открытый вопрос:*** А теперь подведем итоги. Что нам удалось выяснить?

- Объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с видами финансовых мошенничеств? - Что такое финансовая пирамида?

- Почему финансовые пирамиды пользуются столь высоким успехом у населения?

- Как распознать финансовую пирамиду? (Приложение 9)

**Рефлексия:** (слайд 28)

* сегодня я узнал, что ………………………………………….
* из знакомства с историей МММ я поняла…………………..
* в случае подозрения финансовой организации …………...
* опасность финансовой пирамиды состоит в том……………
* я понял, что причина появления финансовых пирамид ……
* было интересно узнать, что…………………………………..
* я научился………….
* меня удивило………

Домашнее задание (слайд 29):

На сайте http://besuccess.ru/spisok-finansovyx-piramid опубликован список действующих финансовых пирамид 2017 г.

1. Проведи анализ компаний, представленных в рейтинге, на наличие признаков финансовой пирамиды и составь краткий отчёт.

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

Список используемых источников

1. Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" N 273-ФЗ от 29 декабря 2012 г.- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_140174/ (дата обращения 01.02.2017г.)

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.- Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#ixzz5UNL4lkKp> (дата обращения 01.02.2017г.)

3.Если вы не хотите стать жертвой мошенников / Советы гражданам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uvd-uzao.ru/page75.htm> (дата обращения 01.02.2017г.)

4.Как не стать жертвой мошенников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.spb-rf.ru/moshenniki.htm> (дата обращения 01.02.20187.)

5.Как не стать жертвой мошенников и не попасться на «уличный гипноз» [Электронный ресурс].  Режим доступа: <http://www.aif.ru/health/psychologic/1007167> (дата обращения 01.02.2017г.)

6. Как не стать жертвой мошенников? 5 основных правил [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.youtube.com/watch?v=IScrGeahNfc> (дата обращения 01.02.2017г.)

7.Статистика мошенничества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ubep44.ru/index.php?page=statistika-moshennichestva> (дата обращения 01.02.2017г.)

8. Сайт Министерства финансов Российской Федерации, [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 01.02.2017г.)

9. Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения.-Режим доступа: <http://вашифинансы.рф/> (дата обращения 01.02.2017г.)

10. Сайт «Хочу. Могу. Знаю».- Режим доступа: <http://хочумогузнаю.рф> (дата обращения 01.02.2017г.)

Приложение 1

Фальшивомонетчики

Самый простой и распространённый вид финансового мошенничества — подделка купюр. Расцвет этого вида мошенничества пришёлся на 1990-е гг., когда многие сделки (в том числе и по обмену валюты) проводились нелегально, «с рук». Но и сегодня риск встречи с фальшивомонетчиками существует, например, в пунктах обмена валюты. Они работают по одной из двух схем:

• Вы приносите в пункт обмена настоящие деньги, и вам меняют их на фальшивые.

• Вы приносите в пункт обмена настоящие деньги. Вас просят положить их в лоток для совершения обмена. Сотрудник обменного пункта (которого обычно не видно за маленьким окошком) что-то делает с вашими деньгами, возвращает их вам обратно через лоток и говорит, что не может произвести сделку, так как ваши деньги фальшивые. На самом деле ваши деньги были настоящие, но, когда они попали в руки сотруднику обменного пункта, он заменил их на подделку. Доказать свою правоту в этом случае будет очень сложно. Если такое произойдёт с вами или вашими близкими, вы, конечно же, должны сразу обратиться в полицию. Но, к сожалению, фальшивомонетчики сегодня стали очень осторожными и обыски в таких обменных пунктах зачастую ничего не дают. Поэтому лучше вообще не допускать попадания в такую ситуацию. Старайтесь не покупать и не продавать валюту в ларьках - обменниках. Обратитесь в ближайшее отделение банка, где на купленную валюту вам выдадут чек. Если по какой-то причине вы не можете поменять деньги в банке, попробуйте узнать о конкретном ларьке - обменнике в Интернете, введя в поисковике его физический адрес. Если обменный пункт был когда-то уличён клиентами в мошенничестве, информация об этом, скорее всего, появится на форумах и в блогах.

Приложение 2

Фальшивые банки

В начале 2013 г. в Интернете появилось два сайта банков, предлагающих ряд стандартных банковских услуг в Москве и Петербурге: «Тон-банк» и «Балткомбанк». На самом деле эти банки не имели лицензии и не были нигде зарегистрированы. Вот что пишет новостной портал Газета.ru о втором из банков. «...Информация о «Балткомбанке» и оказываемых им услугах размещена на одноимённых сайтах в зонах .ru и. рф. Банк якобы предлагает большой набор кредитных продуктов: потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты и ипотеку, а также размещение средств во вклады пяти видов. Но на общение в банке не настроены: по указанным контактным телефонам отвечает автоответчик, сообщая, что «все операторы заняты» и предлагая перезвонить позднее. Онлайн - заявку на сайте можно подать только на оформление кредитной карты. На сайте утверждается, что «Балткомбанк» имеет ряд лицензий, есть и генеральная лицензия Центробанка № 2951. Согласно размещённой на сайте электронной копии, лицензия выдана 22 мая 2007 г. за подписью первого зампреда ЦБ РФ Андрея Козлова — через полгода после убийства самого Козлова. Лицензия № 2951 на сайте ЦБ соответствует ЗАО «Кубанский народный банк приватизации», но является недействительной, так как банк ликвидирован в сентябре 2002 г. Офис «Балткомбанка» расположен в Санкт-Петербурге по адресу: ул. Ефимова, д. 2, указано на сайте организации. В действительности по этому адресу расположен торгово-развлекательный центр «ПИК». Представитель администрации торгово-развлекательного центра заявил, что среди арендаторов комплекса «Балткомбанка» нет и никогда не было, передаёт РИА «Новости». Банк предлагал населению получить заранее одобренную кредитную карту с довольно большим лимитом —100 000 р. Для этого нужно было заполнить анкету на сайте и перевести на счёт банка 2000 р. в качестве комиссии за открытие и обслуживание карты. Саму карту банк обещал прислать по почте. Ни один человек, заполнивший анкету и заплативший 2000 р., карту так и не получил. Давайте разберёмся, в чём заключается опасность взаимодействия с такими организациями и как от них защититься. Во-первых, клиенты фиктивного банка теряли 2000 р. Во-вторых, мошенники могли использовать их полные персональные данные для получения кредитов на их имя. И, в-третьих, их номера телефонов и электронные адреса могли быть проданы фирмам, занимающимся рассылкой нежелательной рекламы. Чтобы не попасть в такую ситуацию:

• никогда не пересылайте деньги и свои персональные данные непроверенным организациям; • если банк кажется вам подозрительным, проверьте, есть ли он на сайте АСВ, или позвоните по горячей линии АСВ и наведите о нём справки.

Приложение 3

Кредит на ваше имя

Оформление кредита на чужое имя — это новый распространённый вид мошенничества. Преступнику достаточно знать ваши паспортные данные и создать поддельный документ с теми же данными и собственной фотографией. После этого он идёт в отделение банка, оформляет кредит на ваше имя, получает в кассе деньги и скрывается. А вы через несколько месяцев получаете звонок из банка с просьбой погасить проценты. Чтобы не оказаться в подобной ситуации, вы можете сделать следующее:

– Не предоставлять свои паспортные данные непроверенным организациям, особенно если вас просят переслать их через Интернет или в sms/mms и вы ни разу не имели дела с данной организацией лично. Одна преступная группа собирала данные, присылая людям на мобильный телефон sms о том, что они выиграли приз в лотерее и для получения необходимо прислать фотографию своего паспорта (вспомните жизненную ситуацию 2).

– Если вы потеряли (или у вас украли) паспорт, заявите об этом в полицию. Тогда его объявят в розыск и оповестят об этом банки.

– Если на ваше имя всё-таки взяли кредит мошенники, первым делом сообщите банку, что вы такого кредита не брали. Банк может проверить это с помощью графологической экспертизы (сверки подписей на контракте и в вашем паспорте) или посмотрев запись с камер видеонаблюдения, где вместо вас в отделение приходил другой человек.

– Если банк продолжает настаивать на том, что кредит брали именно вы, обратитесь в полицию.

Приложение 4

История возникновения финансовых пирамид

Финансовой пирамидой мошенническую схему называют в России. В Германии ее называют системой снежного кома (Schneeballsystem). В США подобные структуры называют схемой пирамиды (Pyramidscheme) или схемой Понци, по имени создателя первой финансовой пирамиды в Америке. В это трудно поверить, но история финансовых пирамид насчитывает века. А создателем первой финансовой пирамиды (1716г.) был министр финансов Франции шотландец Джон Ло де Лористон.

Первая пирамида современности была создана в США в 1919 г. неким Чарльзом Понци, незадолго до этого эмигрировавшим в Америку из Италии.

В августе 1919 г. один из испанских бизнесменов в письме Чарльзу переслал международный ответный купон. Такие купоны каждый мог обменять на марки в почтовом отделении. В Испании купон был равен одной марке, в США – шести. Выяснив подробности обращения купона, Понци обнаружил, что соотношение обменных курсов валют позволяет с прибылью перепродавать в США купоны, приобретённые в ряде стран Европы. Понци учредил компанию «SЕC» и уговорил нескольких инвесторов к финансированию предложенной им аферы в обмен на простой вексель, обещая 50% прибыли от торговли уже через 45 дней или 100% через 90 дней, что существенно превышало выплаты эмитентов других бумаг. На самом деле Понци не собирался скупать купоны. Дело в том, что международный ответный купон мог быть обменен лишь на почтовые марки, а не на наличность. Эти сведения не были секретны и при желании это смог бы выяснить любой из вкладчиков. Тем не менее, к июлю 1920 г. Понци продавал свои векселя на сумму до 250 тыс. долл. в день. Ажиотаж подогревался в том числе и прессой, публиковавшей оплаченные одобрительные материалы. Пирамида рухнула после публикации в журнале, подсчитавшем, что, для того чтобы покрыть инвестиции, сделанные компанией Понци, в обращении должны были бы находиться 160 млн. купонов, а их в те годы было на руках во всём мире всего около 27 тыс. штук. 10 августа 1920 г. при закрытии компании и ознакомлении с её бухгалтерией обнаружили, что SЕC денег вообще никуда не инвестировала, а просто платила проценты за счёт поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций. К счастью инвесторов, часть денег удалось найти и вернуть. В среднем каждый вкладчик получил около 37 % от номинальной стоимости векселя. В нашей стране финансовые пирамиды имеют не столь длинную, но от этого не менее яркую историю.

Первая отечественная финансовая пирамида появилась в 70-х гг. XIX в. в Скопине, уездном городе Рязанской губернии. Её организатором стал Иван Гаврилович Рыков. Организовав частный банк, Рыков, заручившись поддержкой главных редакторов провинциальных и столичных газет, публиковал объявления о весьма высоких банковских процентах по вкладам, что сделало финансовую организацию весьма популярной среди населения. Сначала проценты действительно выплачивались, однако, как только закончился приток новых вкладчиков, банк был объявлен банкротом. Мощная волна финансовых пирамид обрушилась на Россию в 90-е гг. XX вв. Стоит сказать только, что с 1991 г. в России обанкротились или были ликвидированы более полутысячи различных финансовых пирамид.

Приложение 5

История МММ

Самой масштабной финансовой пирамидой в истории России по праву считается пирамида МММ, которая проработала с 1992 по 1994 г. В 1992 г. МММ начала привлекать деньги под сверхвысокие проценты (до 1000 % годовых) и запустила масштабную рекламную компанию на ТВ. МММ продавала населению акции и «билеты». (Последние были созданы, чтобы формально обойти запрет Минфина на выпуск всё новых и новых акций компании.) Привлечённые сказочными процентами россияне кинулись покупать ценные бумаги МММ. По разным данным, вкладчиками МММ стали от 10 до 15 миллионов семей. На самом деле руководство МММ никуда не инвестировало деньги вкладчиков, акции МММ не торговались на бирже, а стоимость акций каждый день лично определял глава МММ Сергей Мавроди. Но уровень финансовой грамотности населения постсоветского периода был очень низок, и люди не видели обмана. Билеты МММ стали популярнейшим средством сбережения. Люди и фирмы расплачивались ими друг с другом и дарили родным на юбилеи и свадьбы. Котировки МММ печатались почти во всех газетах и объявлялись по радио и ТВ.

Домохозяйки с замиранием сердца следили за жизнью героев рекламы МММ из семьи Голубковых, которые благодаря вкладам в МММ покупали шубу, машину и путёвку за границу. В рекламе в гости к Голубковым приходила даже звезда популярного в 1990-е гг. бразильского сериала «Просто Мария». В начале 1994 г. в СМИ прозвучало несколько заявлений правительства об уклонении МММ от налогов. Государственные деятели предостерегали население от инвестиций в МММ. В итоге летом 1994 г. среди вкладчиков разгорелась паника, и они толпами стали приходить в офисы МММ за деньгами. МММ стала медленно производить выплаты. Выстроились огромные очереди. Люди стояли на улице в жару, некоторым становилось плохо. В конце июля МММ объявила о падении стоимости акций в 127 раз! Миллионы людей потеряли все свои сбережения. Сергея Мавроди попытались арестовать, но он объявил о своём намерении баллотироваться в Государственную думу. Он провёл поспешную агитационную кампанию, раздавая избирателям на улицах билеты МММ, и они проголосовали за него. Так он получил депутатскую неприкосновенность и ещё несколько лет избегал ареста. Позже он зарегистрировал интернет-пирамиду, в которой потеряли деньги тысячи вкладчиков из США и Европы. Против него даже возбуждала дело Комиссия по ценным бумагам США. Арестовали Сергея Мавроди только в 2003 г. Он был приговорён к 4,5 года лишения свободы и освобождён в 2007г. И вот в 2011 г. он запустил новую пирамиду МММ-2011, а в 2012 г. — МММ-2012. На этот раз он публично объявил, что это пирамиды. Но, несмотря на его заявление, миллионы россиян снова понесли в МММ свои деньги, как в казино. Эта история показала, что финансовые пирамиды не пережиток прошлого. 6 декабря 2015 года Мавроди опубликовал заявление о прекращении работы МММ в России, Беларуси и Казахстане и объявил работающие в этих странах сайты МММ мошенническими. В начале 2014 года была запущена «социально-финансовая сеть» *MMM Global Republic of Bitcoin* с доходностью 100 % в месяц. Оказание «помощи» и её получение производились исключительно через систему «[Биткойн](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B9%D0%BD%22%20%5Co%20%22%D0%91%D0%B8%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B9%D0%BD)». 8 апреля 2016 года Мавроди объявил о закрытии данного проекта, но остались национальные проекты (например, «МММ Южная Африка», «MMM China», "MMM JAPAN"[, «MMM Global USA») с доходностью 30% в месяц. В декабре 2016 года в Нигерии сайт МММ занял 5 место по популярности.

Приложение 6

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

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 перераспределяются. Другими словами, денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются в реальные активы. Рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния организаторов финансовых пирамид. Таким образом, условие «пришёл сам – приведи товарища» должно заставить усомниться в добропорядочности финансовой организации.

Признак 3.*Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией.*

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, внёсшим 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.

Приложение 7

ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

1. Клубы

Сущность данной мошеннической схемы заключается в том, что человеку, состоящему в клубе, якобы занимающемся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и пр., обещают высокий доход. Как правило, данный доход в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Однако для вступления в клуб необходимо внести вступительный членский взнос. Новички вносят деньги, за счёт которых и получают доход другие участники. В определённый момент выплаты прекращаются, а клуб исчезает. В результате полученная вкладчиками сумма оказывается ниже первоначального вклада. Люди же, которые вступили в этот клуб последними, остаются ни с чем.

Как правило, жертвой финансовых пирамид является население с невысоким доходом. Однако случаются исключения. Иногда жертвами финансовых пирамид становятся крупные бизнесмены, считающие, что они делают выгодное вложение своих собственных средств. И здесь можно привести множество примеров функционирования «элитных клубов», которые чаще всего являются закрытыми для людей с невысоким доходом.

2. Финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан

Несколько лет назад на рынке появился новый вид финансовых компаний – кредитные потребительские кооперативы граждан.

Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) представляет собой небанковскую кредитную некоммерческую организацию, образуемую в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Схема КПКГ тут же была принята на вооружение мошенниками. Сегодня некоторые кооперативы обещают очень высокую доходность на вложенные средства, за которой не стоит ни реального производства, ни фондового рынка. Например, КПКГ «Росгражданкредит», не имея лицензии на осуществление банковских услуг, распространял рекламные объявления с обещаниями принимать денежные вклады у населения под высокие проценты – до 30 % годовых. Деньги же для выплаты процентов вкладчикам в соответствии с классической схемой берутся из средств привлечённых впоследствии участников.

3. Финансовые пирамиды, замаскированные под торговые компании

О возможности покупки какого-либо товара по выгодной цене человек узнаёт через Интернет или бумажный каталог. При этом обещают, что если он привлечёт к покупке кого-то ещё, то получит товар абсолютно бесплатно. Клиент платит, но либо ничего не получает, либо ему доставляют некачественную, не соответствующую цене продукцию. Выяснить, кто именно получил деньги, бывает очень сложно. Данный вид пирамид не стоит путать с сетевым маркетингом (MLM-бизнес (multilevelmarketing). Здесь и продукт реальный имеется, и документация в порядке, и компании открытые, и деньги выплачиваются дистрибьюторам с товарооборота, а не из взносов или из сумм за якобы вступительные покупки новых участников. Обозначенные формы «сравнительно законного отъёма денег у населения» сегодня достигли более высокого уровня.

Талантливые аферисты сумели мошеннические схемы адаптировать к электронным технологиям, и всё чаще мы встречаемся с ними в Интернете. По сути, это реставрация старых финансовых пирамид на новом витке технологического развития общества, когда начинают активно использоваться интернет-деньги. Подобные пирамиды звание получили особое: HYIP или Хайп.

Вообще Хайп (от англ. HYIP, бревиатура от High Yield Investment

Program) – это высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет. Далее в зависимости от успеха реализуемой инвестиционной программы инвесторы получают свои доходы. Однако, на самом деле за Хайпами часто скрываются финансовые пирамиды, т.е. Хайпов в традиционном понимании, осуществляющих реальную инвестиционную рынке FOREX, инвестиции в золото, нефть, алмазы, ценные бумаги и пр.), почти не осталось.

Отличить финансовую пирамиду от реально функционирующего Хайпа довольно сложно. Организатор Хайп-пирамиды, как правило, отвечает по своим обязательствам перед инвесторами до тех пор, пока осуществляется приток новых вкладчиков и пока не будет достигнут запланированный им объём доходов. Одни Хайпы могут работать до десяти дней, другие – до года, третьи – до двух лет, прежде чем они перестанут платить инвесторам и Хайп признают Скамом (от англ. *scam* — обман).

Таким образом, риск потерять инвестированные в Хайп деньги чрезвычайно велик. Если ты вложил средства в Хайп - пирамиду, вероятность возврата собственных средств и получения дохода зависит от стадии жизненного цикла проекта, от его распространённости среди пользователей сети Интернет и их желания участвовать в подобном сомнительном деле. Если ты вложил средства в реальный Хайп, финансовый успех данной операции определяется способностью проекта генерировать доходы в заданных условиях. Зачастую даже косвенное воздействие отдельных факторов может привести к коллапсу инвестиционного проекта. Однако сколько бы мы ни говорили о высоких финансовых рисках, почти каждый день появляются новые Хайп-проекты и пользователи Интернета в погоне за сверхдоходами инвестируют свои средства. Действительно, вероятность получения высоких доходов, не выходя из собственной квартиры, окрыляет. Но это только вероятность. Например, такой Хайп-проект, как «Unitedhyipleague», платит по 2,5 – 3% каждый рабочий день и проработал на 20.02.2014 г. уже свыше 500 календарных дней; проект «iTMobiles» платит по 0,9 – 2,3% каждый день, проработал на 20.02.2014 г. уже свыше 60 дней; проект «Leancy» платит до 5% ежедневно, проработал на 20.02.2014 г. уже свыше 45 календарных дней. Можно продолжать бесконечно, вот только статистики об инвесторах, потерявших свои средства, увы, не существует. Примечательно, что Хайп-индустрия в последнее время набирает обороты, и всё чаще в пространстве Интернета ты можешь встретить веб-сайты, занимающиеся Хайп-мониторингом.

Организаторы подобных сайтов-мониторингов ведут самостоятельную работу по инвестированию средств в различные Хайп-проекты и на основе сложившегося личного мнения отображают информацию о состоянии дел Хайпов.

Приложение 8

Ситуации для обсуждения

*В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?*

*1*) Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.

*2*) Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.

*3*) Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150—200 % годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.

*4*) Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.

*5*) Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и, если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 000 р. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.

*6*) Вы находитесь на вокзальной площади. На ней есть банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.

*7*) Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции какого-то акционерного общества. Он говорит, что, если привлечёт 10 новых вкладчиков, ему вернут вложенные им деньги + 50 %.

*8*) Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Приложение 9

ВОПРОСЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПИРАМИДАМ

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

2. Любая финансовая пирамида рано или поздно будет разрушена?

3. Вкладывать средства в финансовую пирамиду так же рискованно, как открывать депозит в коммерческом банке?

4. Если родные и знакомые уже стали обладателями сверхдоходов от участия в финансовой пирамиде, значит, стоит поторопиться и тоже стать счастливым вкладчиком?

5. Является ли Правительство Российской Федерации гарантом возврата вложенных вкладчиками средств?

6. В чем заключаются причины успешности большинства финансовых пирамид?

Задание для каждого студента

Выберите и отметьте на листе 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;