

ВСЕРОССИЙСКАЯ АКЦИЯ
«ФИНАНСОВАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ
В ЦИФРОВОМ МИРЕ»

Материалы для проведения интерактивного урока

**«Осторожно, финансовые
пирамиды»**

Время проведения: 40—45 минут.

Оптимальное число участников: 25—35 человек.

Виды деятельности: рассказ, обсуждение (обмен мнениями), выполнение заданий.

Задачи:

1. Дать ученикам первоначальные представления о финансовых пирамидах, в том числе в цифровом мире.
2. Познакомить с основными видами деятельности финансовых пирамид.
3. Учить распознавать и отличать финансовые пирамиды на рынке услуг, в том числе в цифровом мире.
4. Учить детей работать с информацией, анализировать материал, принимать финансовые решения и оценивать свою работу.
5. Учить детей работать в группе, формулировать и обосновывать своё мнение и позицию.

Методические рекомендации

Методическая разработка рекомендуется для проведения урока «Осторожно, финансовые пирамиды» в 5-8 классах. Класс может быть выбран на усмотрение организаторов.

Перед проведением урока организаторам урока, ученикам старших (9-11) классов, рекомендуется ознакомиться со структурой и содержанием разработки, а также проверить техническое оснащение кабинета.

Технические требования:

Компьютер, проектор, средство просмотра PowerPoint (или PDF).

Структура урока:

№	Этап (содержание)	Примерное время
1	Организационный	2 минуты
2	Мотивационный (Пример: пирамида Мавроди)	5 минут
3	Основной 1 (Финансовые пирамиды. Виды деятельности финансовых пирамид.)	5 минут
4	Практический (Групповая работа с кейсами)	15 минут
5	Основной 2 (Финансовые пирамиды в цифровом мире)	8 минут
6	Завершающий (Дебаты, домашняя работа)	10 минут

Сценарий урока «Мошенники в цифровом мире»

Организационный этап

ВЕДУЩИЙ

Здравствуйте, ребята!

Предлагаю вам стать участниками акции «Финансовая грамотность в цифровом мире».

Тема сегодняшнего урока – Осторожно, финансовые пирамиды. (Слайд 1)

Наверняка, многие из вас слышали аббревиатуру МММ. Что вы об этом знаете?

Представляете ли вы принцип работы финансовой пирамиды? (Слайд 2)

Ответы учащихся.

Мотивационный этап

ВЕДУЩИЙ

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. В начале 1990-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. В ходе следственных действий более 10 тысяч человек признали потерпевшими от деятельности пирамиды. Однако, по оценкам большинства экспертов, число потерпевших в разы больше и достигает около 10 миллионов человек.

Задачей нашего сегодняшнего урока будет сформировать представление о деятельности финансовых пирамид и выявить признаки, благодаря которым их можно узнать. (Слайд 3)

Основной этап. Часть 1

ВЕДУЩИЙ

Начнём с определения. Финансовая пирамида – система вложения денежных средств с целью увеличения их количества, функционирующая за счёт вложения средств новыми участниками. То есть прибыль ранее вступивших участников, гарантируется за счёт вложений вновь привлечённых участников. У пирамиды обязательно есть организатор. Как правило, он и получает максимальную прибыль. А прибыль всех остальных участников зависит от периода жизни пирамиды. Важно понимать, что финансовая пирамида – конечное явление, её крах неизбежен. Привлекать бесконечное число новых участников – невозможно.

Финансовые пирамиды часто маскируются под инвестиционные компании. Для клиентов создаётся яркая привлекательная реклама. Главная приманка – быстрое увеличение дохода. Клиент – инвестирует свои денежные средства в ожидании прибыли.

Давайте рассмотрим принцип действия пирамиды. Организатор находит первую группу клиентов инвесторов, получает от них доход и сообщает о том, чтобы им получить прибыль они должны пригласить других людей (другим вариантом может быть выплата первых вознаграждений инвестором из личных фондов организатора). Таким образом формируется вторая группа инвесторов. Вторая группа принесла свои взносы, и они распределяются между участниками первой группы. Далее по этому же принципу: вторая группа приглашает третью группу инвесторов, а их взносы становятся прибылью второй (ипервой, в зависимости от структуры пирамиды). И так далее, до самого краха пирамиды. Одна из самых первых и известных пирамид принадлежит итальянскому мошеннику

Чарльзу Понци, который в 1919 г. придумал бизнес-схему быстрого обогащения. Однажды он получил 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 действительности, Чарльз Понци 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.

Финансовые пирамиды существуют и сегодня, но является незаконной деятельностью и преследуется уголовной ответственностью. Тем не менее, мошенники не прекращают создавать и совершенствовать свои схемы. Как вы считаете, по каким признакам можно узнать финансовую пирамиду? (Слайд 4)

Ответы учащихся.

ВЕДУЩИЙ

Вы мыслите в нужном направлении. Давайте систематизируем признаки финансовых пирамид.

Во-первых, высокие процентные ставки. В начале они были совсем «безумные», вплоть до 500%. Сейчас предлагают от 30 до 100%. Что тоже весьма внушительно. Для сравнения банковские вклады сейчас предлагают не больше 10% в год.

Во-вторых, реклама. Она бывает весьма агрессивна и навязчива. В других случаях, наоборот, мошенники для заманивания в пирамиду могут действовать осторожно.

В-третьих, подталкивающие лозунги. Они могут привлекать внимание потенциальных клиентов.

В-четвертых, в большинстве случаев будем необходимо привлекать новых клиентов.

И в-пятых, возможные риски потери денег не будут упомянуты. (Слайд 5)

Практический этап

ВЕДУЩИЙ

А теперь предлагаю разделить на 4 группы. Познакомимся с яркими примерами финансовых пирамид. Каждая группа получит кейс, с описанием одной из финансовых пирамид. Задача: проанализировать информацию о пирамиде, выявить сильные и слабые стороны, а также предположить вероятную причину краха.

Кейс 1

Афера Бернарда Мейдоффа

Пирамида Барнарда Медоффа 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, Бернанд Мейдофф был приговорен к 150 годам лишения свободы.

Кейс 2

Обычная женщина из Португалии Мария Бранка дос Сантос больше известная под именем Дон Бранко, решила организовать свой банк. В 1970 году была проведена масштабная рекламная компания, по которой всем вкладчикам была обещана доходность по депозитам в 10% за месяц. Огромное количество жителей бросилось вносить свои сбережения в банк Бранки.

Примечательно, что такая система просуществовала целых 14 лет. За это время Бранка исправно отвечала по своим обязательствам и исправно платила причитающийся людям доход. Ее даже прозвали «народным банкиром». Но, как и всякой финансовой пирамиде, в 1984 году ей пришел конец. Она не смогла больше рассчитывать по взятым перед вкладчиками обязательствами. Бранка была осуждена на 10 лет тюремного заключения. [1]

Кейс 3

Двойной Шах

История начинается в недалеком 2005 году. Саед Шах начал распространять сначала среди соседей информацию, что он обладает секретной программой, позволяющей ему зарабатывать просто баснословные прибыли на торговле акциями на фондовом рынке.

Сначала желающих было немного, набралось не более 10 первых вкладчиков. Но после того, как Шах выплатил им первые проценты из прибыли, число желающих стало расти просто в геометрической прогрессии.

Суть: Вернувшись из Дубая, школьный преподаватель, обучившись торговле на бирже, предложил всем удвоить вложения за неделю, что вызвало ажиотаж и разнесло молву о талантливом трейдере по соседним территориям. Вскоре у Саеда появились вкладчики даже из соседних стран. Капитал вложений начал гиперболически увеличиваться, что насторожило власть, и они увидели в этом схожесть с запрещенными финансовыми пирамидами. Спустя короткое время, по указу правительства, полиция задержала Саеда. Вкладчики до сих пор защищают Шаха и просят выпустить его на свободу, веря в то, что однажды они получат свои заветные дивиденды и % обратно.

Наказание: Тюремное заключение (в настоящий момент).

Всего за полтора года было собрано около 1 млрд. долларов от почти 300 тысяч человек. Саед Шах стал настолько популярным, что его даже хотели выдвигать на выборы главы региона. [2]

Кейс 4

Bitconnect (Дивеш Дарджи-создатель) Общая сумма: 1,5 млрд \$

Длительность: 2016 — январь 2018г. Курс монеты рухнул более чем на 90%.

Суть: Вложение в криптовалюту, ежедневные выплаты 1-2%. до 40% в месяц. Что может быть проще и завлекательнее? Но правда, в том, что криптовалюта не бесконечная, да и у вкладчиков должны когда-то кончиться деньги и друзья. Вследствие чего, в январе 2018 года создатель и разработчики вывели порядка 70% общего капитала и обрушили курс монеты, после чего она стала стоить порядка 1-2\$, хотя за месяц до этого курс колебался на

уровне 400\$.

Наказание: пойман 20 августа 2018 в Индии — участь неизвестна. [3]

Группы получают кейсы. На обсуждение даётся – 7 минут. От каждой группы один выступающий озвучивает выводы, к которым пришла группа. (Слайд 6)

Основной этап. Часть 2

ВЕДУЩИЙ

Вы хорошо справились с заданием. Но это ещё не всё, что нужно знать о финансовых пирамидах.

Они действуют по нескольким направлениям. Могут предоставлять займы. Для этого никто не требует документов или хорошей кредитной истории, но и проценты оплачиваются вперёд и по повышенной ставке. При инвестиционных мошеннических схемах - предлагают высокий доход. А после потери денежных средств – предлагают оформить кредит. Другой направленностью является создание закрытых клубов по интересам, в которых осуществляется продажа товаров или услуг только членам клуба. Но каждый участник обязуется привести еще несколько участников. В других случаях, могут предлагаться услуги по рефинансированию просроченной задолженности. (Слайд 7)

Несмотря на громкие истории об обрушении финансовых пирамид и о больших потерях в них денежных средств, большая часть населения не умеет распознавать финансовые пирамиды. А в цифровом мире у финансовых мошенников становится всё больше возможностей, потому что количество финансовых инструментов растёт, а осведомлённость населения о них не высокая. Услуги, которые предлагают организаторы финансовых пирамид, можно получить и у рыночных компаний, но условия вам могут показаться более привлекательными у мошенников. Поэтому, при приобретении услуги по цене дешевле, чем у конкурентов, задумайтесь, чем обоснована разница.

Рассмотрим особенности пирамид в цифровом мире. Существуют основные факторы, которыми обусловлена популярность финансовых пирамид в Интернете: организатор анонимен полностью или частично (остаётся в тени), доступность и простота рекламы на Интернет-площадках (собственный сайт можно разработать за небольшие деньги, а создавать сообщества в социальных сетях мошенники могут бесплатно).

Сейчас самым популярным типом финансовой пирамиды в Интернете – является НУИР – высокодоходная инвестиционная программа. Перед созданием хайпа перед администратором сайта стоит задача грамотно сформулировать «легенду», т.е. рассказать, чем занимается проект и куда вкладываются средства инвесторов. Так же как и в реальном мире, в цифровом «легенда» всегда подстраивается под общие тенденции, что бы люди охотнее в неё верили.

Ещё одной «легендой», которую используют мошенники, является ICO – первичное размещение монет. Это форма привлечения инвестиций в виде продажи инвесторам определённого количества цифровых денег. Это механизм активно используется в связи с отсутствием его правового регулирования и соответствующих знаний у населения области цифровых денег. (Слайд 8)

В связи с распространением социальных сетей мошенники активно внедряют в них и пирамиды. Будьте внимательны, когда увидите призывы перевести деньги на счёт друга, рассказать об этом своим друзьям и получить уже от них денежные средства. Также могут поступать предложения о вступлении в экономическую игру, с первоначальным взносом и возможностью вывода заработанных средств.

Относительно новый формат пирамид – «инвестиционные онлайн-игры» или экономические игры с выводом денег (чаще всего криптовалют), в которых геймеры якобы могут получить высокий доход и вывести заработанные средства.

В таких играх обычно есть две составляющие: вложение денег игроком в покупку игровых активностей (это могут быть персонажи, недвижимость, аксессуары,) которые «должны» приносить игроку деньги и привлечение в игру новых игроков за вознаграждение. Зачастую, такие игры имеют короткий цикл жизни, около нескольких месяцев. Привлекают в игру в основном школьников и студентов предложениями высокой доходности. Рекламу таких пирамид зачастую можно увидеть у популярных блогеров. Общение в игре с организаторами идет через техническую поддержку, а вывод заработанных средств

предлагается организовывать через крипто-кошельки. Но весь процесс вывода средств устроен сложно и непонятно, что и заставляет людей отказываться от вывода средств.

Центральный Банк ведёт реестр таких неблагонадежных игр, поэтому если сталкиваетесь с такими предложениями в сети, обязательно проанализируйте его с точки зрения всех критериев, а также проверьте в реестре ЦБ. (Слайд 9)

Перед вами основные рекомендации для выявления мошеннических схем. Запомните и поделитесь информацией с семьей и друзьями! Чем больше вы будете знать о финансовых пирамидах, тем сложнее мошенникам будет вас в них втянуть! (Слайд 10)

Завершающий этап

Завершая знакомство с финансовыми пирамидами, предлагаю обсудить вопросы:

Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?

Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?

Что делать, если обнаружишь, что фонд, в который вложены деньги, это финансовая пирамида? (Слайд 11)

Рекомендуется провести дискуссию по одному или нескольким вопросам. Дайте учащимся немного времени на формулирование утверждений по теме, а потом дайте время нескольким учащимся их высказать. Другие ребята могут задать выступающим вопросы по их утверждениям. Важно контролировать процесс и соблюдать правило одного говорящего человека.

ВЕДУЩИЙ

Благодарю всех за активное участие в уроке. Предлагаю продолжить работу дома и создать памятку для родственников и друзей на одну из тем:

«Как распознать финансовую пирамиду»

«Как поступить, если вы стали жертвой мошенников». (Слайд 11)

Урок закончен. Спасибо за внимание.

Список использованных источников

[1].

https://yпок.рф/library/metodicheskaya_razrabotka_uroka_po_finansovoj_gramo_180319.html

[2].

<https://vse-dengy.ru/interesnoe-o-dengax-2/interesnye-facts/samye-masshtabnye-finansovye-piramidy-v-mire.html>

[3].

<https://zen.yandex.ru/media/moneytime/5-finansovyh-piramid-na-kotoryh-liudi-hoteli-zarabotat-no-ne-vyshlo-5b86c463a459c800a9311fd0>