

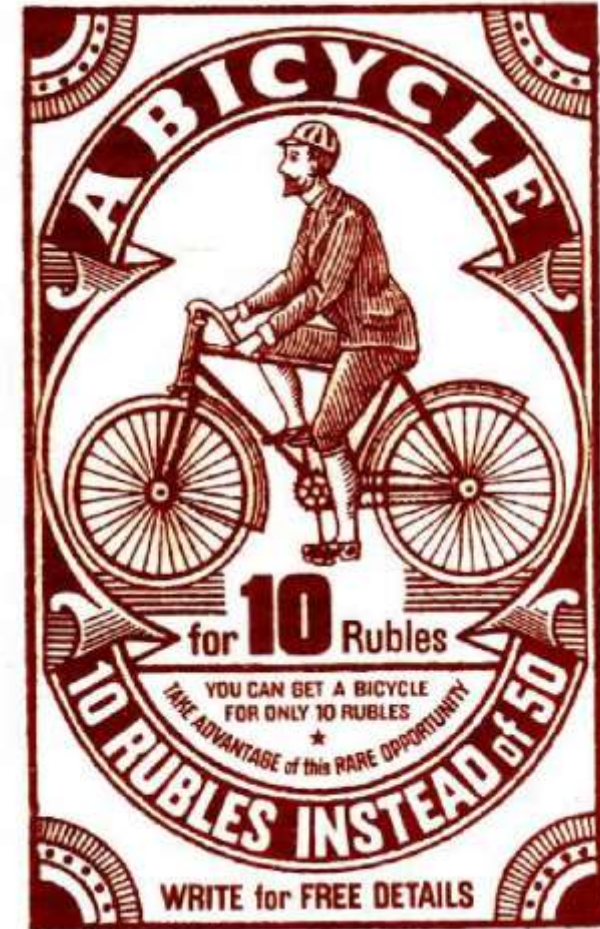
Глава 9. Махинации

Финансовые пирамиды

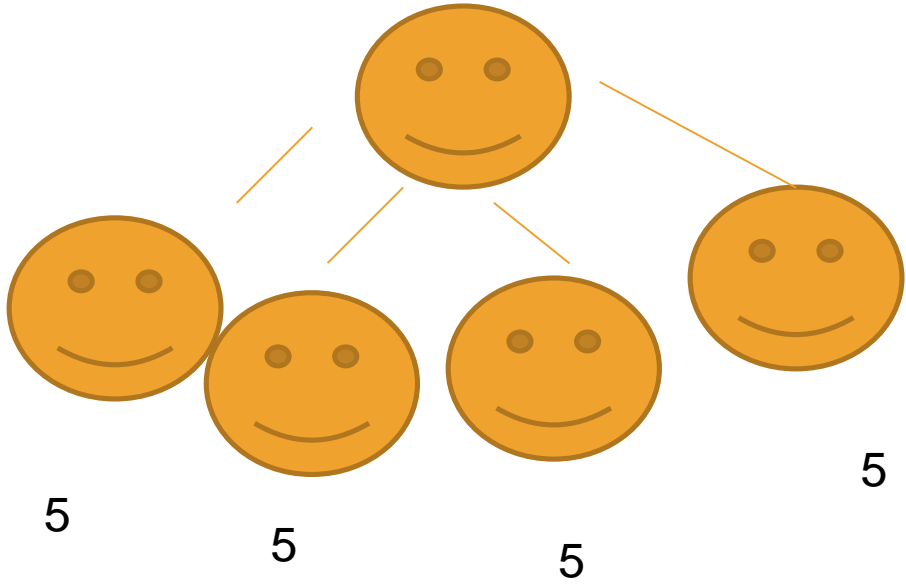
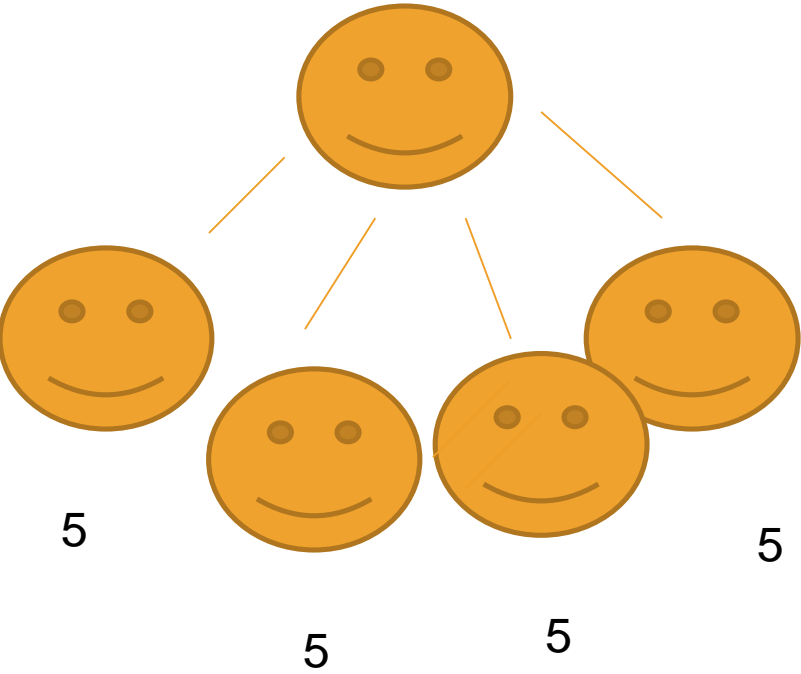


Лавина дешёвых велосипедов – в книге Я.И.Перельмана «Живая математика» (1934 г.)

- ❑ ВЕЛОСИПЕД ЗА 10 РУБЛЕЙ!
- ❑ ВМЕСТО 50 РУБЛЕЙ – 10 РУБЛЕЙ!
- ❑ За 10 руб. фирма высылала не сам велосипед, а четыре билета, которые надо было сбыть по 10 руб. своим четверым знакомым. Собранные таким образом 40 руб. следовало отправить фирме, и тогда лишь прибывал велосипед.
- ❑ Что приобретал покупатель билета за 10 руб.? Право обменять их у фирмы на 5 таких же билетов!
- ❑ ,

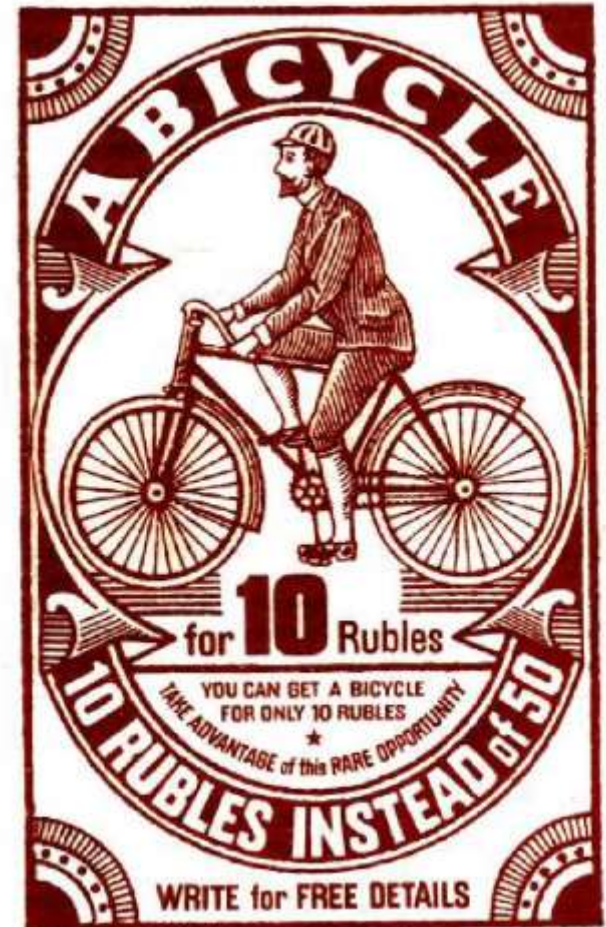


ВЕЛОСИПЕД ЗА 10 РУБЛЕЙ!



Лавина дешёвых велосипедов – в книге Я.И.Перельмана «Живая математика» (1934 г.)

- ❑ Количество участников растёт по правилам геометрической прогрессии **1, 4, 20, 100, 500, 2500, 12500, 62500,...**
- ❑ Рано или поздно лавина иссякнет!
- ❑ 4/5 населения останется без велосипедов, потеряв вложенные деньги.





- С 1994 года начала действовать как финансовая пирамида. По разным оценкам, в её деятельности участвовало 2—15 млн вкладчиков

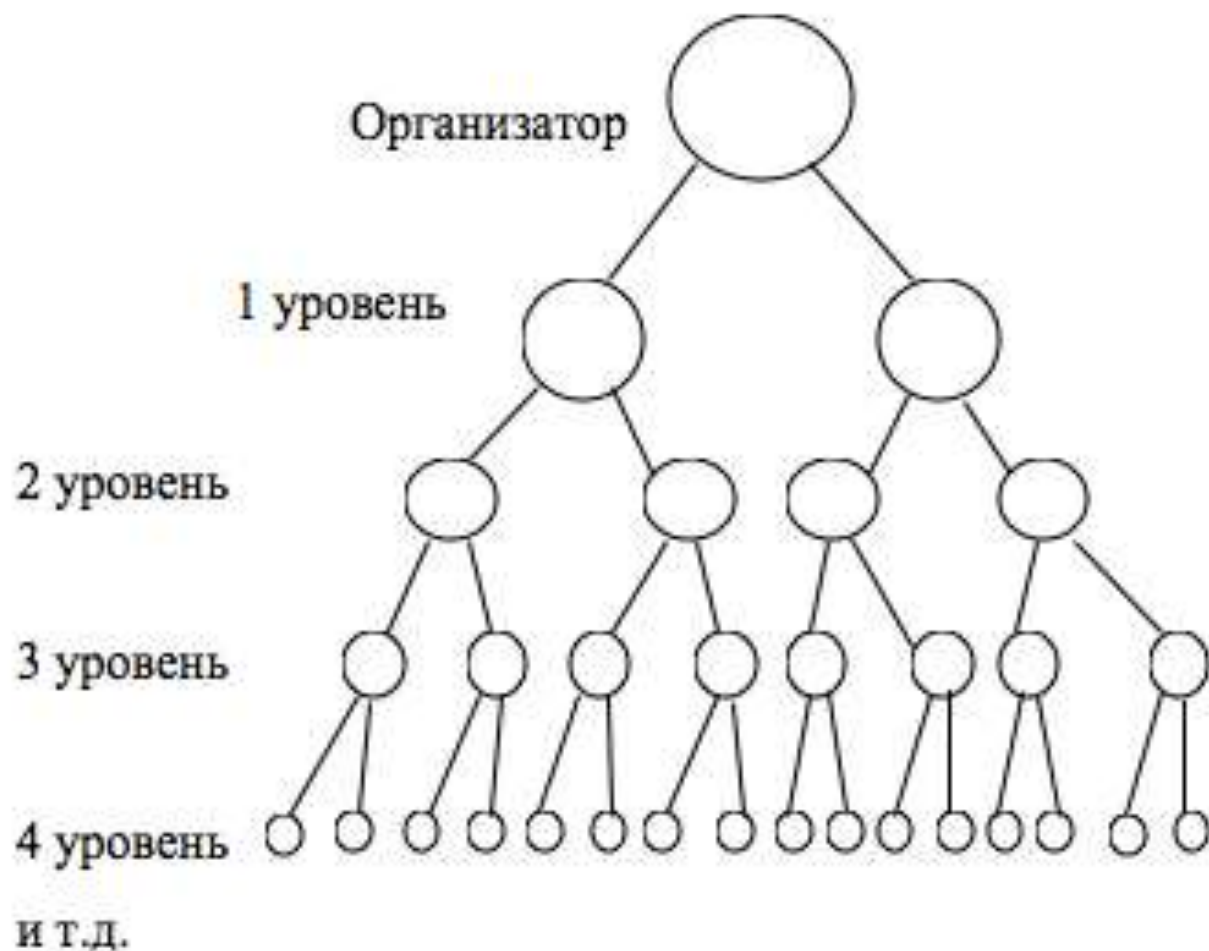




Очередь вкладчиков МММ
pastvu.com/278595 uploaded by motorhead



Крах пирамиды наступает через 2–6 месяцев.



Как отличить финансовую пирамиду?



- ❑ Обещание высокого дохода
 - Часто - гарантия на вложенный капитал
- ❑ Невысокая минимальная сумма вложений
- ❑ Непрозрачность информации об источниках дохода и отсутствие отчетности
- ❑ Агрессивный характер рекламы
- ❑ Сетевой маркетинг
 - Большие бонусы за привлечение новых клиентов
- ❑ Отсутствует офис, официальная регистрация, устав и лицензии
- ❑ *Нужно смотреть на совокупность признаков (одного недостаточно)*

Финансовая пирамида

- ❑ Принцип финансовой пирамиды – **как можно большее число новичков.**
- ❑ Когда поток вкладчиков уменьшается и выплачивать обещанные деньги становится не из чего, пирамида рушится.
- ❑ И если кто-то говорит что смог заработать на пирамиде, то значит, он был в числе первых или хотя бы в середине. Верхушка (организаторы) в любом случае заработает больше.
- ❑ Рано или поздно огромное число участников оставят без денег.



Борьба с финансовыми пирамидами

□ 9 марта 2016 года изменения в **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях** ввели ответственность за деятельность по привлечению денежных средств при отсутствии инвестиционной или предпринимательской деятельности

□ В 2018 году Центробанк России запустил интернет-бота для поиска финансовых пирамид



Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах:

- ❑ Австралия, Австрия, Албания, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Испания, Италия, Казахстан, Канада, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, Непал, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия,
- ❑ **Россия**, Румыния, США, Таиланд, Тайвань, Турция, Украина, Филиппины, Франция, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Южная Африка, Япония и др.
- ❑ В Объединенных Арабских Эмиратах даже введена смертная казнь за создание и развитие финансовых пирамид.
- ❑ В Китае за это также возможна высшая мера наказания.



Признаки мошеннической инвестиционной программы:

- ❑ **акцент делается на высокой доходности**, при этом риски замалчиваются или вовсе отрицаются
- ❑ **чрезмерное убеждение в гарантированности возврата инвестиций**
- ❑ **обещание очень высокой доходности** (быстрого заработка)
- ❑ **использование фиктивных объектов инвестирования**
- ❑ **отсутствие реквизитов организации**, полных контактных данных (адрес офиса, стационарный телефон и т. д.)

Признаки мошеннической инвестиционной программы:

- ❑ **отсутствие лицензий и официальных документов (или предоставление подложных)**
- ❑ **непрозрачная схема использования финансов, общие формулировки, «секретность», чрезмерная сложность или размытость объяснений сути и направлений инвестиций**

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

Высокие процентные ставки.

Пирамиды 20-летней давности могли обещать до 500%, современные предлагают меньше - 30-100% (в официальных банках доходность по вкладам не выше 20%).

Бесконечная мотивация и

масса лозунгов: «Только сегодня!», «Подпишись раньше - получишь больше!», «Это ваш последний шанс!», «Поможем друг другу в кризис!»

Агрессивная реклама

в Интернете, СМИ, СМС-рассылки.

Прибыль за счёт привлечения других людей.

Замалчивание возможных рисков.



Инфографика Марии
КЛЕМЕНТЬЕВОЙ

Волшебные кошельки — обычная финансовая пирамида

- Потенциальному участнику предлагается отправить **небольшую сумму (в пределах 10–70 рублей) на семь электронных кошельков в системе WebMoney или Яндекс-деньги**. После этого удалить один верхний кошелек, вписать свой и поместить сообщение на 100–200 форумах, досках объявлений, сайтах, где люди ищут работу. Считается, что если все сделать правильно, деньги «посыпятся как из мешка» ведь следующие участники отправят деньги на ваш кошелек и так же начнут продвигать информацию.
- *На самом деле это обычная финансовая пирамида, к тому же неконтролируемая.*

Что делать, если вы уже вложили деньги в финансовую пирамиду?

- ❑ Сначала нужно обратиться в офис компании, куда отдали деньги или к пригласившему человеку. Шансы вернуть свои деньги увеличиваются, если на руках есть документы, подтверждающие прием или перечисление денег.
- ❑ При отказе возврата намекнуть мошенникам, что планируете обратиться **в полицию и прокуратуру**. И если это не помогло, то незамедлительно обращаться в эти органы. Рекомендуется сообщить подробные данные об аферистах: внешние приметы людей, какой товар, что обещают, название организации, адрес офиса и т. д. Есть вероятность, что к моменту начала действий правоохранительных органов «бизнесмены» могут скрыться.

Несмотря на противозаконность, финансовые пирамиды будут и дальше создаваться, заманивая в ловушку доверчивых граждан. Чтобы их распознать, необходим холодный расчет и понимание сути работы пирамидальных схем.



10 признаков финансовой пирамиды

У организации нет лицензии.

Представители уверяют, что для этого вида деятельности она не нужна

С клиентов берется расписка о неразглашении конфиденциальной информации

От вкладчиков требуют уплатить регистрационный сбор, а размер прибыли зависит от количества привлеченных лично ими клиентов

Скрывается информация о руководстве компании и ее реквизитах

Договор составлен таким образом, что в случае краха компании вкладчикам ничего не выплачивается

Вкладчикам обещают высокую доходность

В рекламе компании сообщается, что высокая доходность обусловлена новыми сверхприбыльными видами инвестирования

Вкладчиков призывают не раздумывать долго, а быстрее вкладывать деньги

Выплаты клиентам вычитываются не из прибыли компании, а из вкладов предыдущих клиентов

Вкладчиков не информируют о возможных рисках

Не поддавайтесь на рекламу «лёгких и быстрых» денег. Будьте бдительны и внимательны!

Практическая работа

В 2018 г. рухнула финансовая пирамида «Кэшбери». Она имела офисы по всей стране, в неё вложили средства несколько десятков тысяч человек. Клиентам обещали доходность 500% годовых.

Какой признак финансовой пирамиды можно выявить на основе приведённых данных?

Почему некоторые люди, несмотря на многочисленные разоблачения подобной деятельности, продолжают вкладывать свои средства в такие организации? (Укажите одну любую причину.)

Практическая работа

□ 1.

Елена Сергеевна забыла дома очки и, расплачиваясь в магазине с помощью пластиковой карты, попросила кассира ввести PIN-код.

В чём состоит опасность данной ситуации для денежных накоплений Елены Сергеевны?

Как ей правильно поступить в данной ситуации?

□ 2.

При планировании семейного бюджета все расходы семьи, как советуют специалисты, можно разделить на три группы: необходимые, желательные, необязательные.

Какие расходы можно отнести к необходимым?

Чем, на Ваш взгляд, желательные расходы отличаются от необязательных (проиллюстрируйте ответ примерами)?

Практическая работа

Для ремонта загородного дома работник охранного предприятия М. решил взять кредит 300 тыс. рублей сроком на один год. Он сравнил условия предоставления потребительского кредита в банке и займа в микрофинансовой организации. Банк «Будущее» предлагал кредит по ставке 10% годовых, его быстрое оформление при предъявлении паспорта и справки о доходах. Микрофинансовая организация «Всегда рядом» готова была предоставить займ из расчёта ежедневной ставки 0,1% по предъявлении лишь паспорта. М. выбрал для получения кредита банк.

Чем можно объяснить его решение?

Почему банки при оформлении кредитов для физических лиц требуют справки о доходах?

Практическая работа

Марии Ивановне позвонили из банка, в котором у неё был открыт счёт, и сообщили о том, что удалось зарегистрировать попытку несанкционированного снятия большой суммы денег. Для решения проблемы Марии Ивановне предложили сверить персональные данные и сообщить номер счёта. Мария Ивановна поняла, что разговаривает с мошенником.

Какое обстоятельство позволило сделать подобный вывод?

Какие действия Вы посоветуете предпринять в данной ситуации?

Домашнее задание

- ❑ С.252 – 264, записи в тетради.
- ❑ По желанию: сообщение о финансовых пирамидах в России.