Федеральное государственное автономное учреждение высшего образования
«Российский университет дружбы народов»

Методические рекомендации
по подготовке и проведению Всероссийского тематического урока на тему «Финансовая безопасность»

Москва, 2022

Аннотация

Методические рекомендации подготовлены в помощь педагогам образовательных организаций и ориентированы на оказание методической помощи педагогам основного общего, среднего (полного) общего и дополнительного образования по организации и проведению тематического урока, посвященного основам финансовой безопасности. В методических рекомендациях предлагаются концептуальные, содержательные, методические и технологические подходы к проведению.

В Рекомендациях раскрывается комплекс вопросов, связанных с проведением данного мероприятия. Предлагаемые материалы носят рекомендательный характер, поэтому педагог может провести занятие, опираясь на данные разработки, исходя из собственного опыта, учитывая возрастные особенности, уровень подготовки обучающихся, а также традиции региона.

Пояснительная записка

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Цель – создание условий для формирования у обучающихся базовых представлений о финансовой грамотности и основных правилах финансовой безопасности.

*Задачи***:**

- ✓ сформировать убежденность учащихся в том, что финансовая грамотность и финансовая безопасность – личная (семейная) и государственная – основа финансового благополучия;
- ✓ заложить у обучающихся установки грамотного финансового поведения, закрепить базовые финансовые понятия, отработать алгоритм решения сложных жизненных ситуаций, связанных с опасностью стать жертвой финансовых пирамид;
- ✓ сформировать у школьников общее представление о финансовых рисках в современной экономической ситуации; понимание опасности финансовых пирамид и способов их распознавания; понимание системной взаимосвязи личной финансовой безопасности и финансовой безопасности государства; понимание опасности для государства и граждан преступлений в сфере финансов.

На фоне цифровизации финансовых услуг российские подростки становятся активными пользователями банковских инструментов. Так, каждый третий подросток использует безналичный способ оплаты, а каждый второй – совершает покупки с помощью смартфона. Многие подростки

считают, что хорошо знают о способах мошенничества в банковской сфере, однако в действительности не в полной мере осознают угрозы цифровой среды. Таковы результаты исследования Аналитического центра НАФИ[1].

Российские подростки активно пользуются финансовыми услугами: 72% подростков пользуются банкоматами, 46% – платежными терминалами. Многие школьники имеют личные банковские карты (59%). Сравнительно высокий уровень цифровой грамотности[2] и наличие смартфона позволяет подросткам использовать мобильный и интернет-банк (56% и 38% соответственно).

Несмотря на то, что наличные остаются наиболее распространенным способом оплаты у подростков (42%), большая доля школьников совершает покупки безналично (32%). Почти половина подростков (43%) бесконтактно расплачивается с помощью смартфона.

Большинство российских подростков считают, что хорошо осведомлены о способах мошенничества с банковскими картами (55%). Каждый третий (34%) что-то слышал о том, как злоумышленники обманывают держателей карт. А 11% подростков отмечают, что почти ничего не знают о случаях мошенничества в финансовой сфере.

В то же время современные подростки не осознают в полной мере угроз цифровой среды и склонны верить в ее безопасность. Например, каждый третий подросток считает, что информация в интернете не может приносить реального вреда (33%), а каждый пятый использует только один источник для поиска нужной информации (20%)[3].

По статистике Центрального Банка Российской Федерации общий объем финансовых операций, осуществленных без согласия клиента, вырос на 57%, количество — на 40%. При этом доля денежных средств, которые банки компенсировали (вернули) гражданам после таких операций, снизилась с 11,3 до 7,3%.

В неприятное положение обманутого человека, в том числе и в ситуациях, связанных с потерей финансов, попадает всё больше людей. Подобные случаи происходят из-за разных обстоятельств, и иногда нам остаётся о них только сожалеть. Однако большинство подобных инцидентов можно избежать, применяя правила и меры предосторожности в этой области, объединяющиеся под общим названием «финансовая безопасность».

---

[1] Опрос подростков 14-17 лет проведен в июне 2021 г. в 150 населенных пунктах в 46 субъектах Российской Федерации. Суммарный объем выборочной совокупности – 412 подростков. Максимальная погрешность выборки – 4,8%.

[2] Уровень цифровой грамотности подростков составляет 73 п.п. из 100, для сравнения — индекс взрослых равен 64 п.п.

Подробнее про детский уровень цифровой грамотности: «Дети и технологии. Спецпроект» https://nafi.ru/projects/sotsialnoe-razvitie/deti-i-tekhnologii/

Подробнее про взрослый уровень цифровой грамотности: «Исследование цифровой грамотности россиян в 2021 году» https://nafi.ru/analytics/vynuzhdennaya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu/

[3] Подробнее: «Дети и технологии. Спецпроект» https://nafi.ru/projects/sotsialnoe-razvitie/deti-i-tekhnologii/

В последнее время финансовые потери случаются очень часто на всех уровнях, затрагивая и макроэкономический (общегосударственный, национальный) уровень, и уровень отдельных граждан. Финансовая безопасность личности зависит как от уровня финансовой и, шире, экономической безопасности государства, так и от финансовых решений, принимаемых самим гражданином, то есть уровня его осведомлённости в вопросах финансовой грамотности в целом, и финансовой безопасности, в частности.

Раскрытие основной темы урока направлено на формирование основ финансовой культуры обучающихся, воспитание понимания школьниками важности приобретения базовых знаний и навыков обеспечения личной финансовой безопасности и ее взаимосвязи с финансовой безопасностью государства.

Основой урока станет ответ на вопрос: «Насколько важна личная и государственная финансовая безопасность?», а также усвоение учащимися минимальных правил финансовой безопасности.

В рамках подготовки к уроку можно задействовать информационные видеоролики, комиксы и брошюры, посвященные финансовой безопасности.

Обучающимся можно предложить решить ситуационные задания, проанализировать материал на тему финансовых пирамид, порассуждать на предложенную педагогом тему, высказать свое мнение и поделиться собственным опытом в отношении ситуаций, когда у человека может возникнуть потребность во владении тем или иным правилом финансовой безопасности.

В ходе подготовки к проведению урока учителя могут обратиться к порталу Национального агентства финансовых исследований (https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/), видеоурокам финансовой грамотности, размещенным на видео-хостинге YouTube (https://www.youtube.com/watch?v=kK5vp_uzY6Q) и информационно-просветительскому ресурсу Центрального банка Российской Федерации «Финансовая культура». (https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki/).

Особенности организации учебной деятельности

Важным условием достижения педагогических задач является организация урока таким образом, чтобы фронтальная, групповая и индивидуальная работа взаимно дополняли друг друга. При подготовке и проведении занятия необходимо учитывать возрастные и образовательные возможности обучающихся.

Основные тезисы урока

Дети уже в дошкольном и младшем школьном возрасте включаются в экономическую жизнь семьи, сталкиваются с деньгами, рекламой, ходят с родителями в магазин, участвуют в купле-продаже и других финансово-экономических отношениях, пользуются банковскими картами, привязанными к счету родителей, овладевая таким образом экономической информацией на житейском уровне.

Поэтому проблема формирования финансовой грамотности становится актуальной уже в дошкольном возрасте, так как это время, когда закладываются азы будущего финансового «здоровья».

Актуальность формирования финансовой культуры детей в возрасте от 6 до 14 лет обусловлена необходимостью формирования правильной ориентации ребёнка в постоянно изменяющихся экономических явлениях.

Знания в области личных финансов становятся особенно актуальными для подростка с 14 лет, когда согласно российскому законодательству несовершеннолетний может открывать вклады и, как следствие, иметь дебетовые банковские карты. А на совершение покупок через Интернет, ведение электронных кошельков вообще нет возрастных ограничений. Именно сфера так называемых повседневных финансов вбирает в себя достижения науки и техники: появляются новые технологии оплаты и финансовые продукты, оградить от использования которых ни детей, ни взрослых практически невозможно. Тем более грамотное пользование финансовыми инструментами позволяет не только решать повседневные задачи (например, оплата покупок, совершение платежей, формирование накоплений и сбережений, инвестирование и др.), но и повышать личное и семейное благосостояние.

Для учащихся 10-11 классов изучение финансовой безопасности имеет еще большее значение. Это связано в первую очередь с возрастом выпускников школы: многим из них оканчивают обучение в 18 лет. Именно с этого возраста гражданин РФ приобретает полную дееспособность, которая означает в том числе права на осуществление любых финансовых операций. Поэтому чрезвычайно важно, чтобы выпускник вступил во взрослую жизнь подготовленным к взаимодействию с различными финансовыми институтами: банками, фондами, рынками, налоговой системой и др. Тем более, что познавательные способности учащихся 16-18 лет позволяют им постигать сложные финансовые явления, недоступные для понимания в более раннем возрасте.

Подростки сталкиваются непосредственно с большим количеством бытовых финансовых задач, приобретая опыт подобного рода деятельности. Но школьники, вступая в финансовые отношения, могут (как показывают исследования, чаще всего так ведут себя и взрослые люди) действовать, опираясь не на знания и логическое обоснование принимаемого решения, а на опыт родителей, друзей (который часто не является оптимальным) или поддаваясь рекламным уговорам. Подобные ситуации могут наносить

финансовый ущерб школьникам, или они просто не будут добиваться поставленных целей при решении своих финансовых задач.

Современное общество стремительно развивается во всех сферах, не исключением становятся и финансы, которые сегодня вбирают в себя все последние достижения научного прогресса. В такой ситуации главное не просто научить школьника действовать по алгоритму (что тоже очень важно при решении многих финансовых задач), а сформировать компетенцию ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные альтернативы решения финансовых проблем и принимать оптимальное решение в конкретных жизненных обстоятельствах.

Кроме того, результаты исследования Аналитического центра НАФИ свидетельствуют о том, что только 42% подростков заявляют о достаточности навыков для распоряжения деньгами, а 75% хотели бы повышать свою финансовую грамотность[4].

Финансовая безопасность – понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне. Из определения данного понятия мы можем выделить уровни финансовой безопасности:

- национальный, то есть финансовая безопасность всего государства;
- региональный – безопасность отдельных частей государства: республик, краев, областей, автономных округов и автономной области;
- корпоративный, то есть финансовая безопасность организаций;
- личный – финансовая безопасность отдельно взятого индивида, или личная финансовая безопасность.

Личная финансовая безопасность – это социально-экономическая возможность человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей, как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение этой независимости в перспективе и её дальнейшее преумножение.

Иными словами, финансовая безопасность личности означает независимость и стабильность – и именно поэтому так важно знать, как ее обеспечить каждому из нас.

Финансовая безопасность государства – понятие более широкое. Она представляет собой состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост; уровень защищенности финансовых интересов на макро-

[4] Опрос подростков 14-17 лет проведен в июне 2021 г. в 150 населенных пунктах в 46 субъектах Российской Федерации. Суммарный объем выборочной совокупности - 412 подростков. Максимальная погрешность выборки – 4,8%.

и микроуровнях финансовых отношений. Достичь этого можно лишь обеспечив должный уровень финансовой безопасности личности и организаций.

РАЗДЕЛ I. Личная (семейная) финансовая безопасность. Финансовые пирамиды.

Для того, чтобы эффективно противостоять финансовому мошенничеству, которое угрожает нашей личной финансовой безопасности, необходимо, в первую очередь, разобраться с тем, что оно из себя представляет и каким бывает.

Финансовое мошенничество – это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Среди видов финансового мошенничества выделяют:

- мошенничество с использованием банковских карт;
- мошенничество в сети Интернет;
- мошенничество с использованием мобильных телефонов;
- мошенничество с финансовыми пирамидами.

Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации, мошенничество — преступление, которое подразумевает незаконное присвоение чужой собственности или прав на неё посредством обмана или злоупотребления доверием. Многие склонны думать, что мошенничество рассчитано на всяких простачков, которые чуть ли не добровольно расстаются со своими деньгами. К сожалению, это не всегда так. Очень часто граждане и не подозревают, что находятся в руках мошенников.

Особенно важно научить современных подростков распознавать мошеннические схемы и защищаться от них. Молодые люди, как наиболее активные члены нашего общества, наиболее мотивированы к достижению успеха или благополучия доступными для них способами. Тенденция усиления роли денег в формировании успешности по-прежнему устойчива, что зачастую вынуждает людей сводить свои усилия исключительно к поиску доступного средства обогащения. Желание лёгких денег в ряде случаев приводит молодёжь – вчерашних школьников – к красочным и интерактивным интернет-порталам, группам в социальных сетях, которые предлагают простые и понятные схемы обогащения, не подразумевающие значительных усилий.

Одна из таких схем включает в себя участие в финансовых пирамидах, как возможный способ не только заработать, но и войти в сообщество таких же активных молодых людей. Учитывая тот факт, что реализация и производство в рамках пирамиды достаточно затруднительны, зачастую они оказывают сервисные услуги: консультационного, информационного и коммуникационного характера.

Опасность данного вида мошенничества заключается в том, что затруднительно оценить качество предоставляемых ими услуг без

достаточной квалификации, которая зачастую отсутствует у широких слоев населения, в особенности у молодёжи.

Что собой представляет финансовая пирамида?

Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, измерить невозможно. Очевидно одно – они значительны. Финансовая пирамида – один из самых распространённых видов финансового мошенничества.

Финансовая пирамида — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Примечательно, что финансовой пирамидой мошенническую схему называют в России. В Германии данную схему 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 (1716) был министр финансов Франции шотландец Джон Ло де Лористон. 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.

Огромное количество финансовых пирамид появилось в России в 90-х гг. XX в. Стоит сказать только, что с 1991 г. в России обанкротились или были ликвидированы более полутысячи различных финансовых пирамид.

Жизнь любой финансовой пирамиды можно условно разделить на три этапа.

1. В компанию поступают от вкладчиков большие вложения. Значительная часть этих денежных средств сразу оседает в карманах организаторов.
2. Вкладчики обращаются в пирамиду за получением процентов. В некоторых случаях им, конечно, выплачивают часть обещанных денег, но чаще всего долг пирамиды растёт с невероятной скоростью. Есть очень небольшой шанс получить хорошие проценты, но он крайне мал и не оправдывает риска.
3. Заключительный этап — пирамида рушится. Финансовая пирамида неизбежно погибает, а вместе с ней пропадают и все вклады.

Как же уберечь себя и свои накопления от мошенников?

Ответ здесь может быть только один: нужно научиться распознавать мошенническую схему, а в нашем случае — финансовую пирамиду. А для этого полезно знать основные характерные признаки финансовой пирамиды.

Признак 1. Компания в плохом списке Банка России.

Банк России ведёт и список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Проверить наличие компании в списке можно здесь: https://cbr.ru/inside/warning-list/?ref=vc.ru.

Важно! ЦБ может действовать медленно и не всегда успевает внести в список подозрительные компании.

Признак 2. Отсутствие документации.

Если компания позиционирует себя как финансовая организация, то не лишним будет проверить, есть ли у компании лицензия на привлечение денежных средств. Но тут всё не так уж просто. Хитрые мошенники иногда прикладывают в свои документы чужую лицензию, либо просто рисуют себе её в фотошопе. Так что любой документ надо проверять у первоисточника. Сделать это можно на сайте Банка России: https://cbr.ru/fmp_check/?ref=vc.ru.

Хотя мошенники сегодня представляются различными структурами, юридическая организация которых не предполагает наличие лицензии, например, это может быть «динамично развивающийся производитель конфет», который с вами заключает договор займа, который составляется таким образом, что в случае краха компании вкладчику ничего не возмещается. Деньги нередко принимаются в виде наличных и даже в виде электронных денег, например WebMoney или криптовалют.

Отсутствие в открытом доступе учредительных документов и финансовой отчетности компании может быть связано с рядом причин. Во-первых, в уставе организации указаны учредители этой мошеннической схемы, а также 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.

Признак 3. Ограниченный доступ к информации о размещении и использовании денежных средств организацией.

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 т. п. 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 компания должна 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. Отсутствие конкретного продукта.

"Мы зарабатываем деньги, но вам не расскажем, как именно" — от этого принципа лучше бежать, как от огня.

Этим принципом, кстати, пользуются не только финансовые пирамиды, но и некоторые реальные компании. Но и с ними дел, очевидно, тоже иметь не стоит.

Обычно финансовые пирамиды говорят, что они куда-то вкладываются, у них есть какие-то финансовые инструменты или бизнес-модель, которая приносит гарантированный доход. Это может быть строительство домов заграницей, производство товаров или супер-стратегия по торговле криптовалютой или акциями. Зачастую это не так, все это пыль в глаза, которую очень сложно проверить, никаких подтверждений деятельности они не дают. Весь маркетинг построен на красивой упаковке и на эмоциях от ежемесячных выплат. Или же в качестве продукта могут выступать предметы, не имеющие никакой материальной ценности. Яркий пример -- всем известная пирамида "МММ", где фигурировали "ваучеры" – фактически бумажки, не стоящие ничего.

Признак 5. Декларируемая гарантированная высокая доходность и быстрые выплаты.

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.

Помимо этого, мошеннические компании предлагают ежедневные выплаты, например, от инвестиций в криптовалюту. То, что компания готова выплачивать дивиденды на самом раннем этапе, плохой знак. Нормальные инвестиционные компании не будут сразу выводить деньги из оборота, так как хотят уверенно и стабильно зарабатывать.

Проблема с этим пунктом заключается в том, что, как выяснилось, большинство людей (а особенно вкладчиков финансовых пирамид) понятия не имеет об ориентировочных цифрах доходности реальных финансовых инструментов.

Рекомендуется ориентироваться на следующие цифры:

- + 10% годовых в рублях – это очень хороший показатель
- + 20% годовых в рублях – это отличный показатель, близкий к фантастическому

Если вам где-то предлагают гарантированно зарабатывать на инвестициях больше 20 процентов годовых, то вы с очень большой долей вероятности имеет дело с мошенниками.

Теперь предупреждая вопрос: *"А можно ли зарабатывать на инвестициях больше?", и примеры: "А вот у меня друг/брат/сват вложил деньги туда-то и заработал 50/100/300 процентов годовых"*.

Да, теоретически, владея некоторой долей знаний и опыта и огромным запасом удачи, можно и на реальных инструментах зарабатывать сколько угодно процентов. Но это всего лишь исключение, подтверждающее правило. На практике же, всего 7% из всех участников фондового рынка показывают доходность лучше, чем простое индексное инвестирование.

А пирамиды часто предлагают гарантированно зарабатывать 20-30% в месяц.

Признак 6 Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.

Если вы видите громкие обещания на экранах телевизора, на уличных баннерах, ваш взгляд «замылили» всплывающие окна в Интернете со словами о финансовой независимости, свободе, заманчивых программах для инвестирования: «Накопи на квартиру! на машину! на дачу! на учёбу! на отдых!» — возможно, вас обрабатывают специалисты, которые умеют усыпить бдительность. Поэтому здесь нужно быть предельно внимательным. Часто финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами. Вас убеждают, что вы не случайный, что вы избранный, что вам повезло. И здесь главное — трезво оценить, что есть правда, а что ложь.

Мотивация в такой рекламе, как правило, нацелена на алчность (заработай сейчас, а то завтра будет поздно) и тщеславие (будь умнее, чем другие). Пирамидам важно заставить своих жертв отключить здравый смысл. Для пирамиды важно настроить жертву так, что она будет думать, что она поступает умнее, чем все остальные. Для этого пропагандируется некая элитарность доступа и сжатые по времени сроки для участия.

Насторожить должна и реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, на всевозможных досках объявлений. Если сайт компании, предлагающей выгодное сотрудничество, расположен на бесплатном хостинге, это также является сигналом для осторожного, взвешенного отношения к вопросам инвестирования.

Признак 7. Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков.

Главной особенностью финансовых пирамид является то, что в ходе их работы денежные вклады участников просто-напросто перераспределяются. Другими словами, денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются

в реальные активы. Общее количество средств всегда остаётся равным сумме вкладов участников — меняются лишь владельцы средств. И, как правило, подавляющую часть средств присваивают себе именно организаторы пирамид. Поэтому рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния организаторов финансовых пирамид. Таким образом, условие «пришёл сам — приведи товарища» должно заставить вас усомниться в добропорядочности финансовой организации.

Признак 8. Активность руководителя/директора по отношению к инвесторам либо полное отсутствие информации о руководстве компании.

Конечно, это далеко не всегда так, что если руководитель компании отвечает на вопросы инвесторов, то он мошенник. Но у директора даже небольшого, но работающего стартапа (что уж тут говорить про серьезные компании) есть масса куда более важных дел, чем выпрашивать у каждого физического лица по 5 000 рублей на развитие бизнеса.

А вот у руководителей пирамид таких дел нет, единственное их дело – промывать мозги наивным вкладчикам. Поэтому они и ведут ежедневные трансляции, рассказывая одну и ту же легенду. Так что подобное поведение – это очевидный "звоночек".

Признак 9. 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 вкладчики, как правило, 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 вы, например, не станете после подписания документа спонсором, внёсшим 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. Спрашивайте у представителя организации всё, что непонятно, не испытывая неловкости за отнятое у сотрудника время. Если договор, по вашему мнению, составлен корректно и учитывает ваши интересы, обратите внимание на финансовый документ, который вам выдадут взамен внесённых средств. Факт передачи денег также должен оформляться грамотно.

Что же делать, если вы или члены вашей семьи столкнулись с финансовой пирамидой и, вовремя распознав злой умысел её организаторов, отказались от сотрудничества?

Конечно же, не стоит оставаться равнодушными, необходимо проявить свою гражданскую сознательность и подать заявление в правоохранительные

органы по месту жительства. То же самое необходимо порекомендовать сделать и вашим знакомым, которым также было предложено участие в той или иной мошеннической схеме. Помните: чем больше граждан обратится в соответствующие органы, тем меньшее число людей пострадает от недобросовестных организаторов финансовых пирамид.

Если же вы или члены вашей семьи всё же стали жертвами финансовой пирамиды, помните, что шанс вернуть деньги есть. Многое зависит от того, насколько быстро вы поймёте, что стали жертвами мошенников, и обратитесь в правоохранительные органы, чтобы помогли вернуть, фактически, украденные деньги.

РАЗДЕЛ II. Национальная финансовая безопасность. Отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансовая безопасность личности.

Система финансовой безопасности страны включает
в себя следующие подсистемы:
– бюджетную,
– налоговую,
– долговую,
– финансовую безопасность банковской системы
– валютную,
– денежно-кредитную,
– инвестиционную безопасность,
– финансовую безопасность страхового и фондового рынка.

Финансовая безопасность государства – способность государства осуществлять самостоятельную финансово экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами.

Отдельные виды финансовой безопасности государства напрямую создают условия для обеспечения личной финансовой безопасности. Так, например **безопасность кредитно-банковской системы** (уровень государственной внутренней и внешней задолженности, оптимальное соотношение между ними и эффективность использования внутренних и внешних заимствований (долговая безопасность государства)) создает благоприятные условия для реализации экономических интересов банковских учреждений, предупреждение внутренних и внешних угроз банковской системе, создание условий ее стабильного и эффективного функционирования (финансовая безопасность банковской системы). Кто, как не простые граждане, является потребителем финансовых продуктов, предлагаемых банками? Население активно пользуется услугами финансовых организаций для хранения своих сбережений, осуществления финансовых операций в оплату покупок, образования, медицинских услуг. В настоящий момент почти каждый подросток имеет минимум одну банковскую карту. И каждый из нас не меньше самого государства заинтересован в том, чтобы банковская система государства работала эффективно и без проблем.

Безопасность финансово-денежного обращения также является одним из условий личной финансовой безопасности, поскольку именно безопасность в денежно-кредитной системе обеспечивает стабильность денежной единицы, доступность кредитных ресурсов и такой уровень инфляции, который обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения.

Финансовая безопасность страхового рынка как вид национальной финансовой безопасности представляет собой достаточный уровень обеспеченности страховых компаний финансовыми ресурсами, необходимых для обеспечения возмещения клиентам установленных в договорах страхования убытков.

Таким образом, от уровня финансовой безопасности, обеспечиваемого государством на своей территории, напрямую зависит финансовая безопасность каждого отдельно взятого гражданина, поскольку личная финансовая безопасность включает обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, а также качественный уровень жизни независимо от любых угроз финансовой безопасности.

Финансовая безопасность государства должна:

- обеспечивать устойчивость экономического развития государства, платежно-расчетной системы и основных финансово экономических параметров;
- нейтрализовать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий мировых акторов (государств, транснациональных корпораций и др.), теневых (клановo-корпоративных, мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему;
- предотвращать преступления и административные право нарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию – отмывание – доходов, полученных преступным путем).

Именно достижению последней задачи финансовой безопасности государства посвящена деятельность государственного финансового контроля, в частности – деятельность органов, противодействующих отмыванию доходов, которые преступники получили в результате совершения ими преступлений (**органов финансового мониторинга**).

Почему это важно?

Отмывание денег влечет за собой целый ряд макроэкономических последствий, таких как неустойчивость национальной валюты, бегство капитала, коррупция.

Преступления, связанные с легализацией преступных доходов, означают вброс в национальные экономики огромного количества финансовых средств, взявшихся якобы из ниоткуда, что способно дестабилизировать любую

национальную финансовую систему и свести на нет действие самого эффективного регулятора по обеспечению экономической безопасности.

Несомненно, это приносит существенный вред и несет огромную угрозу не только государству, но и обществу, и каждому конкретно взятому гражданину. Все граждане являются потребителями финансовых услуг, и в большей или меньшей степени все мы являемся заложниками банковского сектора, передав ему на хранение наши деньги и другие активы и будучи уверенными, что высоко квалифицированные специалисты банковского сектора обеспечат нам сохранность и приумножение наших денежных средств, а сотрудники государственных правоохранительных и надзорных органов не позволят преступникам разрушить банковскую систему, не позволят самим банковским служащим злоупотребить нашим доверием.

Приложения

Глоссарий

Платежеспособность – характеристика финансового состояния человека (или компании), описывающая его возможность обеспечивать свои текущие расходы и обязательства.

Финансовая безопасность – понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

Личная финансовая безопасность – это социально-экономическая возможность человека, иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей, как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение этой независимости в перспективе и её дальнейшее преумножение.

Национальная финансовая безопасность – состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост; уровень защищенности финансовых интересов на макро- и микроуровнях финансовых отношений.

Финансовая пирамида – мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Доходы, полученные преступным путем – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Документы

1. Указ Президента РФ от 01.07.1996 № 1008 (ред. от 16.10.2000) «Об утверждении Концепции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации»
2. Распоряжение Правительства РФ от 05.02.2016 № 164-р «Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года»
3. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»

4. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»
5. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств (I квартал 2021 года), подготовленный Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2021/ (дата обращения: 11.02.2022)
6. Результаты исследования по измерению уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, проведенного в 2020 году по заказу Банка России Институтом фонда «Общественное мнение» (ФОМ). URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/

Литература и источники по финансовой безопасности:

1. *Гордячкова* О.В., *Калаврий* Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие М.: Мир науки, 2021. URL: https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf
2. *Горяев* А., *Чумаченко* В. «Финансовая грамота» // Российская экономическая школа, 2012. URL (в свободном доступе издание 2010 г.): https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/regional/cemea/russia/media-kits/documents/FinGramota.pdf
3. *Горяев* А., *Чумаченко* В. «Финансовая грамота для школьников» // Российская экономическая школа, 2010. URL (в свободном доступе издание 2010 г.): https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/regional/cemea/russia/media-kits/documents/Fingramota2.pdf
4. *Киреев* А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. // М.: ВАКО, 2020. 384 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/11/1595899865/FG_Uchebnik_10-11kl_SE_.pdf.
5. *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. // М.: ВАКО, 2020. 180 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/11/1595899868/FG_Metod_10-11_SE_.pdf.
6. *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. // М.: ВАКО, 2020. 160 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/11/1595899840/FG_Mat_roditeli_10-11_SE_.pdf.
7. *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. // М.: ВАКО,

2020. 176 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/11/1595899847/FG_RT_10-11kl_SE_.pdf.
8. *Липсиц* И.В., *Рязанова* О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. // М.: ВАКО, 2018. 352 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192146112/978-5-408-04119-0%20Материалы%20для%20учащихся%20БЛОК%208-9.pdf.
9. Личные финансы // Методическое пособие для учителя 9-11 классов. URL: https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/regional/cemea/russia/media-kits/documents/teacher-9-11-rus.pdf.
10. Личные финансы // Рабочая тетрадь для ученика 9-11 классов. URL: https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/regional/cemea/russia/media-kits/documents/child-9-11-rus.pdf
11. *Магомедов* Ш.М., *Иваницкая* Л.В., *Каратаев* М.В., *Чистякова* М.В. Финансовая безопасность России: методические материалы. Общероссийская общественная орг. «Российская акад. естественных наук». Москва: Российская акад. естественных наук, 2016. 59 с. URL: *https://raen.info/upload/000/files/22.pdf*.
12. Риски и финансовая безопасность // Материалы V Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи, 2019. URL: http://fingram.rkomi.ru/uploads/documents/lichnaya_finansovaya_bezopasnost_pdf_2019-06-09_08-29-38.pdf
13. *Рязанова* О.И., *Липсиц* И.В., *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. // М.: ВАКО, 2018. 32 с. (Учимся разумному финансовому поведению.). URL: https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192137045/978-5-408-04117-6%20Учебная%20программа%20БЛОК%208-9.pdf.
14. *Рязанова* О.И., *Липсиц* И.В., *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. // М.: ВАКО, 2018. 152 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192136967/978-5-408-04121-3%20Методические%20рекомендации%20для%20учителя%20БЛОК%208-9.pdf.
15. *Рязанова* О.И., *Липсиц* И.В., *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8-9 классы общеобразоват. орг. // М.: ВАКО, 2018. 76 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192137854/978-5-408-04120-6%20Материалы%20для%20родителей%20БЛОК%208-9.pdf.
16. *Рязанова* О.И., *Липсиц* И.В., *Лавренова* Е.Б. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8-9 классы общеобразоват. орг. // М.: ВАКО, 2018. 60 с. (Учимся разумному финансовому поведению). URL: https://fmc.hse.ru/data/2019/02/19/1192145947/978-5-408-04118-3%20Рабочая%20тетрадь%20БЛОК%208-9.pdf.

17. *Толкачёва* С.В. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир. Методические рекомендации. 10-11 классы : учеб. пособие для общеобразоват. организаций: базовый уровень. М.: Просвещение, 2021. 144 с.

Интернет-ресурсы

1. Интернет-портал Национального агентства финансовых исследований. URL: https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/.
2. Единый государственный реестр Юридических лиц. URL: https://egrul.nalog.ru/index.html.
3. Справочник финансовых организаций. URL: https://www.cbr.ru/fmp_check/.
4. Аналитика Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России. URL: https://www.cbr.ru/information_security/analitics/.
5. Информационно-просветительский ресурс Центрального банка Российской Федерации «Финансовая культура». URL: https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki/.
6. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/.
7. Портал Некоммерческого партнерства «Институт образования и науки» (НП «ИОН»). URL: https://profin.top/literacy/lichnye-finansy/base.html.
8. Видеоуроки финансовой грамотности для школьников. URL: https://www.youtube.com/watch?v=kK5vp_uzY6Q.
9. Официальный сайт РБК. «Число дел о мошенничестве рекордно выросло на фоне пандемии». URL: https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d.
10. Сайт «6 основных правил финансовой грамотности». URL: https://www.fingram39.ru/publications/finansy-semi/8155-.html.
11. Научно-образовательный портал «IQ» Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». URL: https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti.
12. Учебно-методические комплексы и методические материалы по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». URL: https://fmc.hse.ru/methodology.
13. Совместный проект Министерства финансов и Роспотребнадзора, большая коллекция материалов по финансовой грамотности для населения России. Школьникам стоит обратить особое внимание на

разделы «Детям и молодёжи о финансах» и «Финансовые калькуляторы». URL: https://моифинансы.рф/.

14. Портал о финансовой культуре, созданный Банком России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Всё о финансах» и «Сервисы». URL: https://fincult.info.
15. Коллекция материалов по финансовой грамотности. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Финансовые услуги» и «Интерактив». URL: https://хочумогузнаю.рф.
16. Интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОС3 поможет понять свои риски перед приобретением различных финансовых услуг. URL: https://fingram.oc3.ru.
17. Онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы. URL: http://www.financialfootball.ru.
18. Настольная игра по финансовой грамотности. URL: http://happy-finance.ru.
19. Образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК. Особенно интересны материалы проектов «Финансы и литература» и «Финансы и математика». URL: http://edu.pacc.ru.

Приложение №1

Памятка

Признаки «финансовых пирамид»

- **отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;**
- **обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;**
- **гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);**
- **массированная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;**
- **отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;**
- **выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;**
- **отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;**
- **нет точного определения деятельности организации.**
- **Но наличие этих признаков не является достаточным основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к «финансовой пирамиде». Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий.**

ПРИЛОЖЕНИЕ №2. РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ К ВСЕРОССИЙСКОМУ УРОКУ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ЛЖЕПАРТНЕРЫ СБЕРБАНКА

Ущерб: неизвестен.
Обещанная доходность: до 885 720%.
Наказание для организаторов: нет.

В конце июня 2012 г. в СМИ появилась информация о ресурсе «Бесконечный баланс», который предлагал своим участникам присоединиться к «социальной сети взаимопомощи». Новому участнику, который обязательно должен иметь карту Сбербанка, предлагалось осуществить перевод 10-ти участникам, зарегистрированным до него. После этого он становился «активным участником» и деньги поступали к нему самому от тех, кто зарегистрировался позже.

Одновременно с «Бесконечным балансом» известность приобрёл ресурс «Деревня Выручаловка», который не только требовал от своих клиентов обладания картой Сбер банка, но и использовал логотип и слоган кредитной организации («Всегда рядом») в своих рекламных материалах. Крупнейший банк страны объявил, что не имеет к проекту никакого отношения, и призвал «не совершать вложений, в результате которых можно лишиться своих денег»

ЗАДАНИЕ: ОПРЕДЕЛИТЬ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ №2. РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ К ВСЕРОССИЙСКОМУ УРОКУ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

АЗАРТНАЯ ПИРАМИДА

Ущерб: 75 млн долларов.
Обещанная доходность: неизвестна.
Наказание для организаторов: задержание.

Официальный сайт 61-летнего американо-ливанского гражданина Рамона Де Сажа описывает его как человека «выдающейся деловой смекалки и великолепных навыков маркетинга». Совсем иной образ описан в жалобе инвесторов, которые рассказали полиции о том, как Де Сажу удавалось выманить у них миллионы долларов под некие «доходные» инвестиции. Официально предприимчивый ливанец, который, если верить его сайту, окончил Сорбонну и работал в ЮНЕСКО, зарабатывает на торговле предметами роскоши в Лас-Вегасе. «Де Саж успокаивает инвесторов и убеждает их сделать дополнительные и более доходные инвестиции, периодически выплачивая им небольшие суммы. Но он никогда целиком не возвращает долг и никогда не платит процент дохода, который он изначально пообещал», – описывают поведение мошенника его жертвы. Как и положено в финансовой пирамиде, затраты на «содержание» ранних инвесторов авантюрист осуществлял за счёт денег поздних.

ЗАДАНИЕ: ОПРЕДЕЛИТЬ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ №2. РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ К ВСЕРОССИЙСКОМУ УРОКУ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ПОКЕРНАЯ ПИРАМИДА

Ущерб: 350 млн долларов.
Обещанная доходность: отсутствует.
Наказание для организаторов: задержание, грозит до 145 лет тюрьмы.

Проблемы у покерного сайта Full Tilt начались, когда власти США обвинили ряд крупных интернет-ресурсов в организации незаконной игорной деятельности (как известно, в Штатах можно легально играть на деньги только в специальных зонах – Лас-Вегасе, например). В апреле 2011 г., когда ФБР устроило облаву на покерные сайты, у Full Tilt начались проблемы с выплатой денег игрокам. По версии прокуратуры, вместо того, чтобы сознаться в недостатке наличности, глава компании Рэй Битар объяснял задержку выплат «юридическими вопросами» и проверками на отмывание денег. Одновременно он пытался заткнуть дыру в бюджете фирмы, собирая с игроков по всему миру новые взносы, т. е. действовал как организатор классической финансовой пирамиды. При этом Битар и совладельцы Full Tilt продолжали отчислять себе миллионные суммы. В июле 2012 г. бизнесмен сдался ФБР. Свою вину Битар не признаёт

ЗАДАНИЕ: ОПРЕДЕЛИТЬ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ №2. РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ К ВСЕРОССИЙСКОМУ УРОКУ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ПИРАМИДА АЙФОНОВ

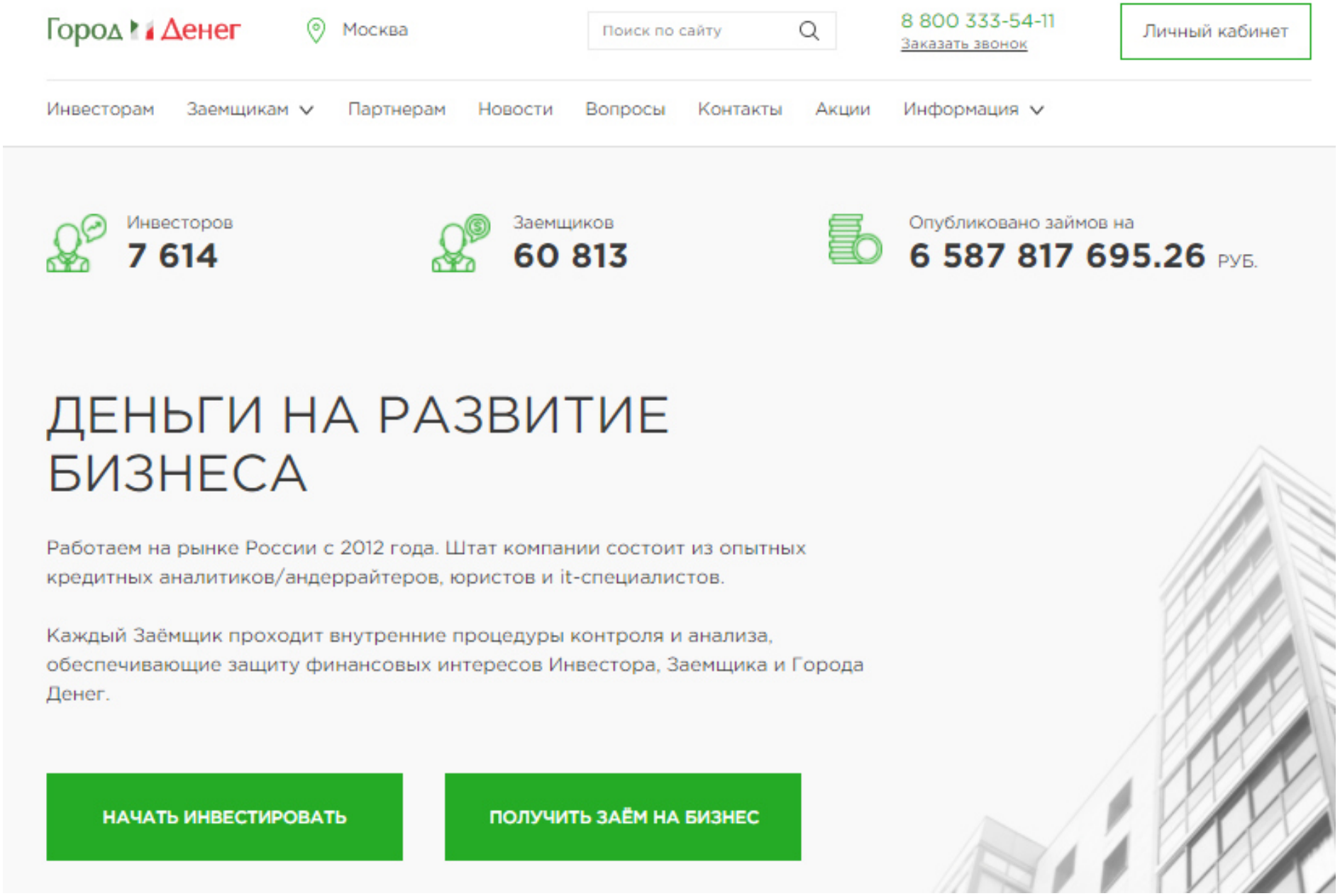
Ущерб: более 20 млн руб.
Обещанная доходность: неизвестна.
Наказание для организаторов: задержание.

Финансовую пирамиду можно построить и на любви россиян к «модным гаджетам» (выражение с сайта ГУ МВД по Москве). Видимо, это пришло в голову 44-летнему москвичу, который в августе 2011 г. начал распространять слухи о своих связях на таможне Северо-Западного федерального округа. Мужчина утверждал, что имеет доступ к партиям конфискованного на границе товара, и предлагал своим клиентам продукцию фирмы Apple по бросовым ценам, например новый iPhone за 15 тыс. руб. Главное условие сделки – полная предоплата. На полученные от первых клиентов деньги мошенник закупил партию гаджетов на Митинском радиорынке по цене выше заявленной и поставил клиентам. Слухи об аттракционе неслыханной щедрости быстро распространились и «бизнесмену» начали доверять всё более серьёзные суммы. Так, одна из жертв «айфоновой» пирамиды сделала заказ на 5 млн руб. В декабре 2011 г. мужчина неожиданно исчез, а в июле 2012-го был задержан в своей квартире в московском районе Митино.

ЗАДАНИЕ: ОПРЕДЕЛИТЬ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Приложение №3

Компания №1



ПРОФИНАНСИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ

г. Ставрополь

Тип бизнеса	Малый и средний бизнес
Сумма	1 200 000 ₽
Срок	12 мес.
Ставка	29%
Рейтинг	не оценен
Поручитель	нет

Подробнее

г. Москва

Тип бизнеса	Малый и средний бизнес
Сумма	1 000 000 ₽
Срок	8 мес.
Ставка	26%
Рейтинг	C++
Поручитель	да

Подробнее

г. Санкт-Петербург

Тип бизнеса	Малый и средний бизнес
Сумма	3 000 000 ₽
Срок	6 мес.
Ставка	26%
Рейтинг	C++
Поручитель	да

Подробнее

КАК ЭТО РАБОТАЕТ

ДЛЯ ИНВЕСТОРА | ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

1

Зарегистрируйтесь

Получите доступ в личный кабинет и ко всем сервисам Города Денег.

2

Выберите проект

Посмотрите информацию о заемщиках и бизнесе, задайте вопросы заемщикам.

3

Пополните лицевой счет

Перечислите сумму, которую вы хотите проинвестировать, на открытый Вам при регистрации Лицевой счет.

4

Предложите инвестицию

Акцептуйте предложение заемщика, укажите предлагаемую сумму инвестиции.

5

Получайте доход

Получайте платежи от заемщика по согласованному графику. Реинвестируйте их в другие проекты, опубликованные в Городе Денег.

КАК ЭТО РАБОТАЕТ

ДЛЯ ИНВЕСТОРА | ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

1

Зарегистрируйтесь

Получите доступ в личный кабинет и ко всем сервисам Города Денег.

2

Подайте заявку и пройдите проверку

Наши кредитные эксперты свяжутся с вами для проверки данных и публикации проекта.

3

Подпишите документы

Договор инвестирования, сформированный в личном кабинете, необходимо подписать электронной цифровой подписью.

4

Получите предложения инвесторов

Инвесторы предложат суммы инвестиций на условиях, содержащихся в проекте.

5

Получите деньги

Сумма займа будет перечислена на ваш расчетный счет в любом банке.

6

Погашайте заем

Погашайте заем своевременно пополняя лицевой счет, открытый Вам при регистрации. С лицевого счета будет происходить списание задолженности в пользу займодавца/ев.

ПРЕИМУЩЕСТВА

ДЛЯ ИНВЕСТОРА | ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

ДОХОДНОСТЬ

Инвестируя средства в малый бизнес, инвестиционный доход может составить 20—30 % годовых. Сравните с доходностью 6 % банковского депозита.

НАДЕЖНОСТЬ

Кредитные эксперты сервиса тщательно проверяют заемщика и его бизнес. Только каждая 9 заявка успешно проходит такую проверку, публикуется на сайте и становится доступной к инвестированию.

УДОБСТВО

Акцептовать инвестиционное предложение онлайн без посещение офиса.

ПОДДЕРЖКА

Берем на себя подготовку полного комплекта документов, их подписание, контролируем исполнение обязательств.

ПРЕИМУЩЕСТВА

ДЛЯ ИНВЕСТОРА | ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

БЫСТРО

Город Денег работает ежедневно, поэтому при предоставлении необходимых документов решение о финансировании будет принято в течение 3-х дней.

ПРОСТО

Для получения займа требуется минимальный пакет документов. Договоры подписываются электронной подписью без визита в офис.

ВЫГОДНО

В Городе Денег вы сами выбираете выгодные для своего бизнеса условия.

НАШИ ПАРТНЁРЫ

Микро Капитал · General Invest · Национальная Лизинговая Компания · точка банк для предпринимателей

8 800 333-54-11
info@townmoney.ru
107023, г. Москва,
ул. Электрозаводская 27, стр.6

Инвестировать Взять займ

Банк России

В Реестре операторов инвестиционных платформ Центрального банка.

Подписаться на рассылку

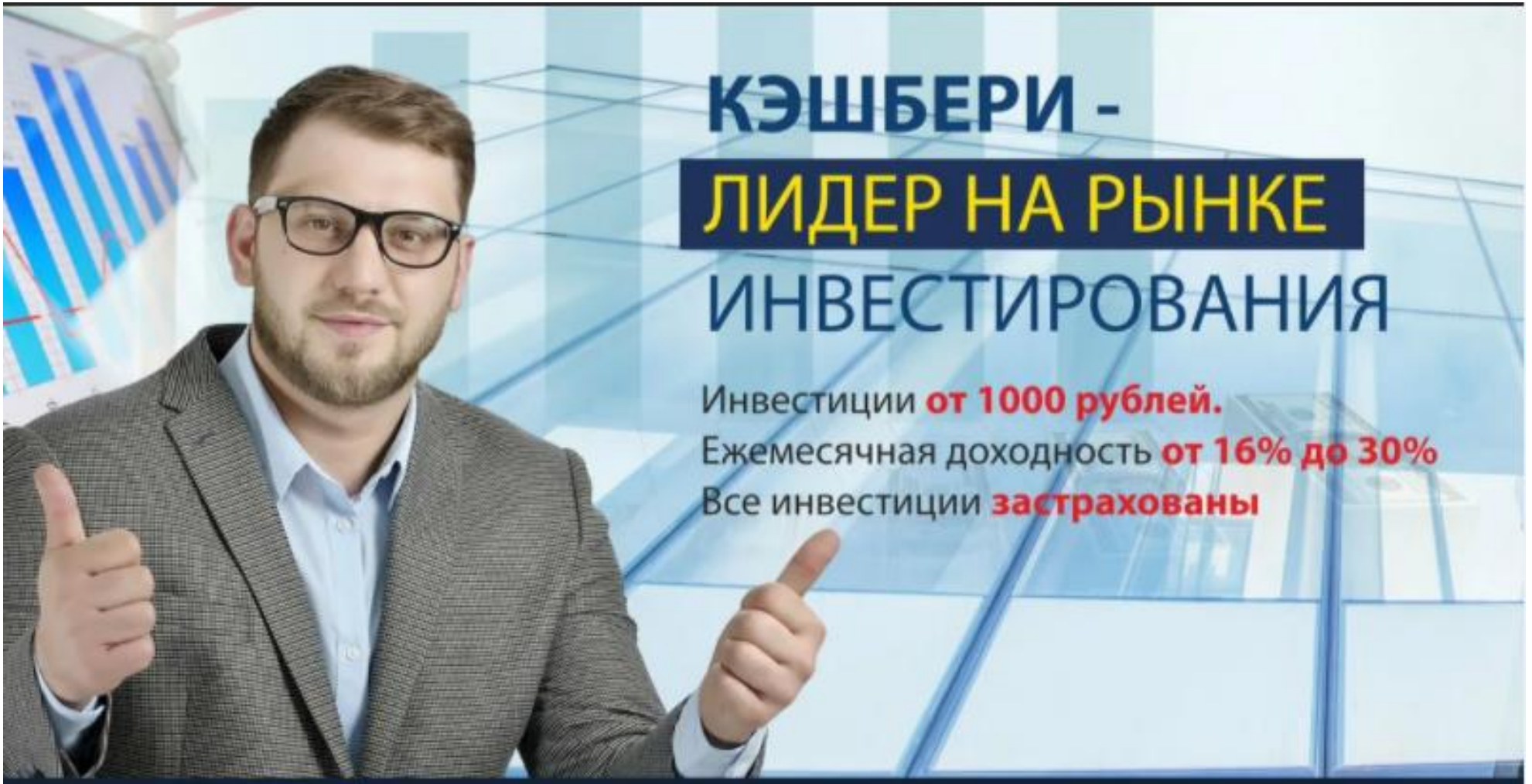
Ваш e-mail →

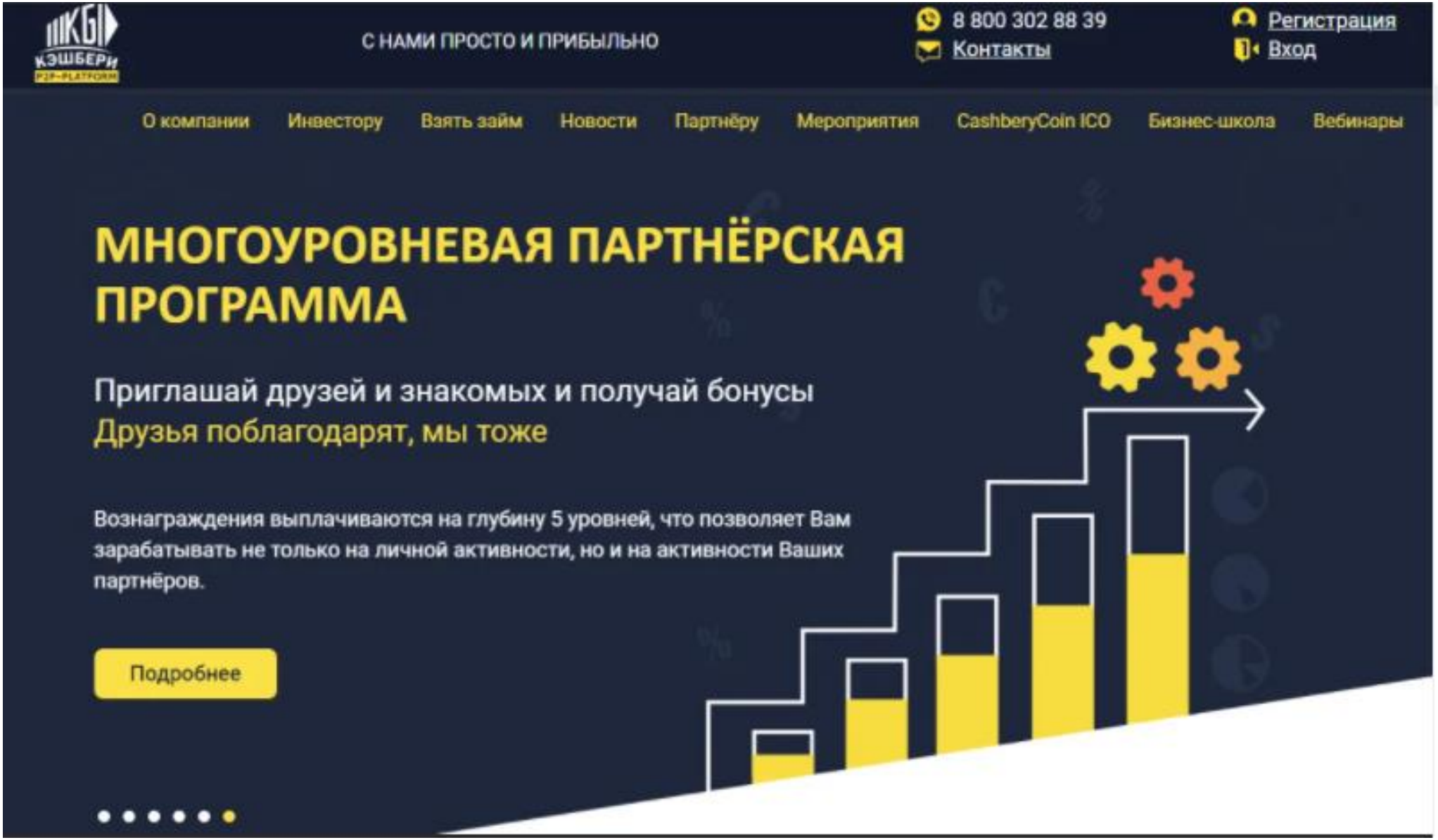
Нажимая на кнопку, Вы соглашаетесь на обработку персональных данных

© ООО «Город Денег» 2021

Услуга предоставляется ООО «Город Денег» (ОГРН 5167746417977). 107023, г. Москва, ул. Электрозаводская, д. 27, стр. 6. Телефон 8 800 333-54-11 (звонок по России бесплатный).

КЭШБЕРИ –
ЛИДЕР НА РЫНКЕ
ИНВЕСТИРОВАНИЯ
Инвестиции от 1000 руб.
Месячная доходность от 16% до 30%
Все инвестиции застрахованы
Прозрачная и честная деятельность с 2013года
При регистрации получаете ПОДАРОК
Выплачиваем прибыль с 2013 года
30% в месяц
8 800 302 88 39 | cashbery.com
КЭШБЕРИ
МФО КЭШБЕРИ СВИДЕТЕЛЬСТВО ЦБ РФ № 651303260003016 от 11 апреля 2013 года на осуществление микрофинансовой деятельности.


КЭШБЕРИ -
ЛИДЕР НА РЫНКЕ
ИНВЕСТИРОВАНИЯ
Инвестиции от 1000 рублей.
Ежемесячная доходность от 16% до 30%
Все инвестиции застрахованы
С НАМИ ПРОСТО
И ПРИБЫЛЬНО
Построй карьеру в нашей компании
и зарабатывай до 300 тыс. рублей
Стань акционером компании
и получай пассивный доход
8 800 302 88 39 | cashbery.com | инвестиционная платформа
Прибыль выплачивается с 2013г., и все инвестиции застрахованы. МФО «Кэшбери» лицензия № 651303260003016. Микрокредитная компания «Ливорно финанс» № 1603392008025. Микрокредитная компания «Вердис» № 1603392007920
КЭШБЕРИ


КЭШБЕРИ
С НАМИ ПРОСТО И ПРИБЫЛЬНО
8 800 302 88 39
Контакты
Регистрация
Вход
О компании
Инвестору
Взять займ
Новости
Партнёру
Мероприятия
CashberyCoin ICO
Бизнес-школа
Вебинары
МНОГОУРОВНЕВАЯ ПАРТНЁРСКАЯ ПРОГРАММА
Приглашай друзей и знакомых и получай бонусы
Друзья поблагодарят, мы тоже
Вознаграждения выплачиваются на глубину 5 уровней, что позволяет Вам зарабатывать не только на личной активности, но и на активности Ваших партнёров.
Подробнее

КЭШБЕРИ
P2P-PLATFORM

С НАМИ ПРОСТО И ПРИБЫЛЬНО

8 800 302 88 39
Контакты

О компании | Инвестору | Взять займ | Новости | Партнёру | Мероприятия | CashberyCoin ICO

ВЫСОКАЯ ДОХОДНОСТЬ ВЛОЖЕННЫХ СРЕДСТВ

и безопасность Ваших инвестиций – это фундаментальные основы платформы Кэшбери

Выдавай займы надёжным заёмщикам и зарабатывай на этом

Подробнее

КЭШБЕРИ
БЕЗГРАНИЧЕН ПРОСТОР - БЕСКОНЕЧНЫ ВОЗМОЖНОСТИ!
ЛИГА АУКЦИОНОВ
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА
ПЛОЩАДКА ТОРГОВ ПО БАНКРОТСТВУ
cashbery.com
8 800 302 88 39
liga.auction

Приложение №4

Тестовые задания для контроля знаний

1. **Определите, являются ли верными приведённые ниже утверждения.**

а) Будучи участником финансовой пирамиды, вы гарантированно становитесь получателем высоких доходов на вложенные средства.
б) Любая финансовая пирамида рано или поздно будет разрушена.
в) Вкладывать средства в финансовую пирамиду так же рискованно, как открывать депозит в коммерческом банке.
г) Если родные и знакомые уже стали обладателями сверхдоходов от участия в финансовой пирамиде, значит, стоит поторопиться и тоже стать счастливым вкладчиком.
д) Если финансовая пирамида только начала свою деятельность, то есть все шансы получить обещанные доходы.

2. **Выберите утверждения, характеризующие финансовую пирамиду:**

а) финансовая пирамида позволяет получать доход, значительно превышающий доход от банковского депозита;
б) доход по денежным вложениям выплачивается за счёт поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды;
в) 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;
г) государство гарантирует возврат вложенных средств в размере 1 млн 400 тыс. руб.;
д) информация о финансовом положении компании и о рисках, связанных с инвестированием, находится в открытом доступе;
е) действует агрессивная реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, а также в Интернете;
ж) сайт компании не открывается или содержит исключительно устаревшие данные;
з) единственным учредителем организации может являться малоизвестная компания, о которой сложно найти информацию;
и) гарантом возврата вложенных вкладчиками средств является Правительство Российской Федерации.

3. **Финансовая пирамида – это:**

а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;
б) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт вовлечения новых участников;
в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг;
г) нет верного ответа.

4. **К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:**

а) декларируемая гарантированная высокая доходность;
б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;
г) минимальные риски финансовых потерь.

5. **Становясь участником финансовой пирамиды, вы:**

а) гарантированно получаете свой доход на вложенные средства;
б) получаете доступ к управлению капиталом компании;
в) получаете навыки безрискового инвестирования;
г) нет верного ответа

Ответы: ***1*** *– а) не верно; б) верно; в) не верно; г) не верно; д) не верно;* ***2*** *– б); в); е); ж); з);* ***3*** *– б);* ***4*** *– а), б), в);* ***5*** *– г).*