


Рекомендации по работе с презентацией Всероссийского урока «Финансовая безопасность» для обучающихся 8-10 классов

Цель: создание условий для формирования у обучающихся базовых представлений об основах финансовой безопасности и противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ.

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.

Методический материал носит рекомендательный характер; учитель, принимая во внимание особенности каждого класса, может варьировать задания, их количество, менять этапы занятия.

Слайд	Комментарий для учителя
<p>СЛАЙД 1</p>  <p>Финансовая безопасность Всероссийский тематический урок</p> <p>RUDN university</p>	<p><i>Многие старшеклассники уже сейчас задумываются о взрослой жизни, о том, как выбрать хорошую профессию, реализовать свои планы и мечты. А для этого не в последнюю очередь важно достичь финансовой независимости и уметь грамотно обращаться со своими деньгами. Финансы окружают нас повсюду, и знать базовые правила их безопасного использования жизненно необходимо каждому из нас. 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 НАФИ¹. Российские подростки активно пользуются финансовыми услугами. 72% подростков пользуются банкоматами, 46% – платежными терминалами. Многие школьники имеют личные банковские карты (59%). Сравнительно высокий уровень цифровой грамотности² 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.</i></p>

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-razvitiye/deti-i-tehnologii/>

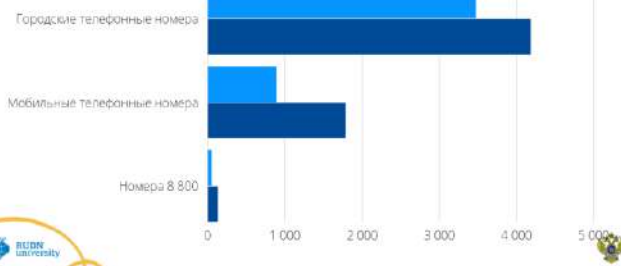
Подробнее про взрослый уровень цифровой грамотности: «Исследование цифровой грамотности россиян в 2021 году» <https://nafi.ru/analytics/vynuzhdennaya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu/>

СЛАЙД 2

Статистика Банка России

Мошеннические телефонные номера

• 2020 г., I квартал • 2021 г., I квартал



СЛАЙД 3

Статистика Банка России за 2020 год

Знания о финансах и финансовой безопасности



Подумайте и обсудите:

Какие выводы можно сделать на основе приведенных выше данных?

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.

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 учащихся: многие из них оканчивают школу 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.

Вместе с тем подростки уже сталкиваются непосредственно с большим количеством бытовых финансовых задач, приобретая опыт подобного рода деятельности. Но школьники, вступая в финансовые отношения, могут показывать 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.

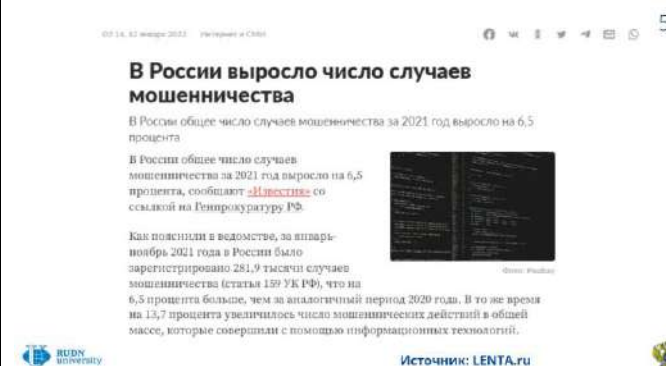
Современное общество стремительно развивается во всех сферах, не исключением становятся и финансы, которые сегодня вбирают в себя все последние достижения научного прогресса. В такой ситуации главное не просто научить школьника действовать по алгоритму (что тоже очень важно при решении многих финансовых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

³ Подробнее: «Дети и технологии. Спецпроект» <https://nafi.ru/projects/sotsialnoe-razvitie/deti-i-tehnologii/>

СЛАЙД 4



СЛАЙД 5



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 грамотность⁴.

Задание

Проанализируйте данные диаграмм на слайдах 2-5 и ответьте на вопросы.

1. Какие выводы можно сделать из информации, приведенной на слайде №2?
2. Случались ли у вас (ваших родных, знакомых) ситуации, связанные со звонками мошенников?
3. Прокомментируйте данные диаграмм на слайде №3. Какие выводы можно сделать на основе этих данных?
4. Проанализируйте данные диаграмм на слайде №4. Нужно ли современному подростку учиться финансовой безопасности? Назовите не менее трех причин, обосновывающих важность финансовой грамотности для вас.
5. Изучите слайд №5. Как, по вашему мнению, связано финансовое мошенничество и финансовая безопасность? Свой ответ обоснуйте.

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;*

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%.

СЛАЙД 6

Финансовая безопасность

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

Национальный
финансовая безопасность всего государства

Региональный
безопасность отдельных частей государства: республики, края, области, автономные округа и муниципальной области

Корпоративный
финансовая безопасность организаций

Личный (семейный)
безопасность отдельных физических лиц

СЛАЙД 7

Финансовое мошенничество

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

мошенничество с использованием Банковских карт

мошенничество в сети Интернет

мошенничество с использованием мобильных телефонов

мошенничество с финансовыми пирамидами

Финансовое мошенничество угрожает финансовой безопасности личности. Для того, чтобы эффективно противостоять ему, необходимо разобраться с тем, что оно из себя представляет и каким бывает.

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

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 простаков, 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.

Внимание к современной молодёжи обусловлено возможностями для реализации ее потенциала. 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.

Задание:

1. Изучите слайд №6. Что такое личная финансовая безопасность и почему она важна? Связана ли личная финансовая безопасность с национальной? Обоснуйте свой ответ.

Внимательно изучите слайд №7 и ответьте на вопросы:

2. Как вы думаете, что подразумевается под приведенными видами финансового мошенничества?
3. Приведите примеры каждого из видов мошенничества. Можете ли вы назвать еще какие-либо виды финансового мошенничества, помимо представленных на слайде?

СЛАЙД 8

Финансовая пирамида

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



Задание

Назовите не менее трех слов, которые у вас ассоциируются со словосочетанием «финансовая пирамида»



СЛАЙД 9

Ситуация

Вчера дедушка пришел к родителям за советом. Он рассказал, что его друг Виктор Викторович вложил в компанию «Финансовая альтернатива» свою пенсию 15 тыс.р. и ему пообещали через месяц вернуть 22,5 тыс.р. Причем их общий знакомый уже носил туда деньги и получил обратно с хорошей прибавкой. К тому же эта компания предлагала не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть через год 90 тысяч р. Дедушка снял 40 тыс. р. Своих сбережений и уговаривал маму тоже вложить свои деньги.



Задание:

1. Прочитайте текст.
2. Проанализируйте действия финансовое предложение компании «Финансовая альтернатива».
3. Предположите, какие признаки финансовой пирамиды можно выделить из текста.

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 (Pyramid scheme) 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.

Принцип работы финансовой пирамиды



Допустим, вам предлагается вложить определенную сумму, вернуть которую вы можете, привлекая 6 новых вкладчиков. Первая группа вкладчиков, находит желающих разбогатеть без особого труда; каждый член этой группы привлекает 6 новых участников. Эти шестеро должны привлечь еще $6 \cdot 6$, т.е. 36 человек, убедив их в выгодности вложения. Допустим, что это удалось, и 36 человек завербовано. Лавина движется дальше: 36 новых вкладчиков должны найти $36 \cdot 6 = 216$ других.

До сих пор каждый из «родоначальников» лавины втянул в неё $1 + 6 + 36 + 216 = 259$ человек, из которых 43 получили доход, а 216 – только надежду его получить, уплатив за эту надежду определенную сумму. Теперь лавина выходит уже из тесного круга знакомых между собой людей и начинает растекаться по городу, где ей становится, однако, всё труднее и труднее отыскивать свежий материал. 216 последних вкладчиков должна привлечь 1296 граждан, которым в свою очередь придётся завербовать 7776 новых жертв. Отыскать охотников вложить деньги становится весьма нелёгким делом. Число людей, втянутых в лавину, растет в геометрической прогрессии.

При этом «навар» получила только шестая часть, остальные же $5/6$ лишились своих денег и не могут найти еще простачков. Лавина скоро должна иссякнуть. Момент насыщения наступит очень быстро, потому что числа лавины растут с невероятной быстротой. Для обеспечения дохода 13 го уровня не хватит всего населения планеты Земля.

Задание:

Изучите определение финансовой пирамиды на слайде №8. Подумайте и назовите не менее трех слов, с которыми у вас ассоциируется словосочетание «финансовая пирамида».

	<p>Прочитайте текст на слайде №9. Проанализируйте действия финансовое предложение компании "Финансовая альтернатива". Как узнать, что организация - финансовая пирамида? Предположите, какие признаки финансовой пирамиды можно выделить из текста.</p> <p><i>(учащиеся могут высказать предположения в ходе мозгового штурма. Возможные гипотезы о распознании финансовой пирамиды:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • поискать информацию в интернете, в газетах и журналах о данной фирме; • запросить ее регистрационные документы; • подслушивать разговоры сотрудников пирамиды; • узнать условия выплаты денег.)
<p>СЛАЙД 10</p> 	<p>Для того, чтобы эффективно защитить себя и своих близких от мошенников, действующих по принципу финансовой пирамиды, нужно научиться распознавать мошенническую схему. А для этого полезно знать основные характерные признаки финансовой пирамиды.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>СЛАЙД 11</p> 	<p>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.</p>

СЛАЙД 12

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

4 Отсутствие конкретного продукта

Так а деньги вам мои зачем?

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 за границей, 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.

СЛАЙД 13

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.

Кроме того, 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.

5 Декларируемая гарантированная высокая доходность и быстрые выплаты

6 Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству, акцент на элитарности и срочности присоединения

Ну и где вы видели такие цифры?



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.

СЛАЙД 14

7 Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков

Относитесь критически к обещаниям больших заработков по схеме «приведи другого». Денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются в реальные активы.



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.

СЛАЙД 15

8 **Сомнительные договоры**

- фирма фактически не несёт ответственности за возврат денег;
- сложные термины;
- неясные формулировки;
- мелкий шрифт;
- мало времени на ознакомление с договором.

9 **Активность руководителя по отношению к инвесторам**



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 давайте будем честны, 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, внесшим 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.

СЛАЙД 16



Задание:

- Проанализируйте описания наиболее известных финансовых пирамид (раздаточный материал).
- Определите признаки финансовой пирамиды в каждом деле.
- Какие финансовые пирамиды имеют:
 - для граждан;
 - для государства?
- Назовите не менее трех последствий.

Задание. Работа с раздаточным материалом. Слайд №16

1. Изучите еще раз Памятку с признаками финансовой пирамиды (см. Приложение №1 к Методическим рекомендациям).
2. Проанализируйте описания наиболее известных финансовых пирамид (раздаточный материал, см. Приложение №2 к Методическим рекомендациям).
3. Определите признаки финансовой пирамиды в каждом деле.
4. Какие последствия финансовые пирамиды имеют:
 - для граждан;
 - для государства?
5. Назовите не менее трех последствий.

Задание:

1. Проанализируйте ситуацию Артура, изложенную на слайде №17.

СЛАЙД 17

Ситуация

Артур, 24 года

Учится в универе на заочной форме и работает мастером в строительстве. Узнал о компании «Финико» от одногруппника, знакомые которого хорошо живут благодаря этой компании, покупают себе дорогие машины и квартиры. Он сам зашел на 600 тысяч и Артур подумал, что тоже нужно. Позвонил в офис и когда приехал туда, его начали уговаривать вложить деньги. В итоге Артур вложил в FNK (электронная валюта Финико), представители компании сказали поддержать его.

Всего Артур вложил 200 тысяч рублей и это были кредитные деньги. Хотел помочь закрыть матери кредит, да и свою машину сменить, а то разваливается вся. Когда Артур принимал решение, то ни с кем из своих близких не советовался. На отзывы в интернете его одногруппник сказал не смотреть - Артур послушался.



2. Какой вывод можно сделать из представленной информации? Как вы думаете, является ли «Финико» финансовой пирамидой? По каким признакам вы сделали вывод? (назвать не менее двух признаков).
3. Зайдите на сайт Центрального Банка РФ (QR-код на слайде №10) и проверьте благонадежность «Финико».
4. Что вы посоветуете Артуру в этом случае? Какие ошибки допустил Артур, принимая решение о вложении средств?

Предлагаемая модель ответа:

По всем признакам одногруппник Артура принял участие в финансовой пирамиде и втянул туда Артура. Чтобы убедиться в этом, учащиеся должны назвать признаки, по которым они сделали вывод о том, что «Финико» – финансовая пирамида. В этой ситуации надо убедить его, что «Финико» – это финансовая пирамида. Для этого необходимо рассказать о признаках финансовой пирамиды (обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень; выплата денежных средств участникам из средств, внесённых другими вкладчиками). Для убедительности можно поискать информацию в сети Интернет о деятельности этой фирмы, запросить её регистрационные документы, проверить, есть ли у данной компании лицензия ЦБ РФ на осуществление деятельности по привлечению денежных средств. Необходимо убедить Артура как можно скорее забрать свои вложения в «Финико», пока (и если) это все еще возможно.

СЛАЙД 18

Задание

Признак финансовой пирамиды	+	-
Компания в плохом списке Банка России		
Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков		
Отсутствие документации, информации о размещении и использовании денежных средств организацией		
Отсутствие конкретного продукта		
Декларируемая гарантированная высокая доходность и быстрые выплаты		
Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству		
Сомнительные договоры		



Задание:

В целях формирования умений и компетенций учитель предлагает учащимся решить комплексную задачу: проверить предложенные компании (скриншоты сайтов см. в Приложении №3 к Методическим материалам) на наличие признаков финансовой пирамиды и выявить те компании, инвестирование в которые будет безопасным для личного бюджета.

Для каждой компании необходимо заполнить таблицу, представленную на слайде №18.

Задание:

Попробуйте определить среди представленных на слайде №19 альтернативных предложений вложения средств те, которые содержат в себе признаки самого распространённого вида финансового мошенничества — финансовой пирамиды.

1. Открытие депозита в коммерческом банке, доход по которому меняется несколько раз в течение всего срока договора. Ставка по вкладу зависит от расчётного периода. Она увеличивается с каждым новым периодом, в конце срока начисляется максимальный доход.

СЛАЙД 19

Задача

Попробуйте определить среди представленных ниже альтернативных предложений вложения средств те, которые содержат в себе признаки финансовой пирамиды

<p>Открытие депозита в коммерческом банке, доход по которому меняется несколько раз в течение всего срока договора. Ставка по вкладу зависит от расчётного периода. Она увеличивается с каждым новым периодом, в конце срока начисляется максимальный доход.</p>	<p>Вложение средств в компанию, занимающуюся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и т. п. Обещанный доход в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Доступ к инвестициям компании требует внесения членских взносов.</p>	<p>Вступление в потребительский кооператив, образуемый в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Также предполагает и инвестирование в него определённой суммы денежных средств. Новые члены кооператива вносят деньги, за счёт которых получают доход другие участники. Декларируемая доходность — 30% годовых.</p>
--	---	---

2. Вложение средств в компанию, занимающуюся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и т. п. Обещанный доход в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Доступ к инвестициям компании требует внесения членских взносов.
3. Вступление в потребительский кооператив, образуемый в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Также предполагает и инвестирование в него определённой суммы денежных средств. Новые члены кооператива вносят деньги, за счёт которых получают доход другие участники. Декларируемая доходность — 30% годовых.

Ответ: признаки финансовой пирамиды носят второе и третье предложения

СЛАЙД 20

Проверим свои знания

- | | |
|--|--|
| <p>1 Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется; б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства; в) обратиться в страховую компанию. г) нет верного ответа | <p>2 К финансовой пирамиде можно отнести:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) коммерческий банк; б) кассу взаимопомощи предлагающую доходность в 40% годовых; в) государственный пенсионный фонд России; г) нет верного ответа. |
|--|--|

ЗАПОМНИТЕ! Становясь участником финансовой пирамиды, вы заведомо рискуете остаться без своих вложений.

Подведем итоги. Задание:

1. Ответьте на вопросы, представленные на слайде №20.
Ответ: 1 – б); 2 – б).
2. Дайте общую характеристику финансовой пирамиды по плану:
 - 1) Определение.
 - 2) Характерные признаки.
 - 3) В чём состоит опасность финансовой пирамиды.
 - 4) Известные вам примеры финансовых пирамид.
3. Решите тестовые задания (см. Приложение №4 к Методическим рекомендациям)

Ответы:

Задание 1 – а) не верно; б) верно; в) не верно; г) не верно.
 Задание 2 – б); в); е); ж); з);
 Задание 3 – б);
 Задание 4 – а), б), в);
 Задание 5 – г).

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,

Национальная финансовая безопасность

Включает в себя следующие подсистемы:

- бюджетную,
- налоговую,
- долговую,
- финансовую безопасность банковской системы
- валютную,
- денежно-кредитную,
- инвестиционную безопасность,
- финансовую безопасность страхового и фондового рынка.

Безопасность на уровне всех этих подсистем обеспечивает финансовую безопасность не только на уровне государства, но и на личном уровне.

Деятельность государственного финансового контроля, в частности – деятельность органов, противодействующих отмыванию доходов, которые преступники получают в результате совершения ими преступлений (органов финансового мониторинга), позволяет выполнять задачи национальной финансовой безопасности.

– 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 (кланово-корпоративных, мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему;
- предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию – отмывание – доходов, полученных преступным путем).

	<p><i>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).</i></p> <p><i>Почему это важно?</i></p> <p><i>Отмывание денег влечет за собой целый ряд макроэкономических последствий, таких как неустойчивость национальной валюты, бегство капитала, коррупция.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p>
<p>СЛАЙД 22</p>  <p>22</p>	<p>Ознакомление обучающихся с возможностью принять участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности.</p> <p>ПРИМЕЧАНИЕ: Слайд №25 представлен в восьми различных вариациях – для каждого федерального округа. Учитель должен ознакомить учащихся с информацией о площадках проведения отборочного этапа соответствующего округа, удалив лишние слайды №25.</p>

СЛАЙД 23

23

Цели Олимпиады:



- ✓ повышение общей информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи, формирование новой формы мышления и нового формата деятельности, выявление талантливых школьников и студентов в области финансовой безопасности;
- ✓ создание условий для индивидуальной образовательной траектории, содействие профессиональной ориентации школьников и студентов для формирования кадрового ресурса системы финансовой безопасности;
- ✓ стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности школьников и студентов, развитие научных знаний в области финансовой безопасности.

Участники: обучающиеся 8-10 классов / 1-3 курсы бакалавриата / 1-4 курсы специалитета / 1 курс магистратуры

СЛАЙД 24

24

Маршрут Олимпиады

✓ Всероссийский урок по финансовой безопасности

I ЭТАП ОЛИМПИАДЫ (отборочный)

- проводится на площадках вузов – участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
- участники – обучающиеся 8-10 классов и студенты российских вузов
- срок проведения – с 17 по 21 мая 2021 года
- победители получают право участия во II этапе Олимпиады

II ЭТАП ОЛИМПИАДЫ (финальный)

- проводится на федеральной территории «Сириус» (г. Сочи, Россия)
- срок проведения – с 3 по 9 октября 2021 года
- победителям и призерам предоставляются дополнительные права при поступлении на обучение по образовательным программам высшего образования

СЛАЙД 25

Отборочный этап (Центральный федеральный округ) ²⁵

Субъекты	Университет	Направления Олимпиады
Москва Московская область Белгородская область Брянская область Владимирская область Воронежская область Ивановская область Калужская область Костромская область Курская область Липецкая область Московская область Орловская область Рязанская область Смоленская область Тамбовская область Тверская область Тульская область Ярославская область	Российский университет дружбы народов	Обществознание и право
	Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»	Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект)
	Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова	Экономика

СЛАЙД 25

Приглашаем принять участие:

- российских школьников и студентов,
- а также студентов образовательных организаций – участников Международного сетевого института в сфере ПОДФТ из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана



RUDN
university

Более подробная информация:
www.fedsfm.ru - Росфинмониторинг
www.mumcfm.ru - МУМЦФМ
www.rudn.ru - РУДН
 E-mail: olimpiada@mumcfm.ru