Группы: **ФВ, СД, НХТ.**

Курс **4.**

Дисциплина **Финансовая грамотность.**

Преподаватель **Разаренова Юлия Васильевна.**

Дата **25.10.2021 г.**

**Что такое финансовая пирамида**

Финансовая пирамида — это система, где инвесторы получают доход за счет взносов новых участников. То есть замкнутая схема перераспределения денег. При этом собственники не забывают и о себе: от 10 до 30% всех поступивших средств выводятся на офшорные счета.

Сама пирамида работает просто: организаторы привлекают деньги населения под обещания дохода 20–30% в месяц, далее инвесторы получают прибыль из средств новых вкладчиков.

Мошенникам в первый месяц нужно найти двух инвесторов и пообещать им удвоить доход. В следующий месяц в сетку должны попасть еще четыре человека. И так далее. Через 17 месяцев в финансовой пирамиде будут задействованы уже 250 тыс. человек.

Дефолт наступает в тот момент, когда обязательства превышают поступления.

Пирамиды не инвестируют средства, как это делают лицензированные брокеры, они просто собирают деньги у одних вкладчиков, чтобы отдать другим. У них полностью отсутствует экономическая деятельность.

Первым и основным признаком пирамиды является обещание быстрой и высокой доходности с низким риском или его отсутствием, резюмируют эксперты. Их создатели активно используют реферальные программы для привлечения вкладчиков, убеждая брать займы, поскольку «всё быстро окупится».

Участники тратят большие суммы, самое страшное — не всегда свои. Наивные граждане оформляют в банках кредиты, чтобы «заработать», а потом подают на личное банкротство, потому что нечем платить.

**Как вычислить пирамиду**

Ее главные признаки — отсутствие лицензии Банка России на осуществление финансовой деятельности, гарантии доходности вкладчикам выше рыночных, непрозрачность системы вложений, обещание прибыли за счет привлечения новых вкладчиков и невозврат денежных средств по первому требованию.

Еще один фактор, указывающий на мошенническую схему, — агрессивный маркетинг в СМИ и интернете, нередко с участием медийных личностей, певцов, актеров или спортсменов.

Основное правило роста пирамиды — новые жертвы. Их как раз и приводит яркая и крикливая реклама. Но это и есть сигнал, чтобы задуматься, чем занимается эта компания: большие деньги всегда любят тишину.

Потому, прежде чем принести деньги в организацию, нужно постараться проверить ее. Например, уточнить у менеджера сферу деятельности и запросить лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России. Как утверждает собеседник «Известий», после этого мошенники сами потеряют интерес к такому клиенту и переключатся на другую жертву.

Кроме того, Банк России публикует на сайте актуальный список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Например, существует пирамида, замаскированная под онлайн-играми «Черная касса» и «Котел». Основатели предлагают вложить 2,4 тыс. рублей, привлечь восемь участников и получить 19,2 тыс. рублей. Конечно, в итоге все остаются без денег.

По утверждению эксперта, в последнее время большинство пирамид создается с использованием новых технологий — криптовалюты. Так, в 2020 году Банк России выявил пирамиду Antares Limited, привлекавшую инвестиции в 16 регионах. Преступники осуществляли свою деятельность через социальные сети, а в 16 регионах организовали консультационные центры.

**Как россияне попадают в пирамиды**

Как правило, новые члены попадают в финансовые пирамиды через менеджеров среднего звена. Эти люди прекрасно понимают, что вступают в мошенническую схему, и, когда она рушится, перебегают в другую — тем и зарабатывают.

Они активно завлекают в свою структуру доверчивых граждан через медийных личностей или известных людей. Иногда в ход идет и «сарафанное радио», рекомендации «удачливых» знакомых.

Именно так многие теряют деньги, последовав примеру родственников или друзей.

Первым вкладчикам всегда везет: они получают сумасшедшие проценты от инвестиций и начинают рассказывать об этом окружающим, непроизвольно затягивая их в игру с отрицательной доходностью. Потом пирамида рушится, и вместе с тем портятся отношения.

Чаще всего жертвами пирамид становятся люди, не знакомые ни с принципами финансовой грамотности, ни с базовыми знаниями в инвестиционной деятельности. В глубине души все осознают возможные риски, но надеются, что успеют выйти до краха схемы.

**Что делать жертве пирамиды**

Действия обманутого вкладчика должны зависеть от того, на какой стадии он понял, что ввязался в пирамиду. Если она еще функционирует, постараться вывести средства — как можно скорее, но без паники.

Если пирамида уже рухнула, нужно объединиться с другими потерпевшими и написать заявление в правоохранительные органы.

В случае потери денег необходимо обратиться в полицию с заявлением о мошенничестве, приложив все доказательства совершенного преступления. Если данные мошенников известны, направить претензию с требованием о возврате денежных средств, а в случае отказа в удовлетворении требования — обратиться с исковым заявлением в суд. Параллельно следует сообщить о существовании пирамиды Банку России.

Однако, вероятность того, что преступников удастся привлечь к ответственности, очень низкая — как правило, они заранее тщательно продумывают все комбинации и пути отхода. Большую роль играет и психологическая обработка участников: некоторые из них защищают создателей пирамиды.

Почему пирамиды психологически привлекательны для своих потенциальных жертв? Инструмент очень близок к казино. Вы знаете о рисках, но всё равно идете на него, получая выброс адреналина. В случае краха пирамиды многие затем идут в новые.

По данным Центробанка, из-за одной финансовой пирамиды люди теряют около 50 млн рублей, но в ряде случаев ущерб может быть выше. Эксперты, опрошенные «Известиями», утверждают, что каждый участник в среднем приносит мошенникам от нескольких сотен тысяч до нескольких миллионов рублей.

Люди отдают от 300 тыс. рублей — занимают у знакомых, продают квартиры. Деньги обычно передают обычными переводами между физическими лицами. Юридически это считается займом, такую сделку можно опротестовать и взыскать с того, кто взял деньги. Но вероятность этого мала — нужно иметь крепкие нервы и навыки коллекторской деятельности.

**Домашнее задание:**

1. Необходимо изучить и кратко законспектировать тему: «Финансовые пирамиды». Конспекты присылать по почте muzkomissia@yandex.ru

2. Сообщение на тему: «Какие финансовые пирамиды вам знакомы и был ли у вас опыт знакомства с финансовой пирамидой»