

# Виды финансового мошенничества и финансовых пирамид

Преподаватель

ГБПОУ МО «Раменский колледж»

Мокрушина М. М.

# Что такое финансовое мошенничество?

Финансовое мошенничество — это ряд противоправных действий, направленных на незаконное завладение денежными средствами или имуществом граждан и организаций. Эти схемы основаны на обмане, подделке документов, краже персональных данных и других уловках, которые используют злоумышленники для достижения своих корыстных целей.

## Обман и подделка

Включает в себя использование ложной информации, фальшивых документов и создание видимости законности для выманивания средств.

## Кража данных

Похищение личной и финансовой информации, такой как данные банковских карт, пароли и логины, для несанкционированного доступа к счетам.

## Экономический ущерб

Мошенничество не только разоряет отдельных людей, но и подрывает стабильность экономики страны в целом, нанося вред доверию к финансовым институтам.

# Основные виды финансового мошенничества

## Инвестиционные махинации

Мошенники обещают баснословные доходы от несуществующих проектов или активов, вынуждая вкладчиков вкладывать свои сбережения в фиктивные фонды или компании. Зачастую это происходит под видом стартапов или инновационных технологий.

## Кредитные аферы

Использование поддельных документов или ложных сведений для получения займов в банках или микрофинансовых организациях. Также сюда относятся схемы с предложением "помощи" в получении кредита за комиссию, которая исчезает вместе с мошенниками.

## Мошенничество с банковскими картами

Кража реквизитов карты через фишинговые сайты, скиммеры или социальную инженерию, а затем несанкционированное использование этих данных для покупок или снятия наличных.

## Правовые мошенничества

Манипуляции с юридическими документами, создание ложных претензий или использование судебных процессов для вымогательства денег. Это может включать фальшивые завещания или мнимые долги.

# Что такое финансовая пирамида?

Финансовая пирамида — это разновидность мошеннической схемы, в которой обещания высокой доходности для ранних участников выполняются исключительно за счет привлечения денежных средств от новых вкладчиков. В основе такой схемы отсутствует реальная экономическая деятельность, производство товаров или услуг.

Фактически, пирамида "живет" и развивается за счет постоянного притока свежих денег. Как только поток новых инвесторов иссякает, схема рушится, и подавляющее большинство участников теряют свои вложения.



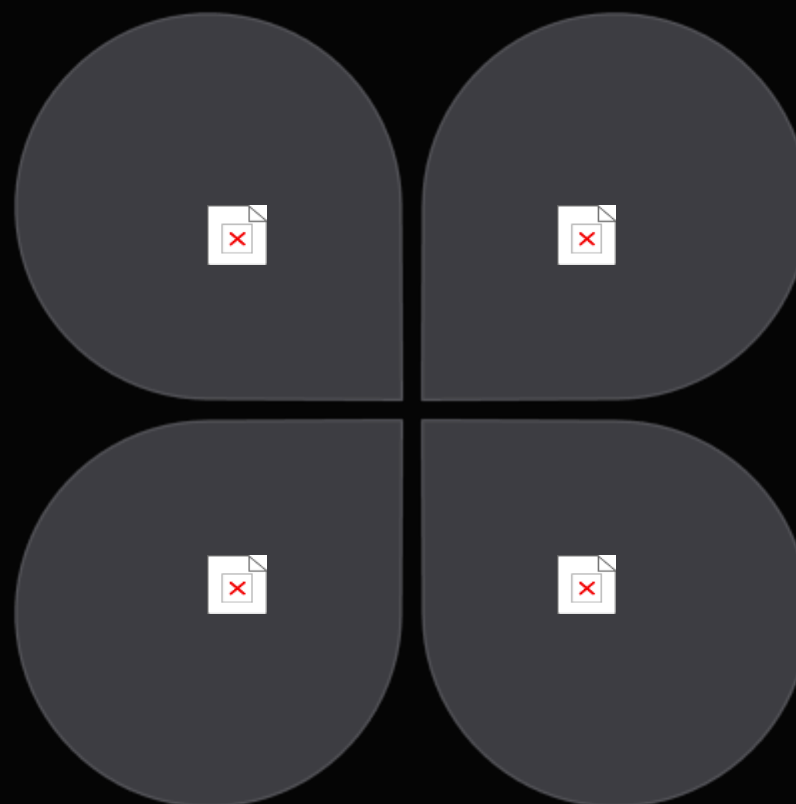
# Виды финансовых пирамид

## Одноуровневые (схема Понци, МММ)

Классические пирамиды, где прибыль выплачивается исключительно за счет вкладов новых участников. Не имеют реальных активов или инвестиций.

### Матричная схема

Участники объединяются в группы ("матрицы") и, привлекая новых людей, продвигаются по уровням, обещая бонусы и крупные выплаты при заполнении матрицы.



## Многоуровневые

Сложные схемы, где каждый участник должен привлекать новых инвесторов, формируя "уровни" или "ветви". Доход зависит от количества привлеченных рефералов.

### Модель «восьми шаров»

Вариант многоуровневой пирамиды, где каждый участник привлекает двух новых, что обеспечивает экспоненциальный рост и быстрое насыщение рынка, ведущее к краху.



# Признаки финансовой пирамиды

## 1 Нереалистично высокая прибыль

Обещания доходности, которая значительно превышает рыночные ставки (20-30% в месяц и выше), являются главным тревожным звонком. Никакой легальный бизнес не может гарантировать такую отдачу.

## 2 Требование приводить новых участников

Ваш доход или продвижение по "карьерной лестнице" напрямую зависят от количества привлеченных вами людей. Это ключевой элемент пирамидальной схемы.

## 3 Отсутствие лицензии и прозрачности

Компания не имеет лицензии Банка России на осуществление финансовой деятельности и не предоставляет публичной финансовой отчетности, объясняющей, откуда берутся деньги.

## 4 Переводы на личные счета

Деньги просят переводить на личные счета физических лиц или анонимные электронные кошельки, а не на официальные банковские реквизиты юридического лица. Это затрудняет отслеживание средств и их возврат.

# Реальные истории жертв пирамид

Тысячи людей по всей России становятся жертвами финансовых пирамид, теряя свои сбережения, а порой и все свое имущество. Эти истории — яркое напоминание об опасности подобных схем.



## «Финико» из Казани

Одна из крупнейших пирамид последних лет. Привлекла более 80 000 клиентов и около 7 миллиардов рублей. Крах в 2021 году оставил после себя тысячи пострадавших и судебные разбирательства.



## Валентина из Иваново

Потеряла 3,3 миллиона рублей, вложив в пирамиду все свои накопления, взяв кредит и продав часть имущества. Теперь ей приходится жить в постоянном страхе за свое будущее.

Последствия таких историй не ограничиваются финансовыми потерями: это разрушенные семьи, глубокие долги, потеря доверия к людям и финансовым инструментам.

# Как защититься от финансового мошенничества?



## Проверяйте лицензии

Всегда убеждайтесь, что у компании есть действующая лицензия Банка России. Эту информацию можно найти на официальном сайте ЦБ РФ.



## Не верьте обещаниям сверхприбыли

Реальный рынок не предлагает мгновенного и гарантированного обогащения. Если предложение звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, скорее всего, это так и есть.



## Требуйте документы и отчетность

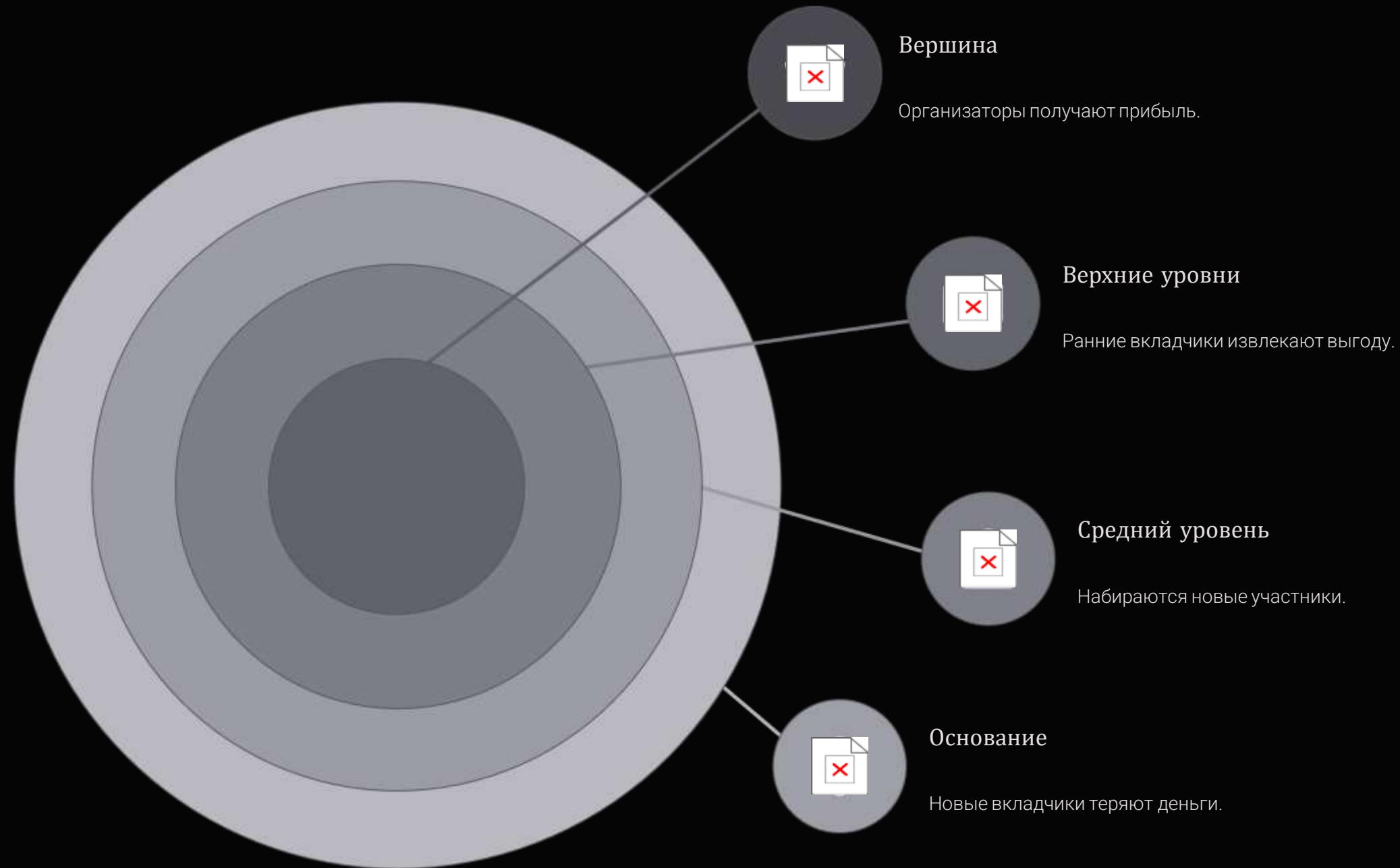
Никогда не вносите деньги без официального договора, подтверждающих документов и прозрачной финансовой отчетности, объясняющей, как будет генерироваться доход.



## Будьте устойчивы к давлению

Мошенники часто используют психологическое давление и агрессивную рекламу. Не принимайте поспешных решений, возьмите время на обдумывание и консультацию со специалистами.

# Визуальный пример: схема финансовой пирамиды



# Итог: будьте бдительны и защищайте свои деньги

Финансовая грамотность — ваша главная защита от мошенников. Не поддавайтесь на искушения легких денег, всегда проверяйте информацию и доверяйте только проверенным источникам.

## Всегда заканчиваются крахом

Запомните: финансовые пирамиды по своей природе неустойчивы и обречены на провал, приводя к массовым потерям для их участников.

## Образование и внимательность

Повышение финансовой грамотности и тщательная проверка любого инвестиционного предложения — ваши лучшие инструменты для защиты.

## Если обещают слишком много — это ловушка!

Слишком высокие, гарантированные и нереалистичные доходы — главный признак мошенничества. Будьте осторожны!

