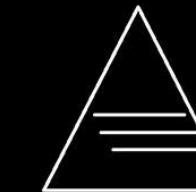


# Финансовые пирамиды

О явлении, о его актуальности, социальной опасности

Выполнили: Денисевич Андрей Сергеевич, Купряшин Даниил Игоревич, 10 «Е»

Руководитель: Водопьянова Наталья Борисовна, учитель географии и экономики, ГБОУ «Школа №17»

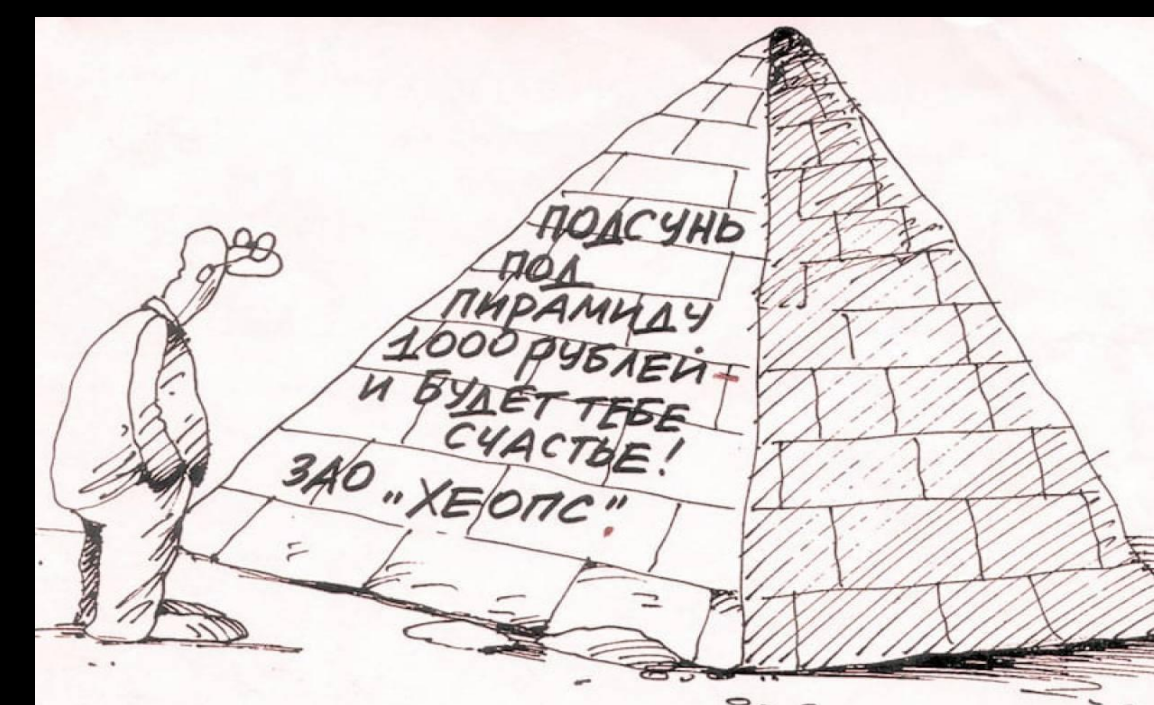


- **Актуальность** - Мировая и российская аудитория видела немало примеров финансовых махинаций, от которых пострадали миллионы людей. Несмотря на большой общественный резонанс, "финансовые пирамиды" имеют место быть и в современных условиях, являясь одним из проявлений развития экономических и финансовых отношений. Финансовая пирамида это конструкция, которая практикует единственный способ для участников получать доход-путем привлечения средств граждан под обещание высокой доходности инвестиций, при этом выплата доходов участникам пирамиды производится за счет депозитов последующих участников.

- **Цель проекта:** Выработать тенденцию сокращения числа людей, которые были обмануты по признакам тех иных финансовых пирамид. Научиться критически оценивать финансовые предложения, с учетом их преимуществ и недостатков, и принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков.

- **Задачи проекта:**

- Изучить нормативно-правовую базу по финансовым отношениям (УК РФ, ГК РФ) с целью принятия необходимых мер, если гражданин стал жертвой финансовой пирамиды.
- Выявить принцип работы финансовой пирамиды, основные методы «одурачивания» граждан, применяемые мошенниками.
- В свою очередь мы предлагаем ознакомиться с нашим докладом об информации «Как не попасть на крючок финансовой пирамиды?»



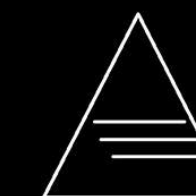
В законодательстве нет специальных норм по противодействию финансовому мошенничеству.

Предложение: сократить число людей, которые были обмануты по признакам тех иных финансовых пирамид. Научить критически оценивать финансовые предложения, с учетом их преимуществ и недостатков, и принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков.

Чтоб не стать жертвой подобным махинациям рекомендуем:

1. В статье или нашей презентации рассмотреть признаки финансовых пирамид и их виды.
2. Проанализировать современные формы организаций финансовых пирамид.
3. Запомнить методы одурачивания граждан мошенниками.
4. Знать как происходит отмывание денег обманутых людей.
5. Рекомендуем подписаться на наш паблик «Block Financial Pyramid»

«Block Financial Pyramid» позволит представить людям подробный доклад, который убережет граждан от финансовых мошеннических махинаций.

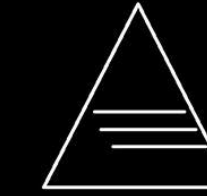


BLOCK FINANCIAL PYRAMID



В дальнейшем привилегированный статус компании с индивидуальным знаком позволит заявить о надежности предлагаемой к запуску организации, будет служить гарантом доверия при проверке временем.

# Признаки финансовой пирамиды

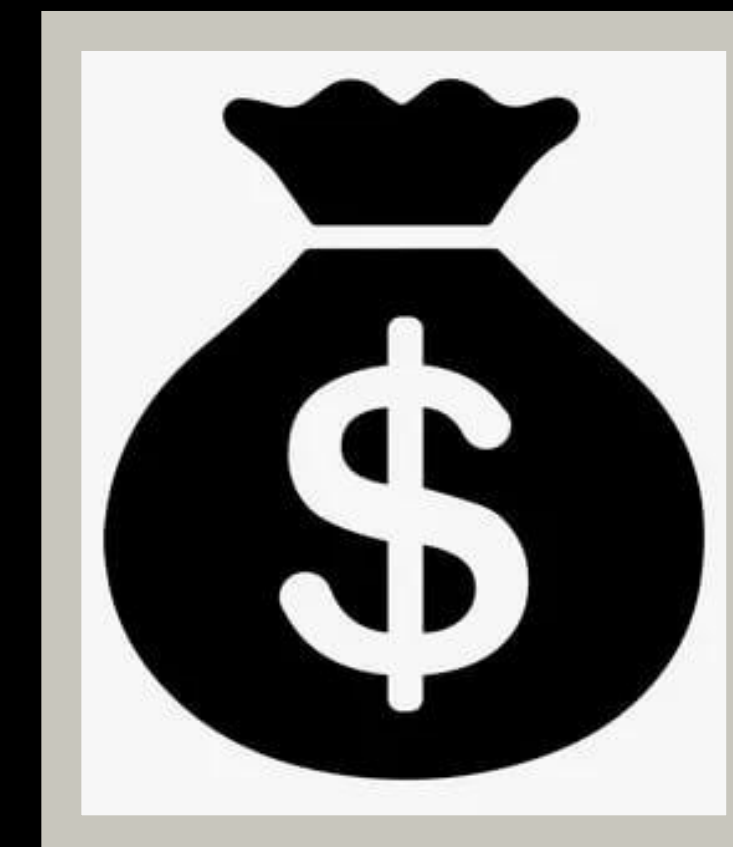


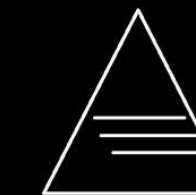
BLOCK FINANCIAL PYRAMID

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей уровень рыночной.
- Массированная реклама в СМИ, в сети Интернет.
- Недолгий срок существования организации на рынке.
- Регистрация организации в офшорной юрисдикции.
- Отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности финансовой организации.



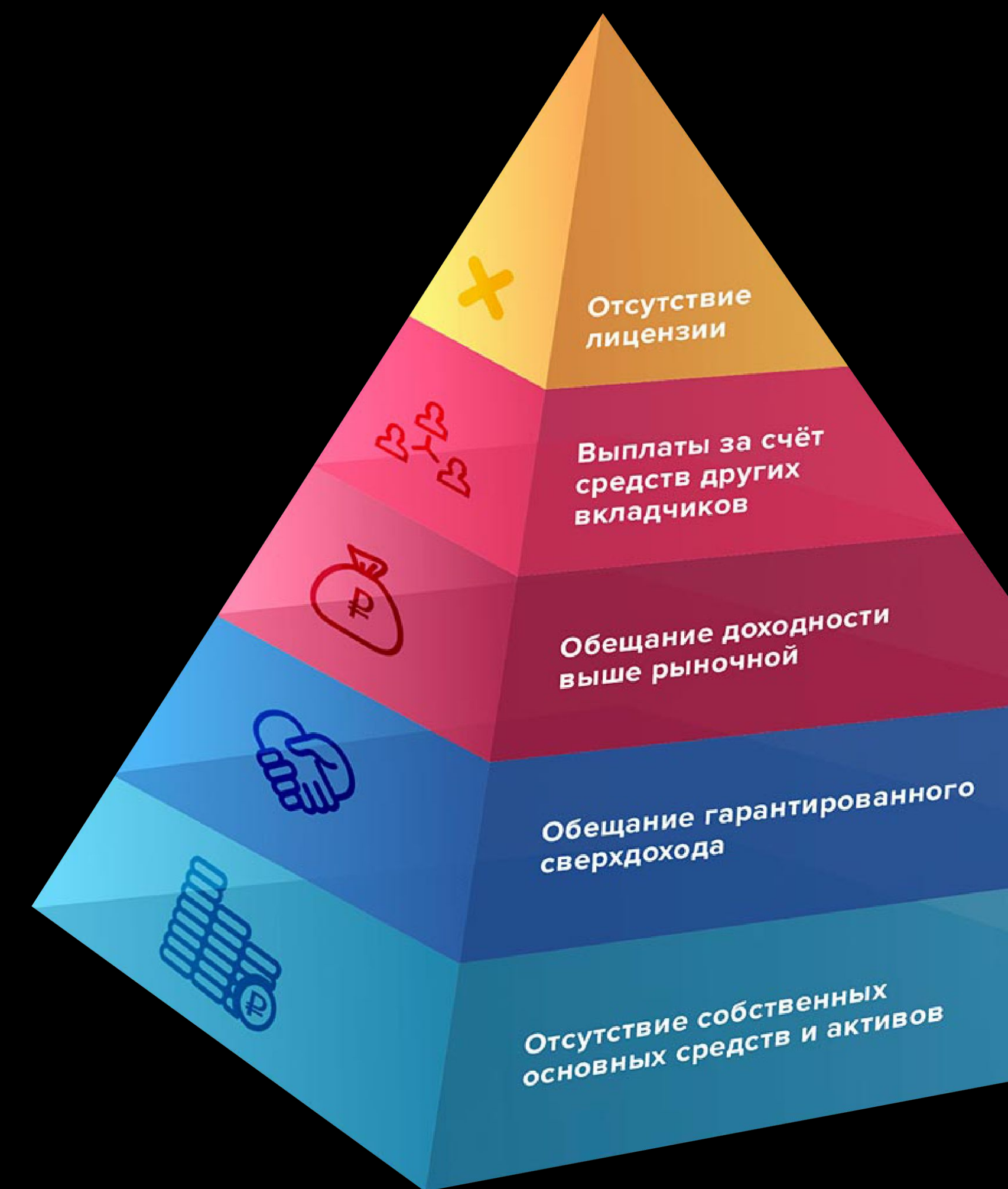
An advertisement for MMM-2011. The left side has an orange background with white text: 'НЕ НАДОЕЛО РАБОТАТЬ ЗА ГРОШИ?', 'Мы так и живём до сих пор в рабовладельческом обществе. Как и тысячи лет назад. Разве что узы теперь экономические. А в остальном – всё то же самое...', 'СТАНЬ СВОБОДНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ!', 'НАС УЖЕ БОЛЬШЕ 10 МЛН.!' The right side has a white background with a green logo 'MMM 2011' and a photo of a man. Text includes 'ЗДЕСЬ ЖИВУТ ДЕНЬГИ' and 'MMM-2011 - это новая финансовая пирамида Сергея Мавроди, в которой предыдущим выплачивается только за счёт последующих! По заверениям всех абсолютно ведущих финансистов, экономистов и экспертов такую высокую доходность обеспечить невозможно в принципе...'. At the bottom is 'www.MMM4.ME Мы Меняем Мир!'.



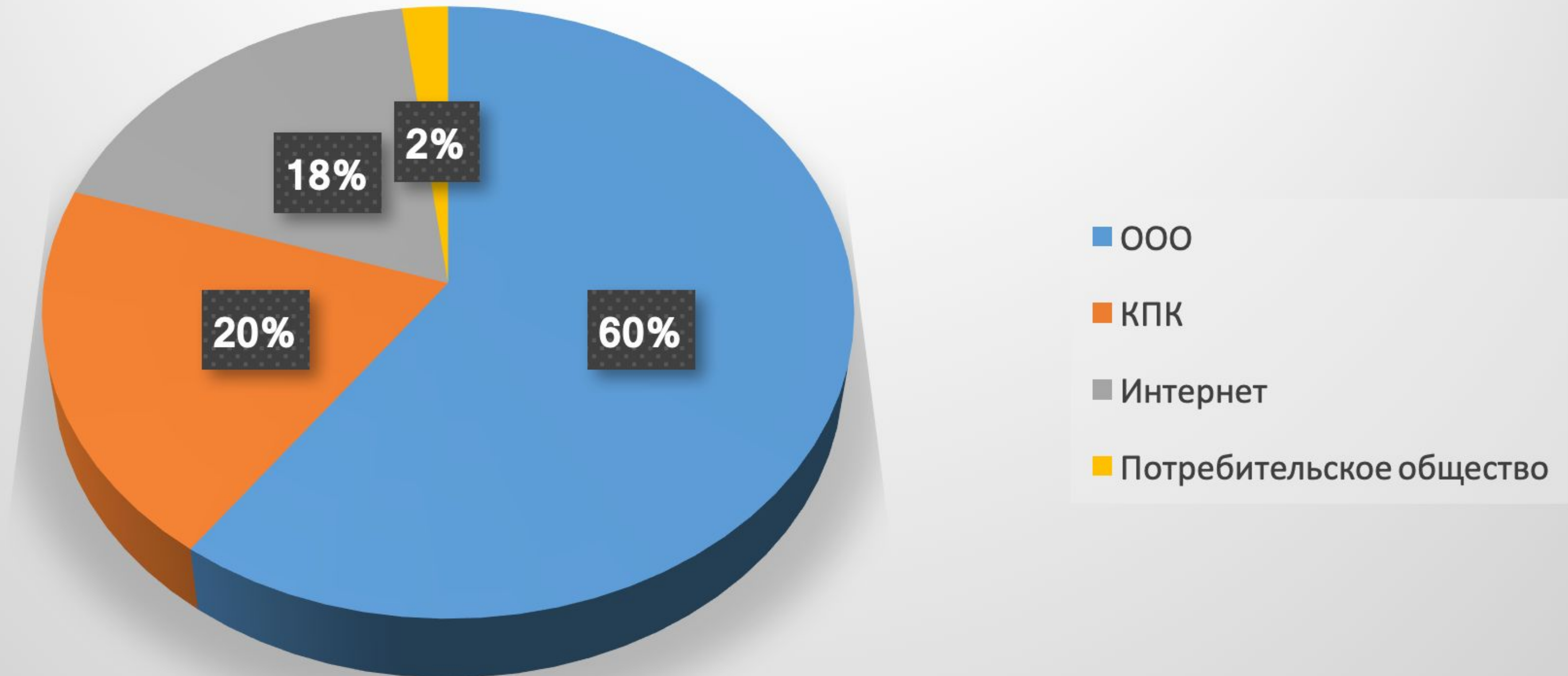


# Виды финансовых пирамид

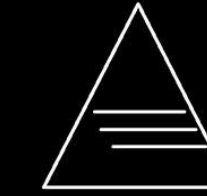
- Не скрывают своего назначения, формируют выплаты одним участником за счет вкладов других
- Низкий процент по кредиту при условии внесения взноса
- Привлекают деньги от населения на супер-выгодных условиях
- За счет взноса якобы гасят кредиторную задолженность за клиента
- Представляются Forex-брокерами, но ими не являются



# Формы организации финансовых пирамид



# Методы «одурачивания» граждан



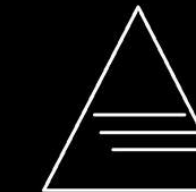
- Реклама «Легких и быстрых денег»
- Множество выгодных условий на выбор
- Принудительное подписание документов
- Множество выгодных обещаний
- Давление компании на клиента и призыв к быстрым действиям
- Вклад средств в компанию для якобы «оказания услуг»



Французская поговорка: “Дьявол кроется в деталях”



# Гипотеза:



BLOCK FINANCIAL PYRAMID

- Предполагает, что деятельность, связанная с пирамидами, не исчезла и антиотмывочные системы стали работать по принципу плохо отслеживаемого трафика и статистику переводов денег за пределами РФ. Трудно стало отслеживать махинации лицам, не имеющим необходимый уровень допуска.

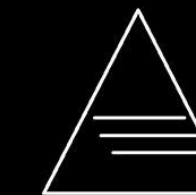


Также предполагается, что государство в дальнейшем будет хуже способно контролировать «пирамидный» денежный трафик, и число пирамид будет расти.

Поэтому рекомендуем быть бдительными при совершение каких либо операций связанные с деньгами

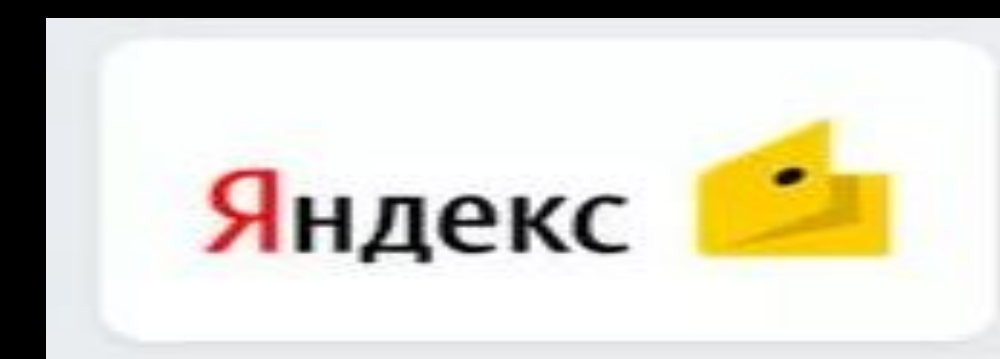


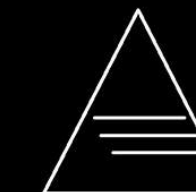




# Стратегии отмывания денег

- Вывод денег через криптовалюту
- Электронные кошельки
- Черные деньги
- Системы обмена через электронные сервисы
- Теневые микротранзакции





# Процесс отмывания денег

Происходит отмыв: регистрируют кошелёк киви/вебмани/яндекс, верифицируют их. У мошенников появилась сумма на таком кошельке. Далее они создают кошелёк биткоин. Создается он очень быстро, идеальный сайт - Blockchain. Кто не знает, биткоин - самая популярная криптовалюта, абсолютно анонимная. Через нее в США покупают оружие, людей, наркотики, спонсируют терроризм и т.д. после создания биткоин кошелька они идут на сайт bestchange.

Это обменник всех валют. Там мошенники выбирают, к примеру, BTC (биткоин сокращенно) и киви. В самом верху лучший курс обмена. Все эти операции проводятся через элитную прокси или тор. Далее, когда они обменяли киви на биткоины, идут опять на этот сайт, и переводим биткоины на карту. Теперь они с чистой душой могут сделать обн@л. Благодаря этой операции, налоговая будет видеть, что деньги с карты пришли непонятно, как и непонятно откуда, и если сумма будет более 50 000, то вы отделаетесь штрафом.

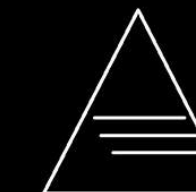
Около 10 000 рублей, но благодаря этой махинации никто не узнает, что деньги черные. Далее, если они хотят выйти из воды абсолютно сухими и невредимыми: им нужно завести карту в оффшорной организации за границей. Оффшор - в обход налоговой. Существует сервис advcash.

Карта, если заказать ее в первую неделю после регистрации аккаунта, стоит всего 4\$, после недели 14\$. Суть в том, что с биткоина вы сможете переводить на эту карту неограниченные суммы, и снимать столько же, сколько в лимите у обычных банков, и налоговая о вас не узнает



advcash 

**BEST CHANGE**

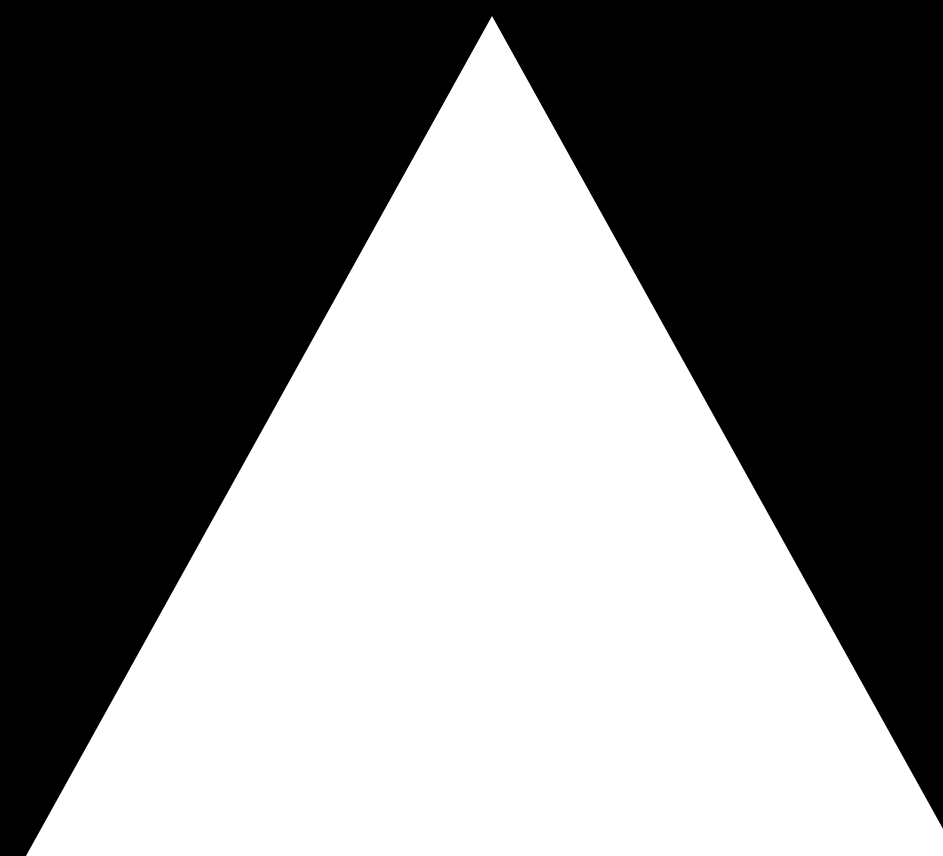
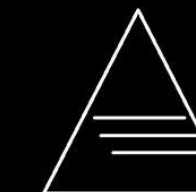


# Заключение:

Для государства и общества опасны асоциальные люди, обладающие хорошей финансовой юридической грамотностью, а также ориентирующиеся в сфере законодательства и владеющие оборотом юридических документов.

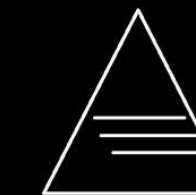
Знания всегда могут быть использованы во вред, и в проанализированном случае направляются на создание системы нелегального заработка путём обмана, ведут к потере денег людей, проживающих на территории РФ через обещания легких способов приумножения материального состояния.





**Спасибо за внимание!**

---



# СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- Статья: Хорунин А.Ю, Фильчакова Н.Ю, Рудченко Н.П. По финансовым пирамидам// <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy..>
- Исторические документы о Сергее Мавроди// <https://esquire.ru/articles/83022-velikiy-kombinator-..>
- Пример приведённый из фильма Романа Прыгунова «Духлесс2»// [https://ru.wikipedia.org/wiki/Духлесс\\_2](https://ru.wikipedia.org/wiki/Духлесс_2)
- Система используемая мошенниками// <https://lolz.guru/threads/271051/>
- Портал «Инфоурок», Презентация по экономике// <https://infourok.ru/prezentaciya-po-ekonomike-finansovoe-moshennichestvo-i-riski-finansovih-piramid-3216667.html>
- Статья 172. Незаконная банковская деятельность// <http://stykrf.ru/172>
- Информационный портал «РИА Новости»// <https://ria.ru/20200723/1574776336.html>
- Новостной портал «Esquire»// <https://esquire.ru/articles/83022-velikiy-kombinator-1990-h-kak-zhil-serge>