

МКОУ Барлукская СОШ с. Барлук

Методическая разработка учебного занятия

В 7 классе

по теме:

«Финансовое мошенничество и риски финансовых пирамид»

Разработчик:

Макарова Оксана Валерьевна- учитель истории и обществознания

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ЗАНЯТИЯ

Тема занятия: «*Финансовое мошенничество и риски финансовых пирамид*»

Класс: 7

Тип занятия: повторительно-обобщающий

Вид занятия: практическое

Продолжительность урока: 40 минут

Форма организации: групповая, коллективная

Цели:

образовательная:

- обобщение и систематизация знаний в области финансовой грамотности, формирование навыков рационального поведения в условиях повышения риска финансового мошенничества.
- мотивировать обучающихся на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и мошенничества

развивающая: развивать:

- логическое мышление;
- самооценку деятельности на практическом занятии;
- умение анализировать свои ошибки и исправлять их в процессе решения задач;
- коммуникативные навыки.

воспитательная: воспитывать:

- умение слушать друг друга;
- добросовестное отношение к учебному труду;
- ответственность за результаты своего труда.

Задачи:

- рассмотреть примеры финансового мошенничества из истории и юридической практики в России и за рубежом;
- изучить нормативно-правовую базу по финансовым отношениям;
- выявить основные методы «одурачивания» граждан, применяемые мошенниками;
- подготовить памятку по правилам грамотного поведения в финансовой сфере

Личностные компетенции:

- понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, с проверять поступающую информацию с различных источников;

- осознание того, что деньги необходимо хранить в надёжном месте;
- понимание того, как строятся финансовые пирамиды и как не попасть на предложения их организаторов.

Метапредметные компетенции и умения:

- организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество (ОК 2).
- принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность (ОК 3).
- осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (ОК 4).
- самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации (ОК 5).
- работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями (ОК 6).
- не попадаться на уловки телефонных и Интернет -мошенников;
- защищать личную информацию, в т.ч. в сети Интернет;
- отличать финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций.

Предметные компетенции:

- владение основными понятиями «финансовое мошенничество» и «финансовая пирамида», инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в условиях потенциального риска мошенничества
- куда необходимо обратиться при столкновении с мошенничеством;
- как работает финансовая пирамида и чем она опасна для своих вкладчиков;
- какова мера ответственности государства в случае финансового мошенничества.

Оснащенность занятия: проектор, раздаточный материал, компьютер

2. СТРУКТУРА ЗАНЯТИЯ

Этапы занятия, время	Цель этапа.	Содержание деятельности обучающихся	Содержание деятельности преподавателя (организатор).
1.Организационный этап. (3 минуты)	Организация занятия.	Проверяют готовность к уроку. Приветствуют преподавателя. Распределяются по группам.	Проверяет готовность обучающихся . Приветствует студентов. Организует распределение по группам, обеспечивает раздаточным материалом.
2.Мотивационный этап. (7 минут)	Актуализация знаний.	Смотрят отрывок из к/ф «Приключения Буратино» и предлагают варианты ответов Высказывают свои мысли. Пытаются отвечать, строят предположения. Определяют тему занятия. Ставят цель занятия. Тема: Финансовое мошенничество и риски финансовых пирамид Цель учебная: в чём заключается риск финансового мошенничества и как его избежать.	Предлагает посмотреть отрывок из известного детского кинофильма «Приключения Буратино» и ответить на вопросы: - о чём говорит этот отрывок? - на какие человеческие слабости указывают кот Базилио и лиса Алиса? - предположите, о чём пойдёт речь на этом занятии? Как бы вы обозначили тему нашего занятия? Какова цель нашего занятия?

<p>3. Основной этап. (30 минут)</p>	<p>Формирование навыков рационального поведения в условиях повышения риска финансового мошенничества.</p>	<p>Работа в группах, 3 группы. Каждая группа выполняет задание; определяет выступающего, который будет представлять выполненное свое задание. Дают определения понятиям на основе имеющихся знаний, личного и социального опыта. Называют слова-ассоциации к понятиям «мошенничество», «финансовое мошенничество» (например: обман, шулерство, махинации, вред и др.) Изучают полученные материалы и выполняют задания. Работа в группах, выполнение заданий 1 группа: изучает и анализирует материалы «Топ-6 финансовых пирамид» с помощью сайта https://1-a-b-a.com/blog/2040-6-samyh-masshtabnyh-finansovyh-piramid-mira Задание: - сравнить условия возникновения, деятельности и краха финансовых пирамид в разных странах (<i>сравнительно-</i></p>	<p>Инструктаж по заданию (Приложение) Инструктаж обучающихся о способах оценивания на занятии критериях оценки</p> <p>Предлагает дать определение понятиям «мошенничество», «финансовое мошенничество». Ответить на вопрос, какие ассоциации у вас возникают, когда вы слышите эти понятия? (<i>используется метод «мозговой штурм»</i>).</p>
---	---	---	---

		<p><i>исторический метод)</i></p> <p>2 группа: изучает и анализирует материалы «Примеры финансового мошенничества» сайт: https://izich.info/obman/finansovo_e#:~:text=Финансовое%20мошенничество%20встречается%20в%20разнообразных,полицию%20С%20прокуратуру%20или%20в%20суд</p> <p>Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по каким признакам можно распознать мошенников? - какие способы используют мошенники для "одурачивания" почтенных граждан <p>3 группа: изучает статьи УК РФ и ГК РФ с помощью сборника УК РФ</p> <p>Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - какая ответственность грозит за финансовое мошенничество? <p>Презентация продукта Слушают выступающего, задают вопросы, участвуют в обсуждении, формируют оценочные суждения по ходу обсуждения вопросов, дополняют выступающих.</p>	<p>Объявляет начало презентации работ. Поясняет, что задача тех, кто слушает, заключается в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - задавать вопросы на понимание, уточнение; - участвовать в обсуждении; - формулировать оценочные суждения по поводу работы микрогруппы. <p>Предлагает в качестве обобщения и систематизации знаний подготовить памятку о том, как защитить себя от финансового мошенничества.</p>
--	--	--	--

		Готовят памятку «Как защитить себя от финансового мошенничества?»	
		<p>Отвечают на вопросы. Обосновывают суждения.</p> <p>Заполняют оценочные листы и выводят общую оценку за занятие.</p>	На основании листов «критерии оценки» предлагает оценить работу на занятии.
4. Заключительный этап. (5 минут)	Подведение итогов занятия.	Отвечают на поставленные вопросы.	<p>Предлагает определить значимость полученной на занятии информации, удовлетворённость совместной работой.</p> <p>Предлагает поделиться полученными знаниями со своими близкими, ровесниками, людьми пожилого возраста в целях финансовой безопасности.</p>

Критерии оценки результата по выполнению задания

Результат действия	Оценка
Обучающиеся показывают знания вопросов в полном объеме, ответ формулируется грамотно с использованием профессиональной терминологии, показывают реализацию теоретических знаний на практическом занятии: последовательно уверенно выполняют алгоритм практического задания; показывают умения грамотного пользования раздаточным материалом и правильности оценки ситуации в полном объеме.	отлично
Обучающиеся показывают достаточный объем знаний и владеют профессиональной терминологией, но при ответе допускают незначительные ошибки, выполняют практическое задание с незначительными ошибками, показывают умения грамотного пользования раздаточным материалом и правильности оценки ситуации, допуская 1-2 ошибки.	хорошо
Обучающиеся показывают слабые знания как теоретические, так и в практическом задании. Не умеют выстроить логику ответа, задание выполняют с погрешностями, показывают умения грамотного пользования раздаточным материалом и правильности оценки ситуации, допуская 3-4 ошибки.	удовлетворительно

ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ

Группа _____

Выполненное задания	удовлетворительно	хорошо	отлично
Знание теоретического материала.			
Умение находить нужную информацию.			
Умение выполнять и обосновывать практическое задание.			

Итоговая оценка _____

Инструктаж по выполнению практической работы обучающихся.

- группа разбивается на 3 группы по 3 человека;
- внутри каждой группы, между ее участниками распределяются роли: капитан, члены команды.
- выдача раздаточного материала;
- капитан распределяет задание каждому участнику;
- задания выполняются коллективно;
- презентация работы каждой группы;

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Что представляет собой финансовая пирамида?

Финансовая пирамида — это организация, обеспечивающая свой доход и доход инвесторов за счет постоянного привлечения денежных средств. Первые вкладчики пирамиды получают доход за счет вкладов новых участников, а те - за счет вкладов последующих и так до полного ее краха. Как правило, истинный источник дохода организации скрывается. Как только пирамида лишается новых финансовых вкладов — она рушится.



Список крупнейших финансовых пирамид

1. Схема Понци

Одна из самых первых и известных пирамид принадлежит итальянскому мошеннику Чарльзу Понци, который в 1919 г. придумал бизнес-схему быстрого обогащения. Однажды он получил письмо с вложенным внутри международным обменным купоном, который любой человек мог обменять на марки и отправить ответное письмо обратно. Самое интересное заключалось в том, что в Европе за такой купон можно получить лишь одну марку, в то время как в США за нее вы могли выручить целых шесть марок.

После этого Чарльз создал компанию «SXC», пригласил инвесторов и начал предлагать людям зарабатывать на простом арбитраже, т.е. покупке и продаже товара в разных странах. Вложившемуся в его бумаги, Понци обещал 150% от вложенной

суммы за 45 дней. Жители Бостона рванулись скупать бумаги, при этом Чарльз поддерживал интерес проплаченными статьями в прессе.

Но в действительности, Чарльз Понци не скупал купоны, которые обменивались исключительно на марки, а выплачивал старым вкладчикам деньги новых участников. К июлю векселя Понци приносили ему до 250 тысяч долларов ежедневно. В августе того же года компания была проверена федеральными агентами и ликвидирована как пирамида. В ходе суда часть денег была возвращена вкладчикам, более 2-х миллионов так и не были найдены, сам итальянец получил 5 лет тюрьмы.

2. Португальская пирамида Доны Бранки

Обычная португальская женщина Мария Бранка досСантос, которую чаще всего называют Дона Бранка, решила обогатиться, открыв собственный банк в 1970 году. Чтобы привлечь клиентов, она пообещала процентную ставку 10% в месяц любому вкладчику. Бедные жители со своей страны ринулись вкладывать деньги в банк, который мог обеспечить им такой быстрый финансовый прирост. Тысячи клиентов в течение 14 лет доверяли свои деньги Доне, которую к тому времени прозвали «народным банкиром». В 1984 г. пирамида рухнула, Бранка была арестована и осуждена на 10 лет тюрьмы. Умерла Мария в одиночестве, хотя в 1993 году ее махинации вдохновили Португальскую Национальную Оперу поставить «A Banqueirado Povo» (Народный банкир).

3. Афера Бернарда Мейдоффа

Пирамида Барнарда Мейдоффа является одной из крупнейших финансовых афер современной истории. Среди потерпевших более трех миллионов человек и сотни финансовых организаций, которые потеряли свои сбережения на общую сумму более 64,8 млрд.

Бернард открыл инвестиционный фонд «Madoff Investment Securities», который имел репутацию одного из самых надежных и прибыльных в США. Инвесторы, вложившие деньги в Мейдоффа, могли получить 12-13% годовых. Большинство вкладчиков были убеждены, что этой фирме удавалось добиться такого успеха благодаря инсайдерской информации, да и серьезный список клиентов, среди которых были многочисленные хедж-фонды, банки и знаменитости — являлся своего рода гарантией надежности этого фонда.

Осенью 2008 года ряд крупных инвесторов обратились к Мейдоффу с просьбой выдать вложенные ими средства на общую сумму около \$7 млрд, но фонду просто нечем было платить. Пирамида рухнула. Выяснилось, что MadoffSecurities не занимался инвестициями денег вкладчиков как минимум в течение последних 13 лет! На момент разбирательств задолженность компании составила примерно 50 миллиардов долларов США. Примечателен и тот факт, что сдали ФБР Мейдоффа собственные сыновья, которым он рассказал о своей самой большой лжи по схеме Понци. В отличие от относительно небольших сроков предыдущих создателей пирамид, Бернард Мейдофф был приговорен к 150 годам лишения свободы.

4. MMM Сергея Мавроди

Крупнейшая в истории России финансовая пирамида, основанная Сергеем Мавроди вместе с его братом Вячеславом и супругой Мариной. Название компании «MMM» представляло собой аббревиатуру фамилий основателей. Как мы с вами помним, в начале 1990-х эта частная компания предложила своим вкладчиком 1000% дивидендов, заманив в пирамиду миллионы жителей страны. За пять лет своей работы С.П. Мавроди получил свыше \$ 1,5 млрд.

Его деятельность имела настолько серьезную огласку, что Сергей даже был избран в Государственную думу и получил депутатскую неприкосновенность, но это не спало его от ареста в 2003 году, когда пирамида распалась. По заверениям же самого Сергея Мавроди, крах «MMM» - это исключительно заслуга правительства страны.

Приложение 2

Случаи финансового мошенничества участились в Альметьевске. Альметьевская городская прокуратура обращает внимание населения на участившиеся в последнее время случаи финансового мошенничества в сфере кредитно-потребительской кооперации. В последние несколько лет начали вновь активизироваться финансовые пирамиды. Доверчивые граждане, будто позабыв уроки 90-х годов, понесли свои сбережения в сомнительные компании, обещающие высокие проценты доходности.

Втянутыми в пирамиду оказываются как вполне грамотные молодые люди, которые «знали, что это пирамида, но надеялись оказаться в числе первых, успевших сорвать хороший куш за счет других», так и люди, которым недостаточно знаний, чтобы успешно распознать мошенников. И тут появляются «волшебники», которые дают возможность значительно прирастить свои

сбережения, спекулируя на естественных потребностях людей: улучшение жилищных условий, защита сбережений от инфляции, обеспечение более достойной жизни пенсионерам.

Такие компании предлагают доходы, значительно превышающие аналогичные, представленные на рынке в том же сегменте деятельности. А потом, собрав приличную сумму денег, исчезают, не оставив после себя даже имущества, на которое возможно наложение взыскания.

Так, с декабря 2013 года по июль 2014 года неустановленные лица из числа работников кредитного потребительского кооператива (КПК) «Благо», действуя умышленно из корыстных побуждений, не имея реальной возможности выплачивать обещанные проценты пайщикам кооператива, находясь по адресу: г. Альметьевск, улица Белоглазова, дом № 113, путем обмана заключили от имени КПК «Благо» договоры о передаче личных сбережений по различным программам с гражданами Альметьевска.

Исполняя обязательства по договорам о передаче личных сбережений, жители Альметьевского и других районов внесли в кассу КПК «Благо» наличные денежные средства в сумме более 7500000 рублей, в подтверждение чего им были выданы квитанции к приходным кассовым ордерам. До настоящего времени КПК «Благо» договорные обязательства перед пайщиками в виде обещанных паевых выплат не выполнены, суммы паев не возвращены.

По вышеуказанным фактам 11 ноября 2014 года следователем следственного отдела ОМВД России по Альметьевскому району возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершенное в особо крупном размере), по которому в настоящее время проводится предварительное расследование.

Кроме этого, в 2014-2015 годах аналогичные уголовные дела возбуждены правоохранительными органами Альметьевска по фактам невыполнения договорных обязательств перед пайщиками, то есть по фактам мошеннических действий КПКГ «Альметьевск-Кредит»; ООО «Древпром»; НО КПК «Перспектива»; КПКГ «Кредитный центр-Альметьевск». Более того, в настоящее время отделом МВД России по Альметьевскому району проводятся процессуальные проверки в отношении ряда аналогичных кредитно-потребительских кооперативов, действовавших на территории Альметьевского района.

К сожалению, мошеннические структуры бросают тень и на добропорядочные компании, мешают им работать, вызывая отток клиентов. Благодаря их деятельности, у населения может развиваться недоверие к любым, даже добросовестным, инвестиционным институтам. Проверить деятельность компании, а также вынести вердикт о законности ее действий могут правоохранительные органы. Для инициирования проверки необходимы обращения граждан. Поэтому, если у вас возникли подозрения в незаконной деятельности, просим вас сообщать о подозрительных компаниях правоохранительным органам города. Лучше предупредить мошенничество, чем бороться с его последствиями, оплакивая потерю своих сбережений.

Конечно, не все признаки однозначно указывают на то, что перед вами мошенники. Тем не менее, будьте внимательны, обезопасьте себя от потери средств. Проверьте документы компании: свидетельство о регистрации, устав. Попросите образец договора на руки и проконсультируйтесь с юристом. Узнайте, чем конкретно занимается компания и куда будут вложены ваши деньги. Спросите, где это можно проверить. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги. Если имеют место более выгодные условия размещения ваших средств, поинтересуйтесь у сотрудника компании, за счет чего прибыль их компании в разы выше, чем у аналогичных структур, работающих в этой сфере, и получите внятные ответы на свои вопросы. Посмотрите, что за документ остается у вас на руках взамен отданных вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть вам ваши деньги? Ничего не подписывайте, не разобравшись. Потом может выясниться, что ваши деньги – благотворительное пожертвование, или вступительный взнос, благодаря которому вы стали членом сомнительного клуба. Ваши финансовые взаимоотношения с компанией должны быть оформлены в соответствии с законодательством.

Прежде чем отдать свои деньги, которые вы заработали или копили в течение многих лет, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Помните, что финансовая пирамида изначально создается, чтобы обогатить ее создателей, а не вас.

Приложение 3

ПАМЯТКА ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Защищай личную информацию!

Проявляй бдительность при обращении с личными документами и документами родителей (паспортами, водительскими правами, кредитными картами и др.).

Ни в коем случае не сообщай информацию о себе либо о своем финансовом положении тем людям, у которых нет оснований располагать подобной информацией. В особенности это касается номеров кредитных карт и информации о банковских счетах. Помни, что сотрудники банка не будут звонить и спрашивать данные кредитной карты твоих родителей!

Проявляй осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных. Ограничь доступ незнакомых людей к информации в социальных сетях, потенциально интересной для мошенников.

Не передавай свой паспорт сомнительным лицам, обещающим вознаграждение за его использование. На тебя может быть оформлен кредит, куплена валюта в больших объемах, оформлен сомнительный перевод денег или получены средства с украденной кредитной карты.

Правильно обращайся с кредитной картой!

Если ты снимаешь деньги в банкомате, при вводе ПИН-кода нужно прикрывать рукой клавиатуру. Храни ПИН-код отдельно от банковской карты, никому не сообщай свой ПИН-код. В случае утери кредитной карты, нужно срочно ее заблокировать, сообщив в банк.

Помни о возможности кибермошенничества!

В твоем компьютере должен быть установлена антивирусная программа, чтобы мошенники не могли похитить твои персональные данные.

Не сообщай пароль доступа к своему электронному кошельку через интернет; используй надежные пароли. Простые пароли легко взламываются! Не забывай выходить из своей учетной записи. Не отвечай на электронные сообщения с запросом об изменениях в параметрах защиты. Все финансовые операции, которые ты совершаешь в сети Интернет, должны осуществляться только на защищенных web-сайтах ("замочек" или буква s). Проявляй осторожность при выходе на сайт, где ты собираешься совершить платежную операцию. Перепроверяй адрес сайта - нет ли там лишних слов или букв.

Помни о поговорке, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке!

Критически относись к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода (например, тебе могут позвонить или прислать смс с неожиданным сообщением о крупном выигрыше или призе, но, чтобы его получить, необходимо перечислить на некий счет небольшую сумму). Не поддавайся на уговоры тех, кто обещает тебе быстрое получение крупной суммы денег, особенно, если перед этим необходимо внести какой-то взнос.

Не участвуй в финансовых пирамидах!

Прежде чем принимать участие - собери информацию об этой организации.

Помни о признаках финансовых пирамид: обещание сверхвысокой доходности; требование оплатить вступительный взнос, причем как можно скорее; отсутствие предупреждений о возможных рисках; выплата вознаграждения за привлечение новых вкладчиков; замалчиваются имена руководителей компании и ее реквизиты и др.

Никогда не вкладывай заемные деньги! Никогда не вкладывай последние деньги!

Защити себя сам от финансового мошенничества - не надейся на государство или полицию!