***(2)Деньги*** — всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг, способный непосредственно на них обмениваться. По своей форме деньги могут быть особым товаром, ценной бумагой, знаком стоимости, различными благами или ценностями, записями по счетам.

В наше время они являются самым распространённым предметом и используются практически во всех сферах жизни. Казалось бы, чем они могут быть опасны, участвуя в общественных отношениях?

С 50-ых годов XX века началось развитие информационных технологий, обусловленных созданием первого компьютера. С усовершенствованием технологий растет и риск обмана, а в последствии и кража денежных средств, что делает в наше время интернет более опасным, как место использования денег.

Но никто не отменял обычное мошенничество. Порой люди из-за своей лени отказываются от честного труда, переходя к обману таких же людей, ищущих легкого заработка.

**(3)Цель:** Выявить опасность финансовых пирамид.

**Задачи:**

* Узнать, что такое финансовая пирамида.
* Изучить виды финансовых пирамид.
* Рассмотреть наказания, предусмотренные. за создание финансовой пирамиды.
* Понять, как распознать финансовую пирамиду.
* Разобрать примеры финансовых пирамид.

**(4)Финансовая пирамида** - Это способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый.

В США первая «пирамида» была создана Чарльзом Понци, эмигрантом из Италии. В августе 1919 года один из испанских бизнесменов в письме Чарльзу переслал международный ответный купон. Выяснив подробности обращения купона, Понци обнаружил, что соотношение обменных курсов валют позволяет с прибылью перепродавать в США купоны, приобретённые в ряде стран Европы. Понци учредил компанию «The Securities and Exchange Company» и склонил нескольких инвесторов к финансированию предложенной им аферы в обмен на простой вексель, обещая им 50-процентную прибыль от трансатлантической торговли уже через 45 дней или даже 100 % через 90 дней, что существенно превышало аналогичные выплаты эмитентов других ценных бумаг.

**(5)Признаки, по которым можно определить финансовую пирамиду**:

1. Необходимость вложения суммы денежных средств

2. Обещание больших процентов и быстрого возврата вложенных денег

3. Для того, чтобы получать выплаты, необходимо привлекать знакомых, друзей, чтобы они тоже вложили свои средства.

4. Проект подается как «ноу-хау».

5. Офис проекта оставляет желать лучшего для «суперуспешного» и «динамично развивающегося бизнеса».

**(6)Финансовая пирамида может быть** одноуровневой , многоуровневой и матричной. Одноуровневая - Их называют схемой Понци — по имени итальянца, организовавшего мошенническую схему в 1919 году. Принцип финансовых пирамид такого типа прост: организатор привлекает вкладчиков, обещая высокую прибыль. Первые вкладчики без проблем получают высокий доход — за счет взносов новичков. Многоуровневая - Вид финансовых пирамид, в которых каждый новый участник должен привлечь новых вкладчиков, чтобы получать доход. Взносы распределяются между вышестоящими членами финансовой пирамиды. Матричная - Матричные схемы, в отличие от одноуровневых и многоуровневых, могут существовать годами — их принцип работы сложнее.

**(7)Критерии финансовой пирамиды:**

1. Обещание очень высокой доходности.

2. Гарантия доходности.

3. Отсутствие лицензии на привлечение денежных средств.

4. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации.

5. Выплаты одним участникам из взносов других участников.

6. Нет собственных основных средств.

7. Нет точного определения деятельности организации.

**(8)Меры наказания за организацию финансовых пирамид**

Статья 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривает ответственность за организацию финансовых пирамид.

* Если удалось привлечь более 1,5 млн. руб. – штраф в размере до 1 млн. руб., принудительные работы, либо лишение на срок до 4 лет.
* Если удалось привлечь более 6 млн. руб. - штраф в размере до 1,5 млн. руб., принудительные работы, либо лишение свободы на срок до 6 лет

**(9)Выводы и рекомендации по наше теме :**

* Финансовая пирамида – это способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников.
* Важно, перед вложением своих денег в какие-либо организации, рекомендуется внимательно ознакомиться с организацией и проанализировать ее с помощью критериев, которые позволяют распознать финансовую пирамиду.

(10)Спасибо за внимание