Методическая разработка внеурочного мероприятия

**Виды мошенничества на финансовом рынке**

**Баннова Светлана Самойловна**

**преподаватель профильных дисциплин**

ГАПОУТО «Тюменский техникум индустрии питания, коммерции и сервиса»,

г. Тюмень.

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид».

Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

* выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
* отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
* обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
* гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
* массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
* отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
* отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
* отсутствие точного определения деятельности организации.

Банк России выделил **пять основных видов «финансовых пирамид»**, действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».
2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% общей суммы.
3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.
4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинасовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента. Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

**1.2.«Услуги на рынке Форекс»**

Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам. Однако очень часто в СМИ и сети Интернет встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе. В такой рекламе может говориться о профессионализме сотрудников дилинговой организации, а также о перспективе заработать с их помощью целое состояние.

Банк России призывает быть внимательными и четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Зачастую общим у них является только название. В действительности клиенты дилинговых компаний самостоятельно не совершают операции на международном рынке, вместо этого за них это делает финансовый посредник.

Торговля на Форексе подразумевает наличие достаточно большой суммы денежных средств, эквивалентной не менее 1 млн долларов США. С формальной точки зрения операции на Форексе не носят спекулятивного характера и связаны с обменом одной валюты на другую валюту, как правило, в интересах клиента. Основной коммерческий интерес кредитных организаций заключается в получении комиссии за совершение операций в пользу своих клиентов.

Компании, предлагающие услуги на рынке Форекс, работают на иных принципах. Их основным заработком является доход, получаемый от кредитования (предоставления займов) своих клиентов – физических лиц. При этом данные кредиты (займы) чаще всего называются «плечами». В связи с этим главной задачей дилинговых компаний является предоставление «кредитного плеча» (рассчитываемого как отношение суммы сделки к собственным средствам), величина которого может достигать 1/100. То есть на каждый рубль собственных средств можно совершать сделки на 100 рублей. Такое «кредитное плечо» преподносится в рекламе как большое достоинство (потенциально можно больше заработать), одновременно это означает и большие риски. Так, при наличии «кредитного плеча», равного 100, движение рынка против игрока всего лишь на 1% означает полную потерю им 100% собственных средств! С учетом того, что среднее движение валютных курсов равняется примерно 1% в сутки (а по кросс-курсам – гораздо больше), можно предположить, что рано или поздно произойдет движение рынка против игрока. Из опыта известно, что при «кредитном плече», равном 1/100, вероятность потерять свои средства за два месяца приближается к 99%. При этом сама дилинговая организация независимо от того, получит её клиент прибыль или убыток, всегда успеет в результате проводимых спекуляций получить свои проценты от предоставленного «кредитного плеча».

Получение клиентом крупной прибыли может иметь криминальные последствия: возможны разнообразные махинации, в том числе организация различных технических сбоев и совершение несанкционированных операций по счету клиента.

Главная же угроза, которую несет в себе Форекс, заключаются в том, что до настоящего времени в Российской Федерации он никак законодательно не урегулирован. В случае если человек соглашается сотрудничать с кем-то из посредников, действующих на этом рынке, все риски он берет исключительно на себя.

**Список использованной литературы:**

1. Аксенов А.П. Гид по финансовой грамотности. М.: КНОРУС: ЦИПСиР, 2015. 456 с.
2. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. М.: Альпина Паблишер, 2018, 304с.