

Современные финансовые мошенничества

Урок обществознания в 11 классе.

Подготовила: учитель истории и обществознания
МБОУ СОШ № 4 Лысенко Л.Ф.

Цели урока:

- раскрыть основные способы современных финансовых махинаций;
- ознакомить с видами мошенничеств на финансовом рынке России;
- сформировать первоначальные представления и базовые умения, необходимые для ориентации в экономической жизни.

Задачи

урока:

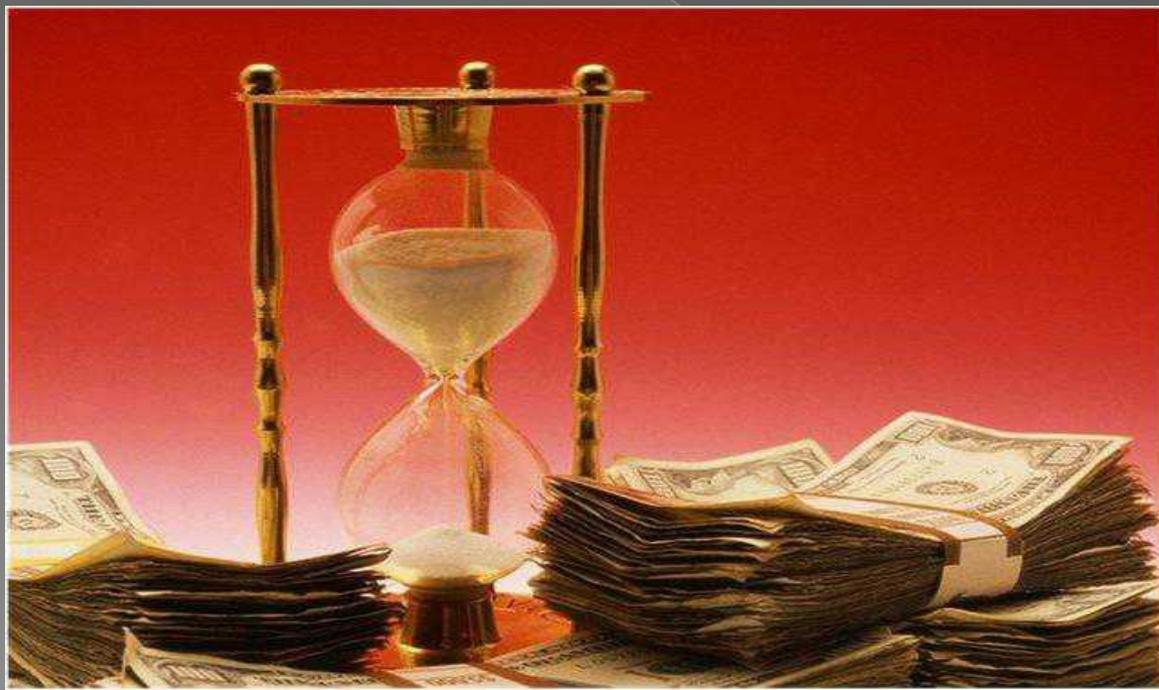
- Уметь выявлять основные причины финансовых махинаций;
- Уметь определять основные формы финансовых мошенничеств;
- Знать основные направления борьбы с правонарушениями в экономической сфере.

План урока:

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Виды финансовых махинаций в современном Российском государстве.
3. Основные формы борьбы с финансовыми правонарушениями

Что такое финансовое мошенничество?

- Финансовое мошенничество - это уголовно наказуемые действия в сфере денежного обращения, такие как обман, злоупотребление доверием, подлог, перевод безналичных денежных средств государственных и общественных организаций в наличные доходы и другие.





Мошенничество совершается всегда открыто для потерпевшего, но связано с введением его в заблуждение относительно тех или иных фактических обстоятельств. При этом обман обнаруживается, как правило, не сразу, а через довольно продолжительный период времени, позволяющий не только полностью завладеть имуществом, но и скрыться или скрыть какие-то важные обстоятельства.

Человечеству, живущему в XXI веке, достаточно трудно «изобрести велосипед». На протяжении всего эволюционного перехода по маршруту «обезьяна – человек», представители homo-sapiens придумывали, фантазировали, создавали, все что угодно, начиная от деревянной дубинки и процесса рыбной ловли, до суперсовременного компьютера и процесса «ловли рыбы в мутной воде». Формы и виды криминальных проявлений в современной кредитно-финансовой сфере не являются принципиально новыми и имели распространение в России уже в конце XIX - нач.XX вв. Среди наиболее типичных махинаций, имевших значительный общественный резонанс в России, можно отметить следующие:

- Участие банкирских домов и контор в биржевых спекуляциях за счет вкладов клиентов;

- Махинации, связанные с привлечением Денежных средств населения посредством введения в заблуждение относительно будущих доходов. Наиболее яркими примерами здесь несомненно служат пресловутые финансовые пирамиды, описанные еще в знаменитой сказке А.К. Толстого «Приключения Буратино».



Виды финансовых махинаций.



ПРИНИМАЕМ
ВКЛАДЫ
20%-30%
ВЫПЛАТЫ
ЕЖЕМЕСЯЧНО

RieltorUFA

Финансовая пирамида – самый массовый вид обмана



- Финансовая пирамида – это привлечение денежных средств населения в некий проект, когда его текущая доходность оказывается ниже ставки привлечения вкладов, и тогда часть выплат по вкладам производится не из выручки, а из средств новых вкладчиков. Закономерным итогом пирамиды является банкротство и разорение последних вкладчиков.

Важным фактором возникновения пирамид является финансовая безграмотность граждан!

Российские финансовые пирамиды

Реальной деятельностью, кроме привлечения новых членов, у пирамид нет. В 90-е годы в России наиболее известными финансовыми пирамидами были «Хопер-инвест», «Властелина», «Русский дом-Селенга», и конечно «МММ», во главе с С. Мавроди.



Применение фиктивных договоров на выполнение работ.

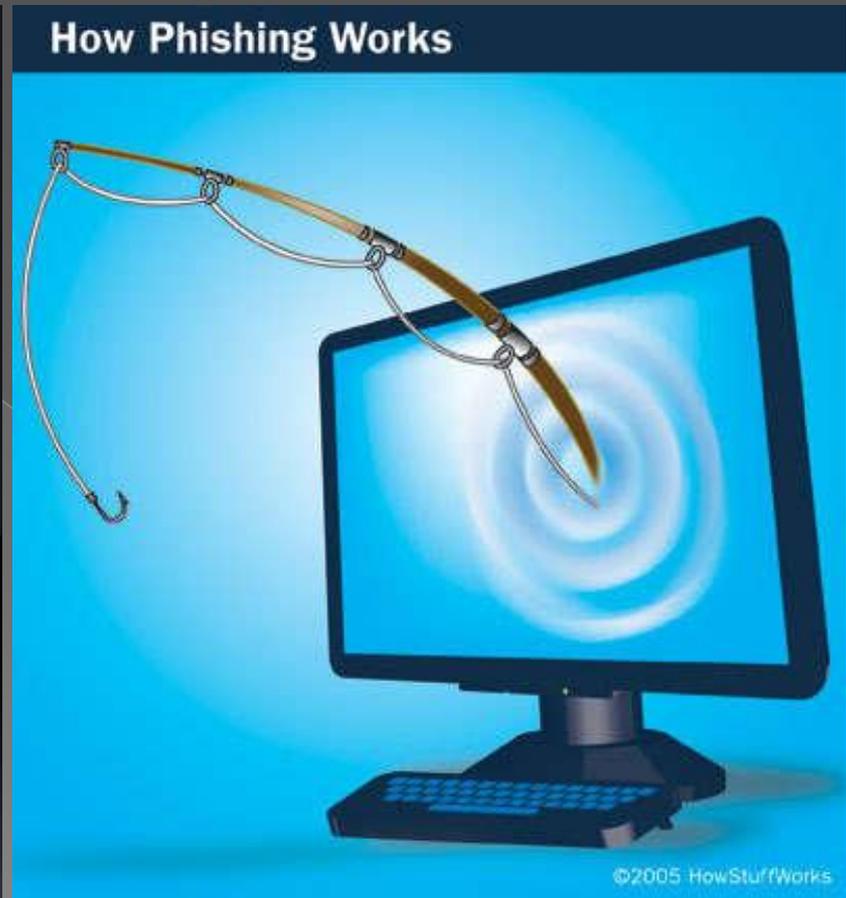


Махинации с банковскими картами



Мошенничество в интернете и он-лайн оплаты.

◎))



©2005 HowStuffWorks

Осторожно: телефонное мошенничество!!!





Тур-агенства – еще одна
опасность!!!

Ипотечные, потребительские,
автокредит, банковский,
кредитные карты, для бизнеса.



Основные направления предупреждения правонарушений в экономике

- 1. Знание основных законов РФ.
- 2. Внимательное изучение и чтение всех финансовых документов, подписываемых вами.
- Своевременное обращение с заявлением в органы внутренних дел, прокуратуру и суд.
- Организация сообществ «обманутых вкладчиков» и др. И не повторяйте своих ошибок!



Всем спасибо за работу!

Успехов в учебе!

