



ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА - УГРОЗА ЛИЧНОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Иванова А.А., Лебедева И.Б., студентки 2 курса СПО «Банковское дело»
Руководитель Чернышева Е.В., преподаватель
Новосибирский Государственный Университет Экономики и Управления «НИНХ» (НГУЭУ)

Цель: определить отрицательные воздействия от деятельности финансовых пирамид на население и экономику страны.

Задачи:

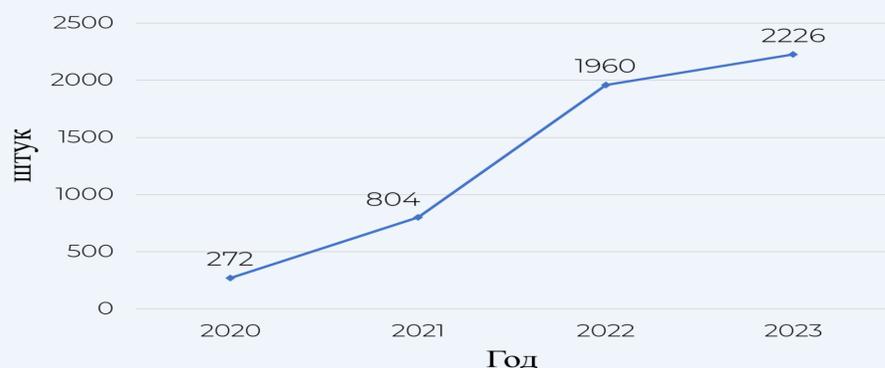
- определить факторы, влияющие на риск стать жертвой финансовых пирамид;
- рассмотреть примеры крупнейших финансовых пирамид;
- определить признаки финансовых пирамид;
- рассмотреть меры борьбы государства с пирамидами.

Методы исследования: статистическое наблюдение, сравнительный анализ, метод обобщения.

Актуальность и проблемы исследования: развитие финансового сектора, неблагоприятная экономическая ситуация, нестабильность финансовых рынков, низкий уровень финансовой грамотности населения, увеличение числа финансовых мошенников.

Финансовая пирамида — разновидность мошеннических схем, при которой основатели покрывают обязательства перед вкладчиками с помощью денег от новых вкладчиков.

Количество компаний с признаками финансовых пирамид в РФ по данным ЦБ, 2020 - 2023 год, в шт.



Количество компаний с признаками финансовых пирамид в Новосибирской области по данным ЦБ РФ, 2020-2023 год, в шт.



Крупнейшие финансовые пирамиды в России

Название	Год основания	Основатель	Ущерб
«Хопёр-Инвест»	1993	Лев Константинов	Примерно 500 млрд. руб.
«МММ»	1994	Сергей Мавроди	От 110 млн до 80 млрд \$
Кешбери Холдинг	2011	Варданян Артур	>3 млрд. руб.
Финико	2019	Кирилл Доронин	>1 млрд. руб.

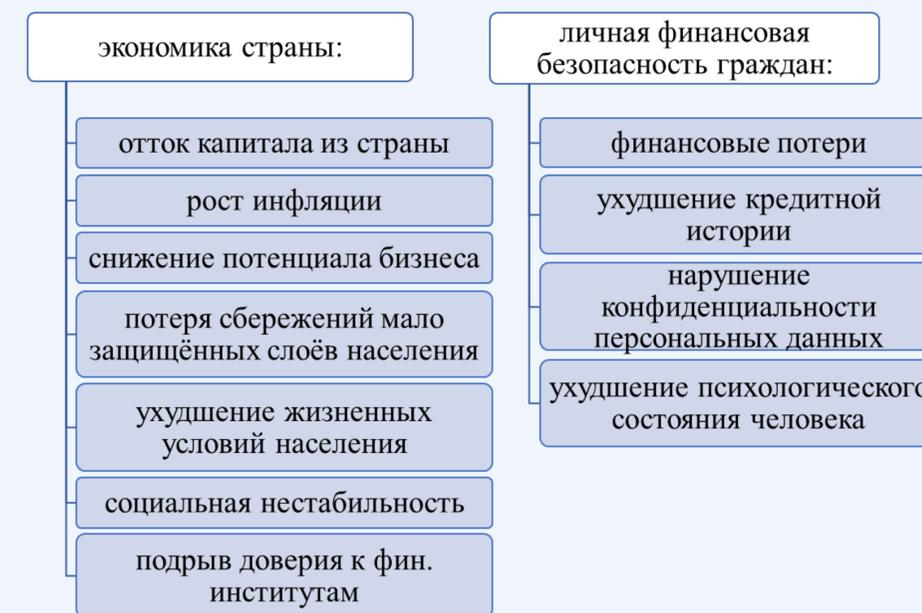
Факторы, влияющие на риск стать жертвой финансовых пирамид



Признаки финансовой пирамиды:

- обязательный вступительный взнос;
- гарантии получения быстрой и высокой прибыли;
- агрессивная реклама;
- отсутствие лицензии ЦБ и точного определения деятельности;
- мотивационные лозунги «Только сегодня!», «Это ваш последний шанс!»;
- необходимость привлечения новых участников;
- компания создана менее года назад.

Отрицательные последствия от финансовой пирамиды



Меры Центрального Банка России по ликвидации финансовых пирамид:

- публикация списков подозрительных финансовых организаций;
- блокировка подозрительных страниц в социальных сетях;
- мониторинг деятельности финансовых организаций;
- информационные работы с населением для повышения уровня финансовой грамотности.

Как не стать жертвой финансовой пирамиды !!!

- убедиться, что компании нет в списке сомнительных организаций на сайте Банка России;
- изучить информацию о компании на сайте Федеральной налоговой службы;
- не вкладывать деньги в компанию, которая обещает быструю и высокую прибыль.