

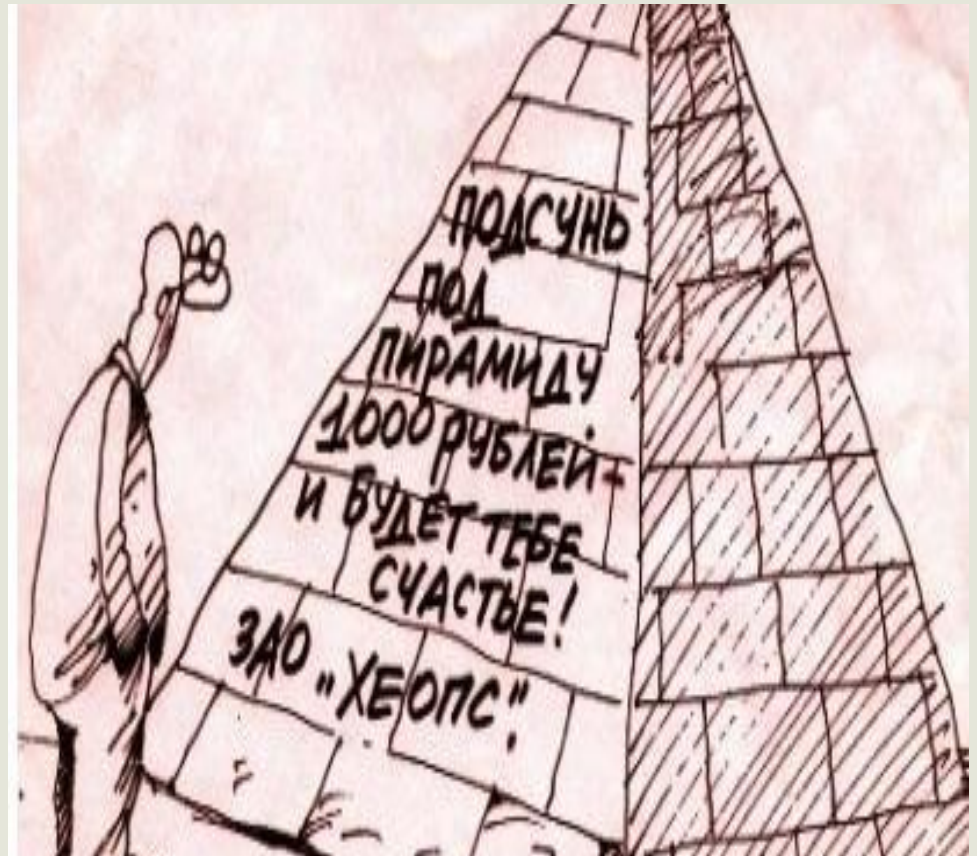
Финансовая пирамида



Что же такое «Финансовая пирамида»?

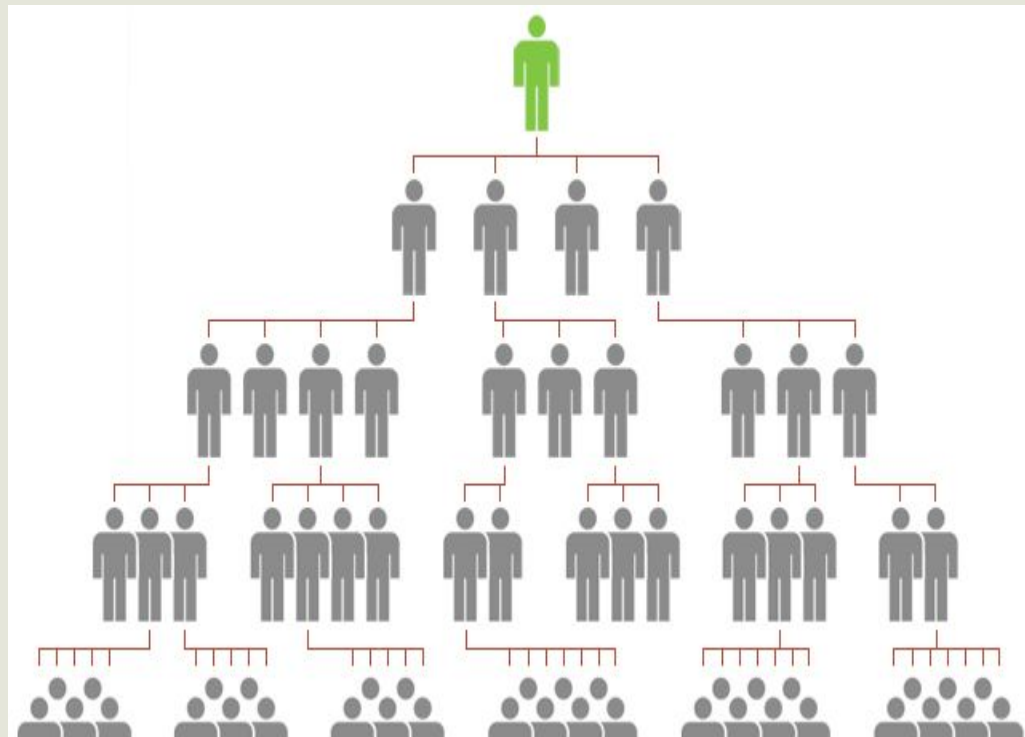
Финансовая пирамида — способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, а декларируется вымышленный или малозначимый.

Как правило, в финансовой пирамиде обещается высокая доходность, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками является заведомо невыполнимым.



История

И самые первые исторические данные, по поводу создания финансовых пирамид, припадает на 1720 год. Именно в этом году, выдающийся человек Джон Ло, основал первую финансовую пирамиду, которая была именована как «Миссисипская». И впоследствии, именно эта «пирамида» обанкротила целую великую страну – Францию.



История

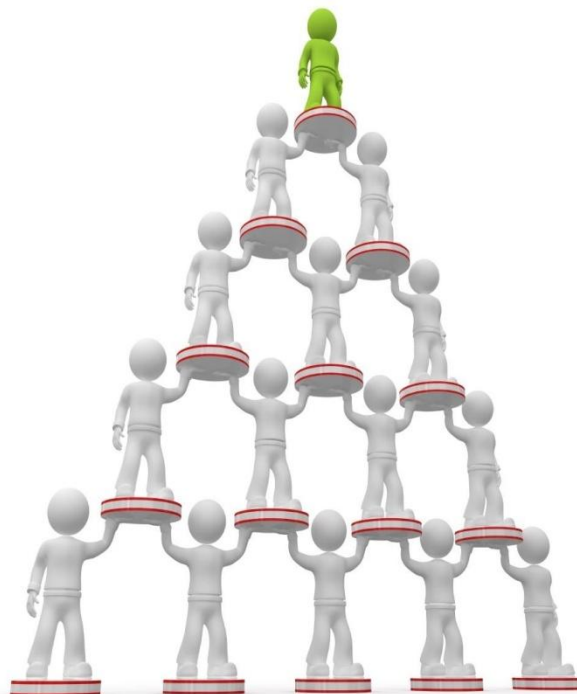
В США первая «пирамида» была создана Чарльзом Понци (Понти), эмигрантом из Италии. Понци учредил компанию «The Securities and Exchange Company» (SXC) и склонил нескольких инвесторов к финансированию предложенной им аферы в обмен на простой вексель, обещая им 50-процентную прибыль от трансатлантической торговли уже через 45 дней или даже 100 % через 90 дней, что существенно превышало аналогичные выплаты эмитентов других ценных бумаг. На самом деле Понци не собирался скупать купоны. Дело в том, что международный ответный купон мог быть обменян лишь на почтовые марки, а не на наличность



Характерные черты финансовых пирамид

Характерные черты финансовых пирамид

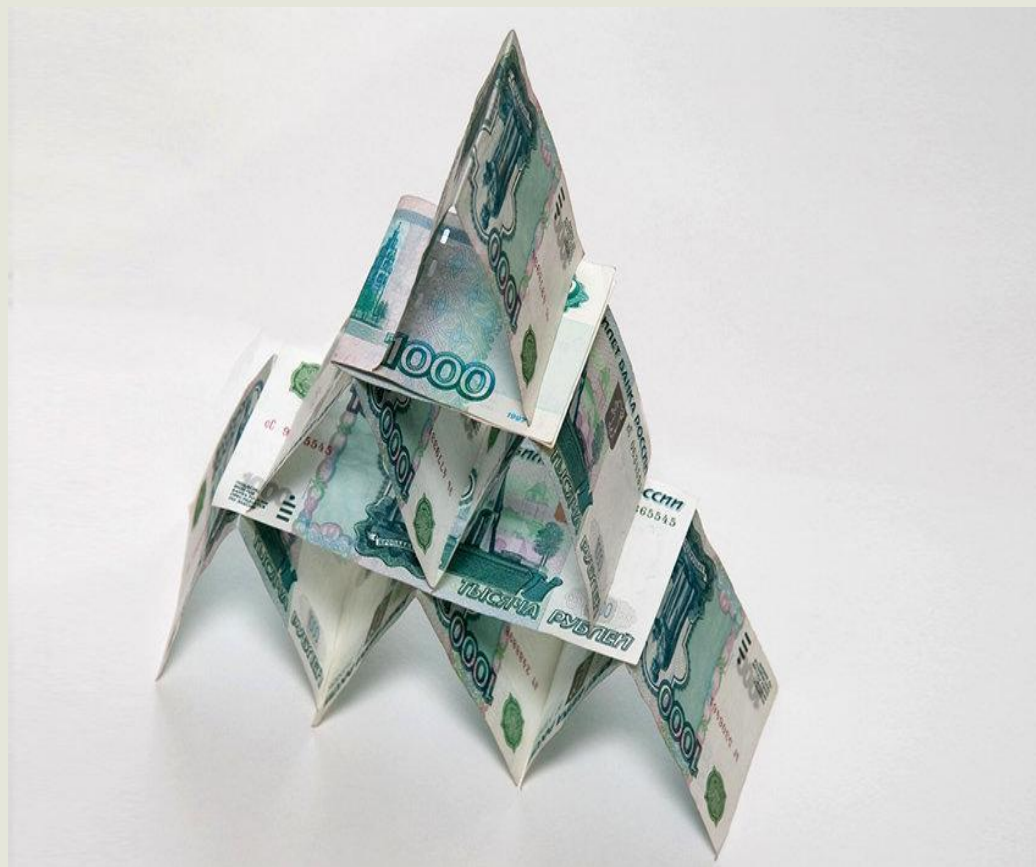
- Наличие рекламы, обещающей огромные прибыли за очень короткое время
- Отсутствие четкой экономической программы
- Закрытость информации от пайщиков
- Плавающая процентная ставка(от 10% до 20%; до 50% и тд)
- Использование терминологии, непонятной неподготовленному человеку
- Анонимность организаторов и координаторов



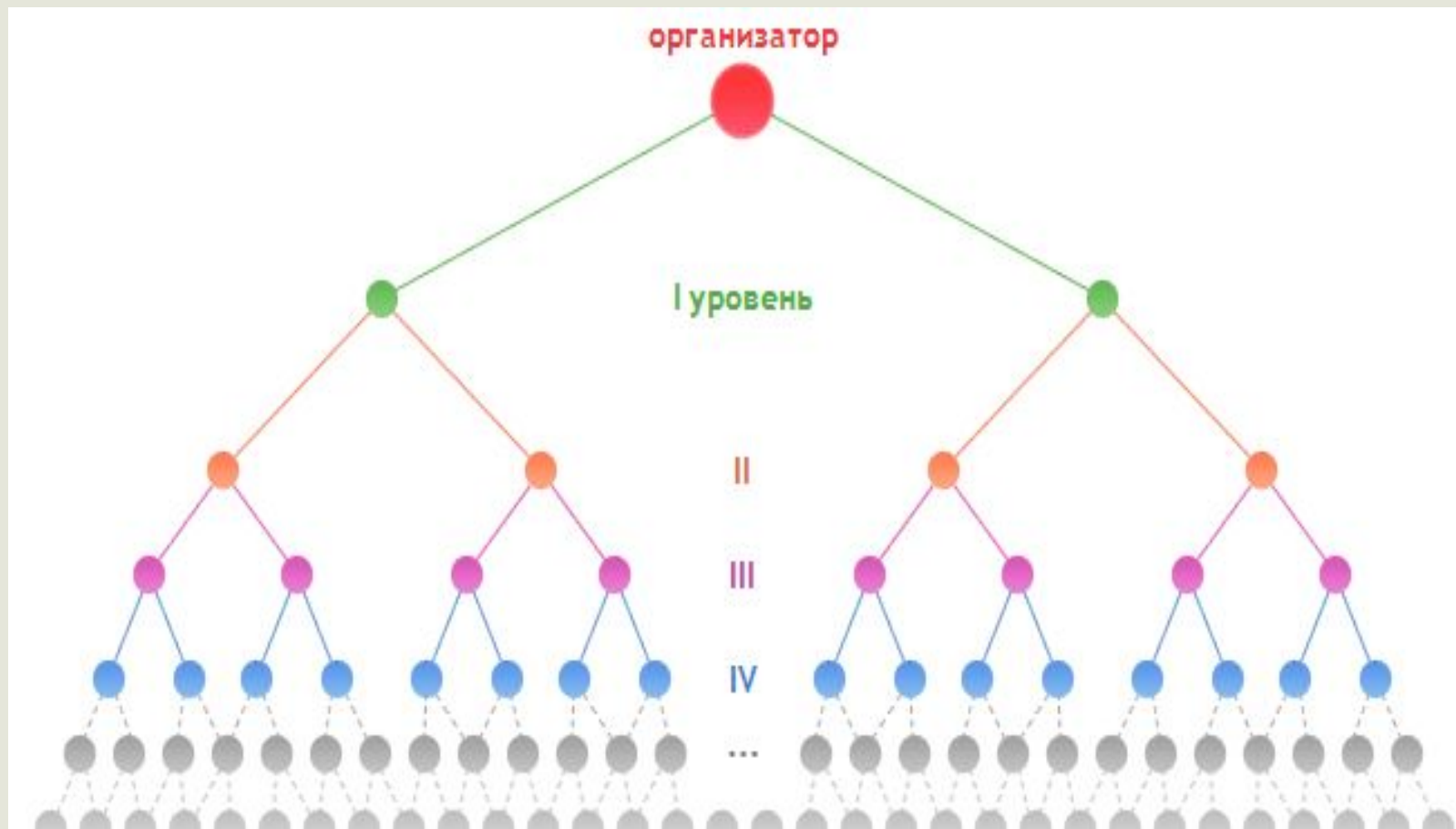
Типы «финансовых пирамид»

Два типа финансовых пирамид. Обычно, когда говорят о финансовых пирамидах, то имеют в виду два основных типа таких пирамид:

- Многоуровневая пирамида
- Схема Понзи



Многоуровневая пирамида



Многоуровневая пирамида

По типу организации, многоуровневая финансовая пирамида подразумевает под собой обязанность каждого вновь прибывшего участника оплатить вступительный взнос, который, в свою очередь, будет распределен между пригласившим новичка участником и пригласившим пригласившего. Новичок обязан пригласить некоторое количество новых участников, доход от которых пойдет недавнему новичку и пригласившему его ранее

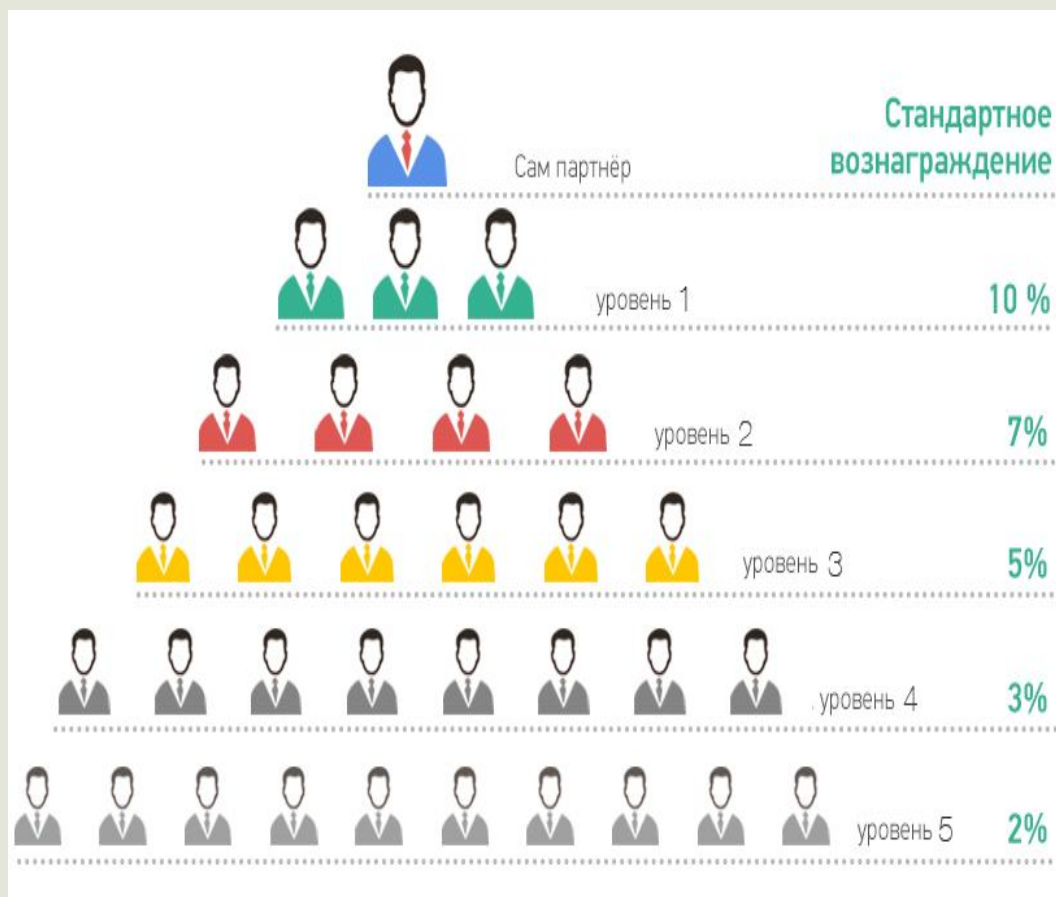


Схема Понзи

Суть данной схемы состоит в том, что ее организатор заманивает в эту схему людей, обещая выплатить им большие проценты за первоначальный взнос. Люди соглашаются, вносят первый депозит и действительно получают проценты, но только из кармана самого организатора. Далее другие люди, услышав о легких деньгах (стоит отметить, что в данной схеме от вкладчиков не требуется приглашать новых участников), вкладываются в данную пирамиду.

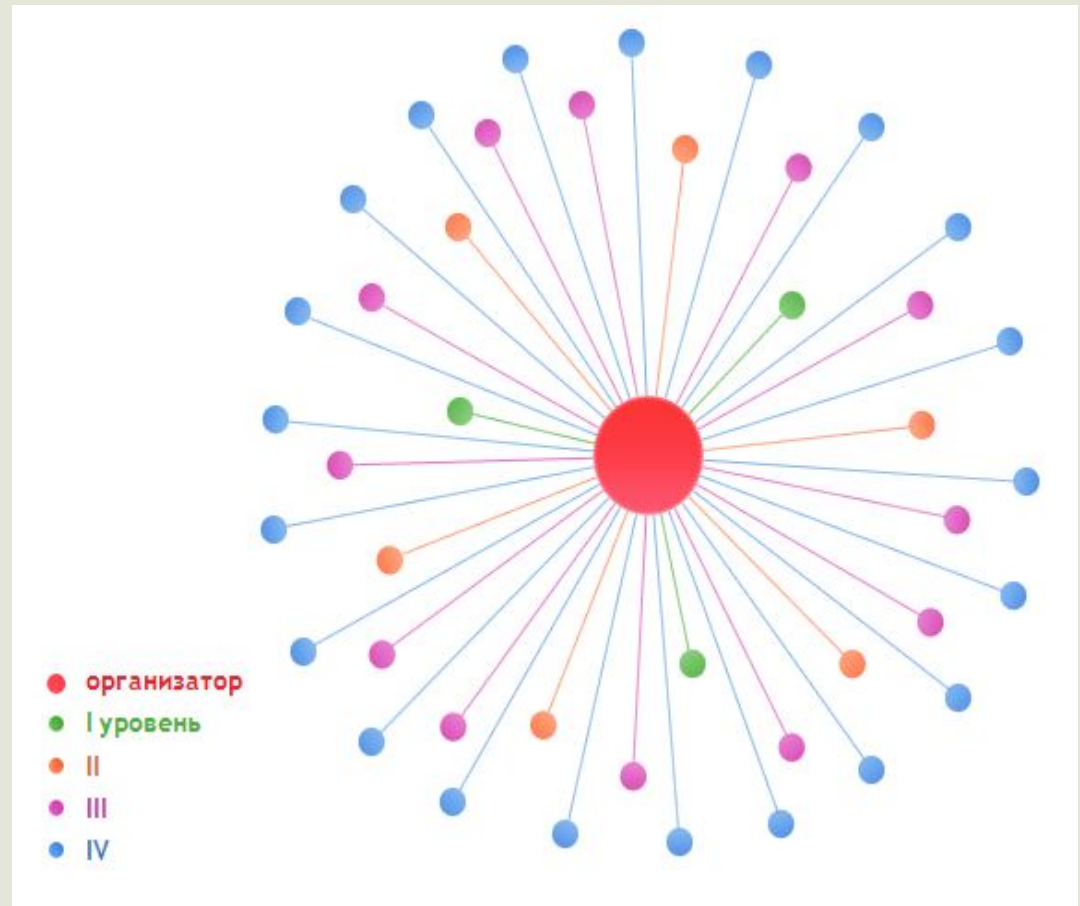


Схема Понзи

Схема Понзи Схема начинает действовать. Организатор расплачивается со старыми вкладчиками с помощью денег, вложенных новичками. Распространяющиеся слухи о высоких доходах приводят в схему новых вкладчиков, итог – доход организатора растет(так же старые вкладчики вносят новые депозиты, в надежде получить еще денег). В России такая схема была построена на примере «MMM»

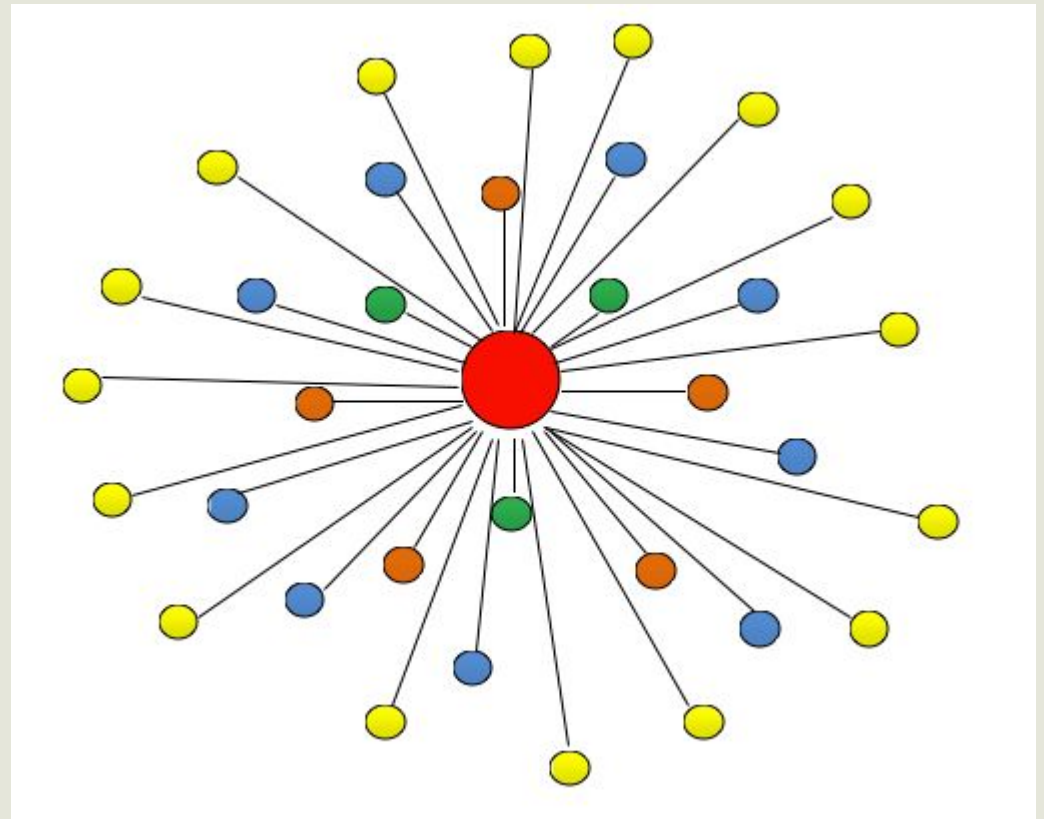
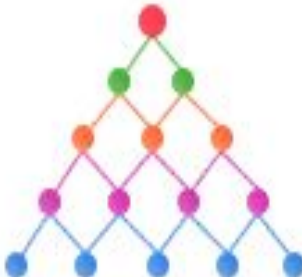


Таблица 1. Сравнение схемы Понзи и многоуровневой пирамиды

	Многоуровневая пирамида	Схема Понзи
Архитектура схемы	Децентрализованная  нет центра взаимодействия — каждый участник взаимодействует с «соседними» уровнями	Централизованная  организатор является центром взаимодействия — он, непосредственно, получает взносы со всех участников и, при хорошем раскладе, выплачивает им вознаграждения
Обоснование доходности	Новые участники обычно явно указывается, что источником доходов являются вступительные взносы новых участников	Некое «стоящее» и «доходное» дело организатор обычно придумывает историю о необыкновенной возможности для инвестиций
Продолжительность жизни схемы	Короткая количество участников в схеме стремительно растет — предел достигается быстро	Может быть долгой к примеру, если организатор убедит крупных участников постоянно реинвестировать

«MMM»

Реклама Рекламу данной организации сейчас можно заметить во многих российских городах. Интернет пестрит отзывами вкладчиков, рассказывающих о больших процентах (порядка 50-60% в год) со вложенных денег. На самом же сайте организации нам доходчиво объясняют, что и как мы должны сделать, чтобы присоединится к миллионам «счастливчиков», которые уже получили свою прибыль.



Структура «МММ»

Схема МММ-2011

Тысячники

Сотники

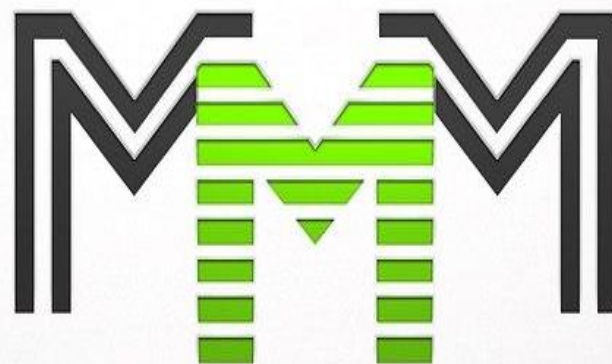
Десятники

Обычные участники



Структура «МММ»

Каждые 10 новых вкладчиков организуются в группы по 10 человек (десятки) и выбирают себе десятника. Десятники всех групп участвуют в выборе сотников. Из сотников формируются тысячники. Десятники, сотники, тысячники следят за поступлением денег на счет соей десятки-тысячи, а так же по желанию выплачивают участником десятки, сотни, тысячи их деньги. Так же десятником можно стать пригласив в МММ2011 от 10 человек, став по сути их десятником (несмотря на названия десятка, сотня и тысяча, число лиц в каждой из них может превышать заданное



Особенности «МММ»

Особенности МММ Единственным источником дохода для МММ2011 являются депозиты новых участников. За исключением обмена реальных денег на МММ доллары и обратно организация не занимается. При этом участники могут самостоятельно производить обмен МММ долларами и торгами на внутренней бирже. Так же особенностью данной пирамиды является то, что от нас в общем то и не скрывается суть данной организации. Вся информация является якобы доступной для любого человека, даже не состоящего в организации. Данная пирамида, в отличии от МММ90 годов действует исключительно в интернете, там происходят все отношения между вкладчиками, а деньги вносятся на счет(и снимаются с него) через кредитные карты.



Как распознать финансовую пирамиду

Что нужно знать, чтобы не попасться на уловки мошенников



- 1 У организации нет лицензии. Представители уверяют, что для этого вида деятельности она не нужна
- 2 Вкладчикам обещают высокую доходность
- 3 В рекламе компании сообщается, что высокая доходность обусловлена новыми сверхприбыльными видами инвестирования
- 4 Вкладчиков призывают не раздумывать долго, а быстрее вкладывать деньги
- 5 Выплаты клиентам вычитаются не из прибыли компании, а из вкладов предыдущих клиентов
- 6 Вкладчиков не информируют о возможных рисках
- 7 Договор составлен таким образом, что в случае краха компании вкладчикам ничего не выплачивается
- 8 Скрывается информация о руководстве компании и ее реквизитах
- 9 С клиентов берется расписка о неразглашении конфиденциальной информации
- 10 От вкладчиков требуют уплатить регистрационный сбор, а размер прибыли зависит от количества привлеченных лично ими клиентов

НЕ ПОДДАВАЙТЕСЬ НА РЕКЛАМУ «ЛЕГКИХ И БЫСТРЫХ» ДЕНЕГ. БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ И ВНИМАТЕЛЬНЫ!

Вывод

Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах. В Объединенных Арабских Эмиратах даже введена смертная казнь за создание и развитие финансовых пирамид. В Китае за это также возможна смертная казнь. В некоторых странах, где уголовное право не содержит отдельной статьи, наказывающей за это деяние, создание финансовой пирамиды могут квалифицировать как иное преступление. Например, в Республике Беларусь в сентябре 2016 года были задержаны создатели международной финансовой пирамиды по обвинению в незаконной предпринимательской деятельности.

В России такая деятельность запрещена статьей 172.2 УК РФ (введена федеральным законом от 30.03.2016 N 78-ФЗ)(с лишением свободы на срок до шести лет)

