

Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы
общего и среднего профессионального образования

**Программа повышения квалификации
«Содержание и методика преподавания курса
финансовой грамотности различным категориям
обучающихся»**

Финансовые пирамиды.

Силина С.Н.



Финансовые пирамиды



Феномен финансовых пирамид

- неискоренимость причин существования пирамид, ввиду апелляции к таким человеческим качествам как жадность, склонность к риску, желанию разбогатеть;
- потенциально большая аудитория участников из всех слоев населения;
- возможность причинения значительного ущерба;
- угроза социальной и финансовой стабильности в обществе.

Финансовая пирамида

Постоянное привлечение денежных средств

- Финансовая пирамида – это социально-экономическая система, основывающаяся на постоянном привлечении денежных средств участников под обещания нерыночно высокой доходности, без реальной деловой цели инвестирования

Доход есть пока существует приток денег

- Доход организаторов пирамиды и выплаты инвестиционного дохода участникам формируется до тех пор пока существует приток от новых участников

Стимулирование притока денег из взносов новых участников

- В многоуровневых пирамидах привлечение участников стимулируется денежными выплатами из взносов новых участников

Признаки финансовой пирамиды

Выплаты основаны на основе вкладов других клиентов

Обещание гарантированной высокой доходности

Обязательность первоначального взноса

Отсутствие прозрачности инвестиционной деятельности

Отсутствие у организации лицензии

Отсутствие раскрытия информации о руководстве организации, реквизитах

Необходимость быстрого принятия решения

Конфиденциальность информации

Завуалированный договор

Активная и агрессивная реклама

Отсутствие информации о возможных рисках

Варианты рыночного позиционирования финансовых пирамид

проекты не скрывающие, что они являются финансовыми пирамидами

псевдопрофессиональные участники фондового рынка

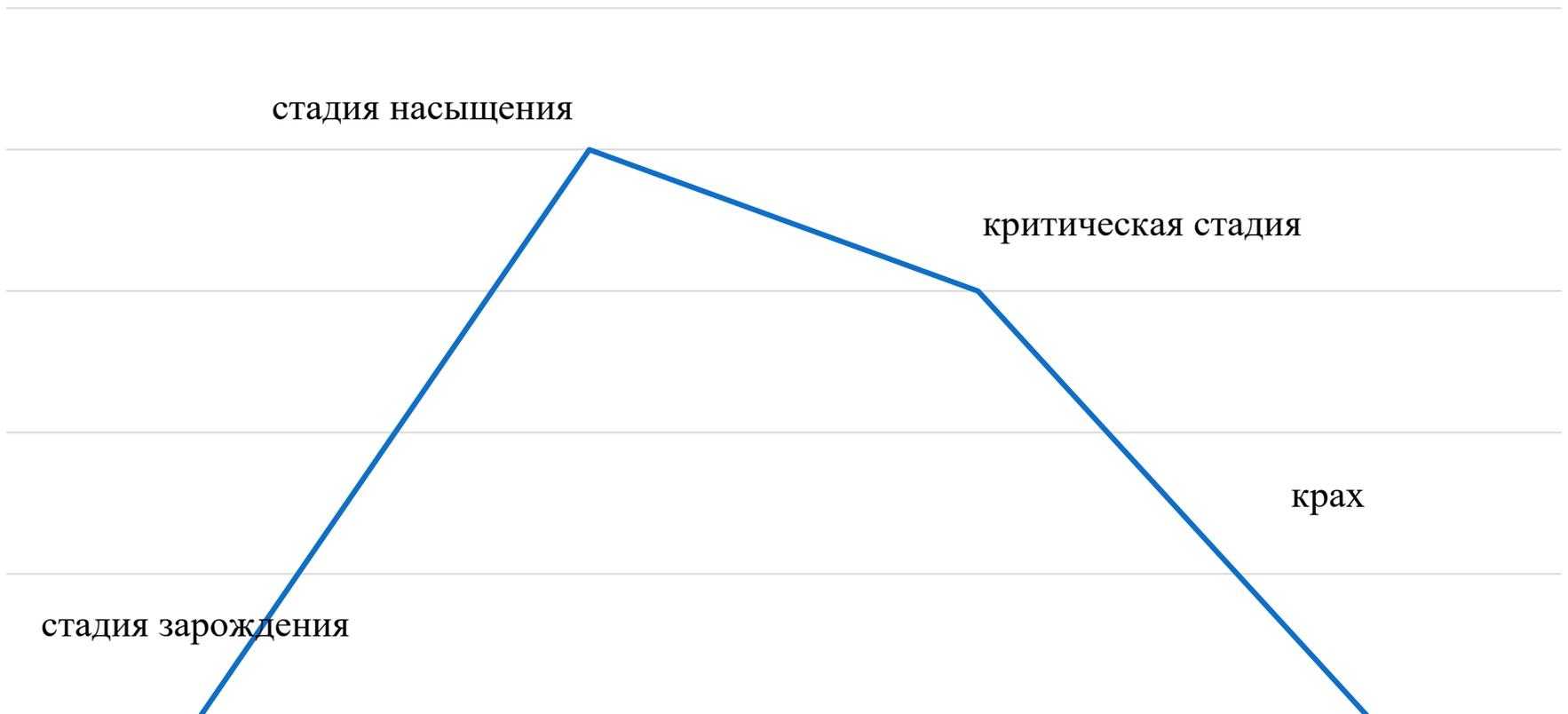
финансовые пирамиды, позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту

проекты работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов

товарные, сберегательные, туристические и строительные пирамиды

элитные закрытые клубы

Жизненный цикл классической финансовой пирамиды



Жизненный цикл классической финансовой пирамиды

Стадия зарождения:

- юридическое и организационное оформление
- начало продвижения

Жизненный цикл классической финансовой пирамиды

Стадия насыщения:

- активная реклама
- привлечение участников
- сбор первоначальных взносов
- начало инвестиционных выплат

Жизненный цикл классической финансовой пирамиды

Критическая стадия:

- снижение притока участников и взносов
- рост необходимого объема инвестиционных выплат

Жизненный цикл классической финансовой пирамиды

Крах:

- прекращение инвестиционных выплат
- ликвидация или исчезновение

Первая финансовая пирамида в Европе



Д. Ло, (1671 -1729)

Система Ло



«Banque generale»,
1716-1720

Виды финансовых пирамид

1. Схема Понци (Ponzi scheme)
2. Классическая (многоуровневая) пирамида



Схема Понци (Ponzi scheme)



Ч. Понци, первый
пирамидостроитель

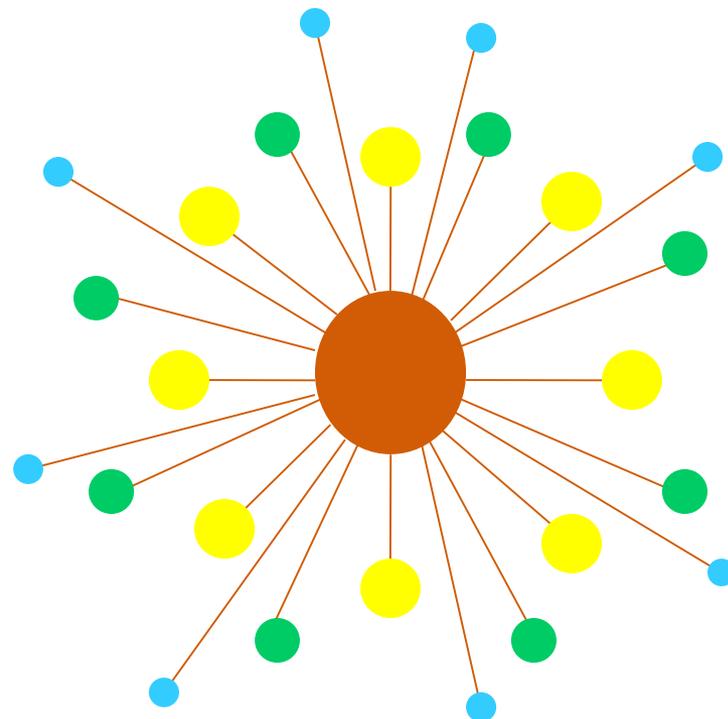
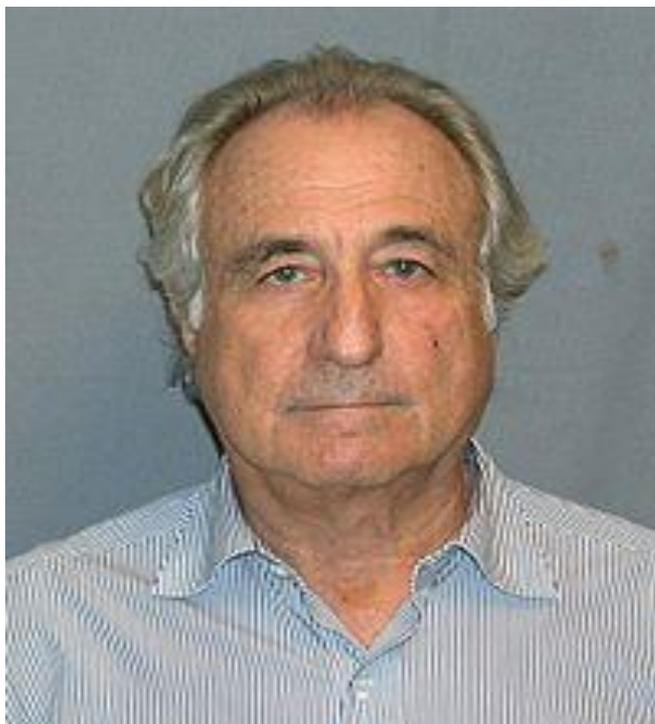


Схема Понци

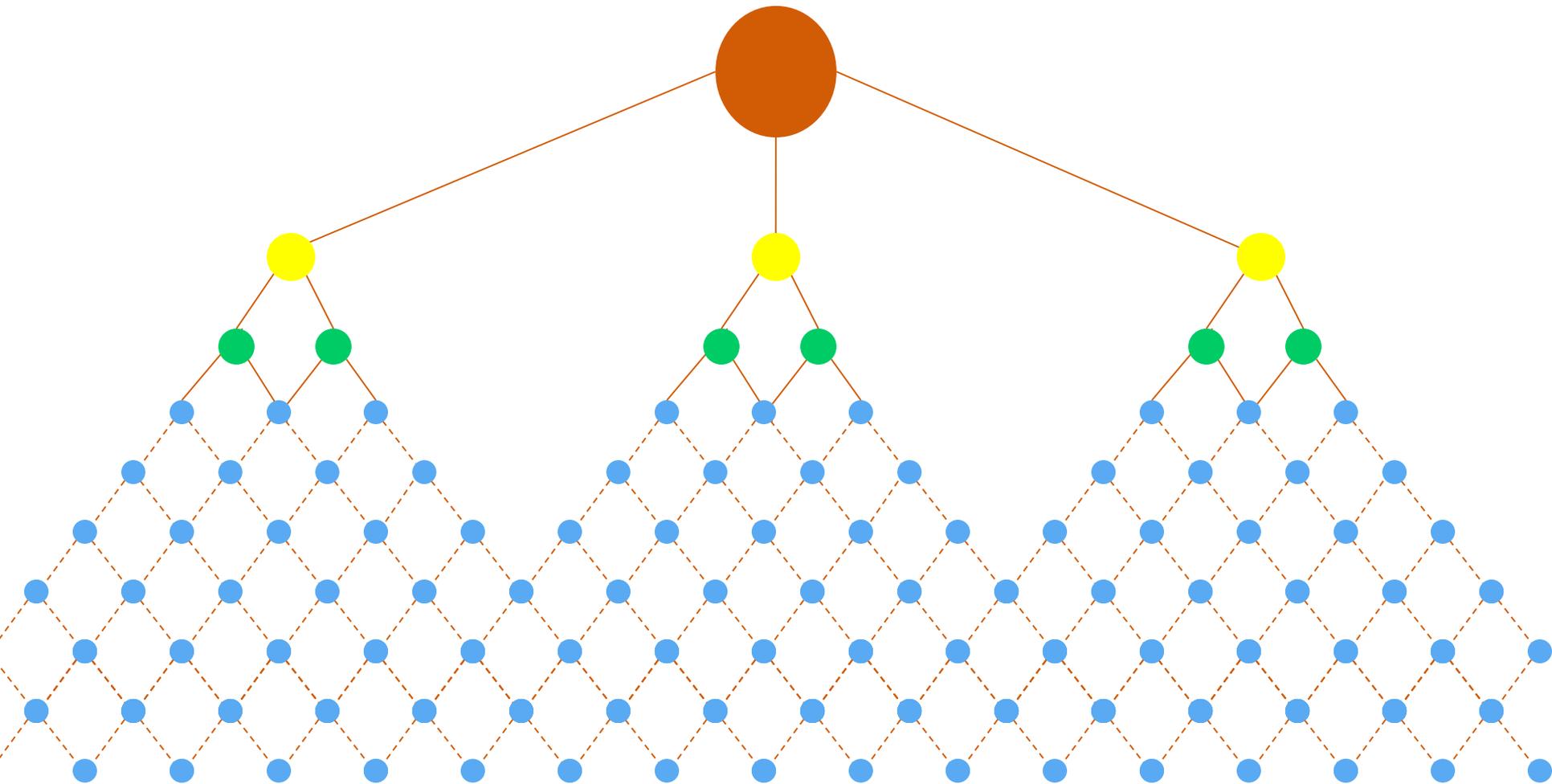
Финансовая пирамида Мейдоффа



Б. Мейдофф, основатель
крупнейшей финансовой пирамиды.

Классическая (многоуровневая) финансовая пирамида

Организатор



Властилина



В. Соловьева, основатель
финансовой пирамиды «Властилина»

Первая финансовая пирамида в СССР

Первые финансовые пирамиды появились на закате истории СССР.

Первооснователем пирамидостроительства в СССР считается фирма «Пакс», созданная в **1991 г.** (Волгоград)

Деятельность:
3 года

Похищено:
2 356 960 000 руб.

Обмануто:
1 722 чел.

Инновации в пирамидостроительстве

Пирамиды
клубного типа

Хайп-проекты



**CRF
CENTER**
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПЛАТФОРМА



Современные бизнес-модели с элементами финансовых пирамид

Сетевой маркетинг (или многоуровневый маркетинг; англ. *multilevel marketing, MLM*) — концепция реализации товаров и услуг, основанная на создании сети независимых дистрибьюторов (сбытовых агентов), каждый из которых, помимо сбыта продукции, также обладает правом на привлечение партнёров, имеющих аналогичные права.

Компании реализующие бизнес- модели на основе MLM



MARY KAY®



Amway

oriflame
natural swedish cosmetics

Статистика

В 2018 году ЦБ РФ раскрыл:

более 170 финансовых
пирамид

сумма ущерба от которых составила:

более 5,5 млрд.
рублей.

Финансовая пирамида в России Кешбери

Закрывается в 2018 году ущерб
вкладчиков 3 миллиарда руб.

Причины, заставляющие людей участвовать в финансовых пирамидах

> 50%

людей сознательно участвуют в финансовых пирамидах с целью заработка

< 50%

людей характеризуются низкой финансовой грамотностью.

Ответственность за создание финансовых пирамид в РФ

30 марта 2016 года Президент РФ В. Путин подписал Федеральный закон № 78-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации», устанавливающий уголовную ответственность за организацию финансовых пирамид.

Штраф: 1,5 млн. руб.

Срок: 6 лет

Если Вы вложились в пирамиду и прогорели. Что делать?

ШАГ ПЕРВЫЙ - составьте претензию и направьте ее в адрес компании заказным письмом с уведомлением. Или отнесите лично и удостоверьтесь, что его зарегистрировали. Возьмите расписку о получении, чтобы компания якобы случайно не потеряла ваше письмо.

ШАГ ВТОРОЙ- если компания отказывается вернуть деньги, то соберите все документы (от договоров до выписок о внесении средств на счет) и обратитесь в правоохранительные органы с заявлением.

ШАГ ТРЕТИЙ- свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества этой компании.

ВЫ МОЖЕТЕ ОБРАТИТЬСЯ ЗА ПОМОЩЬЮ

- ✓ **Банк России** www.cbr.ru - бесплатный звонок - 8 800 250-40-72
- ✓ Общероссийский Проект «**За права заемщиков**» <http://zapravazaemshikov.ru>
- ✓ Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (**ФинПотребСоюз**) <http://www.finpotrebsouz.ru>- бесплатная горячая линия- 8 800 707 05 21
- ✓ Конфедерация обществ потребителей (**КонфОП**). Союз общественных объединений «Международная конфедерация обществ потребителей» <http://konfop.ru> т.+7 (495) 722-16-27
- ✓ Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров <http://fedfond.ru> – т. 8 [\(495\) 989-7280](tel:+74959897280)