



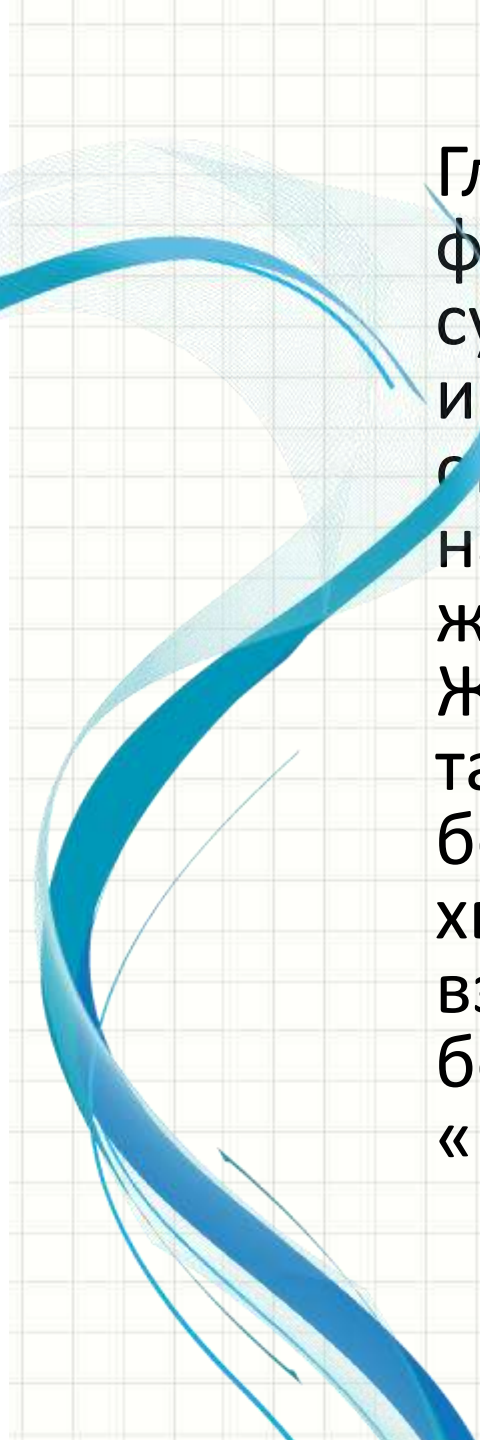
# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Ю.А.Боровский  
2019 год.

# Что такое финансовая пирамида

- **Финансовая пирамида** — это такая модель получения дохода, где происходит перераспределение денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим. То есть верхушка пирамиды всегда получает больше, чем нижние звенья. Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты»





Главная **причина**, по которой модель финансовой пирамиды до сих пор существует, и, наверное, никогда не исчезнет, – это **жадность** людей, стремление к быстрому обогащению. В нашей стране у людей ярко выражено желание быстрого обогащения. Жертвами мошенников чаще всего в таких случаях становятся именно бедные люди, которым «ну так не хватает денег», что они готовы даже взять в долг, лишь бы скорее получить большой процент от своих «инвестиций». Новое окружение





Финансовая пирамида является, по сути, мошеннической схемой извлечения прибыли, за основу которой взято **постоянное привлечение новых вкладчиков**, а не инвестирование в различные доходные активы. Основным инструментом деятельности подобного механизма является выпуск «ценных бумаг» или иных похожих документов, не обладающих на самом деле заявленной ценностью.

Такой термин, как «финансовая пирамида», появился в России в 1994 году после краха крупнейшей в истории страны пирамиды «МММ». Успех МММ того времени во многом был обусловлен агрессивной рекламой, героями которой были простые граждане нашей страны

# Неизбежность краха финансовой пирамиды

- Исчерпав все возможности по притоку новых клиентов, финансовые ресурсы данной структуры начинают постепенно истощаться и не в состоянии больше обеспечивать высокие выплаты всем своим вкладчикам. В результате образуется существенное **несоответствие между постоянно растущими финансовыми обязательствами и неуклонно уменьшающейся денежной базой**. Достаточно часто случается, что уже по прошествии полугода у организаторов нет возможности осуществлять обещанные выплаты и клиенты теряют свои вложения.
- Между тем, финансовые обязательства увеличиваются быстрыми темпами, тогда как притока средств практически нет. В данных условиях **вкладчики начинают испытывать тревогу** за сохранность своих средств. В их среде возникают различные негативные слухи, пугающие прогнозы и появляются панические настроения. Большинство инвесторов начинают избавляться от своих ценных бумаг, что приводит к резкому падению их курсовой стоимости и практически полному обесцениванию. **В результате** неспособности поддерживать уровень ликвидности и рыночной стоимости «ценных» бумаг происходит **крах пирамиды**.





# Основные типы финансовых пирамид

- **Многоуровневые пирамиды** — основной механизм построения и функционирования данной структуры заключается в следующем: каждый вновь прибывший участник совершает первый взнос, который распределяется между вышестоящими по иерархии членами пирамиды. В свою очередь, новичок, чтобы заработать, должен пригласить нескольких человек, чьи взносы также будут распределены аналогичным образом. И так продолжается до тех пор, пока не иссякнет приток новых членов. Подобная схема может приносить доходность до 500% тем, кто находится на верхних уровнях структуры, что в значительной мере превышает возможности банковских депозитов. Те вкладчики, которые не могут привлечь в ряды сообщества новых инвесторов, теряют свои средства, и количество людей, несущих серьезные убытки составляет в среднем 80-90%.

# Основные типы финансовых пирамид

- **Пирамиды, построенные по типу Понци** — свое название данные структуры получили по имени Чарльза Понци, который был автором и организатором подобной пирамиды в начале XX века. В отличие от многоуровневой схемы, в данном случае привлечения новых членов не требуется, а только первоначальный взнос, как правило, на серьезную сумму. Всем участникам гарантируется высокий доход через определенный промежуток времени. Первые клиенты получают высокую прибыль из личных средств организатора, а затем срабатывает принцип взаимного информирования, и появляются новые вкладчики, воодушевленные их примером. Вновь поступающие средства идут на выплаты старым вкладчикам. Этот круговорот продолжается некоторое время, пока организатор внезапно не исчезает со всеми деньгами своих клиентов в неизвестном направлении.

# Причины возникновения финансовых пирамид

- Для возникновения такого явления, как финансовая пирамида, в обществе должна сложиться определенная экономическая и политическая ситуация. Основными предпосылками к их появлению являются:
  - наличие в стране свободного рынка ценных бумаг;
  - отсутствие законодательных норм, регулирующих деятельность подобных структур;
  - рост благосостояния основной массы населения;
  - низкие темпы инфляции;
  - рыночные механизмы экономики;
  - желание населения размещать средства в различных финансовых институтах;
  - недостаточная информированность и финансовая грамотность населения.

# Распространение финансовых пирамид через Интернет

- В связи с широким распространением такого массового средства коммуникации, как Интернет, отмечается активное перемещение пирамидальных схем в онлайн зону. Их особенность состоит в том, что организаторы подобных проектов вместо традиционных акций или товаров предлагают приобрести некую виртуальную возможность извлечения крупной прибыли. Как правило, вкладчику предлагается оплатить вступительный взнос, и после этого активно привлекать новых членов, чьи взносы идут на получение прибыли вышестоящими инвесторами.

# Все ли пирамиды являются мошенничеством?

- Следует отметить, что далеко не все структуры, организованные по типу пирамиды, являются откровенным и злонамеренным мошенничеством. Например, по данному принципу функционируют многие сетевые компании, занимающиеся распространением каких-либо товаров и привлечением новых членов. Также пирамида может стать результатом ошибки, допущенной при планировании проекта, когда привлеченные средства не дают ожидаемой прибыли и не покрывают данных обязательств.
- Деятельность пенсионных систем многих стран также напоминает принцип пирамиды — ныне здравствующие пенсионеры получают пенсии, благодаря тем, кто работает в настоящее время. До тех пор, пока количество работающих граждан превышает число, вышедших на заслуженный отдых, система безотказно действует. Вместе с тем, нередки случаи, когда подобные схемы создаются изначально с явной целью мошенничества.

# 5 главных признаков финансовой пирамиды

- Необходимость вложения ощутимой суммы денежных средств;
- Обещание больших процентов и быстрого возврата вложенных денег;
- Для того, чтобы получить выплаты, вам необходимо привлекать своих знакомых, чтобы они тоже вложили туда свои средства;
- Проект подается как «ноу-хау». В нем фигурируют слишком нестандартные схемы работы, которые вызывают подозрение;
- Офис проекта оставляет желать лучшего для «супер успешного» и «динамично развивающегося бизнеса».

# 5 признаков финансовой пирамиды под видом сетевого маркетинга

- Неоправданно большой вступительный взнос. Как правило это от 100 до 5000 долларов. Именно из этих денег и платится вознаграждение «дистрибьютору».
- Товар, как таковой либо вообще отсутствует, либо не имеет рыночной ценности вне этой организации.
- Нет документального подтверждения факта приема денег и других надлежащих документов (накладная, договор, чеки и т.д.);
- Вам говорят, что деньги вы будете получать от **количества привлеченных участников**, а не от товарооборота структуры.
- Главным моментом в работе организации является акцент на **быстром заработке**, а товар нужен только как прикрытия в деятельности пирамиды.

# Действия, если вы уже попали в сети финансовой пирамиды

- **Самое главное** – не паникуйте! Еще раз точно убедитесь, что данная компания является финансовой пирамидой. Руководствуйтесь вышеописанными признаками финансовой пирамиды.
- Если вы в этом точно уверены и хотите забрать свои средства, то сразу приготовьтесь к тому, что сделать это будет нелегко. Если у вас на руках есть документы, подтверждающие факт передачи денег мошенникам, то незамедлительно обратитесь к человеку, через которого вы попали в пирамиду. Если же таких документов нет, то все равно требуйте деньги назад. Если вам их не отдадут, говорят, что *«деньги уже в системе, их не вернуть»* – обращайтесь в правоохранительные органы и скажите об этом мошенникам. Обычно в этом случае шансы вернуть свои деньги намного выше.