Дружи с финансами

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

вашифинансы.рф

ПРОЕКТ
МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА

«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Тема

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

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 транспарентности 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

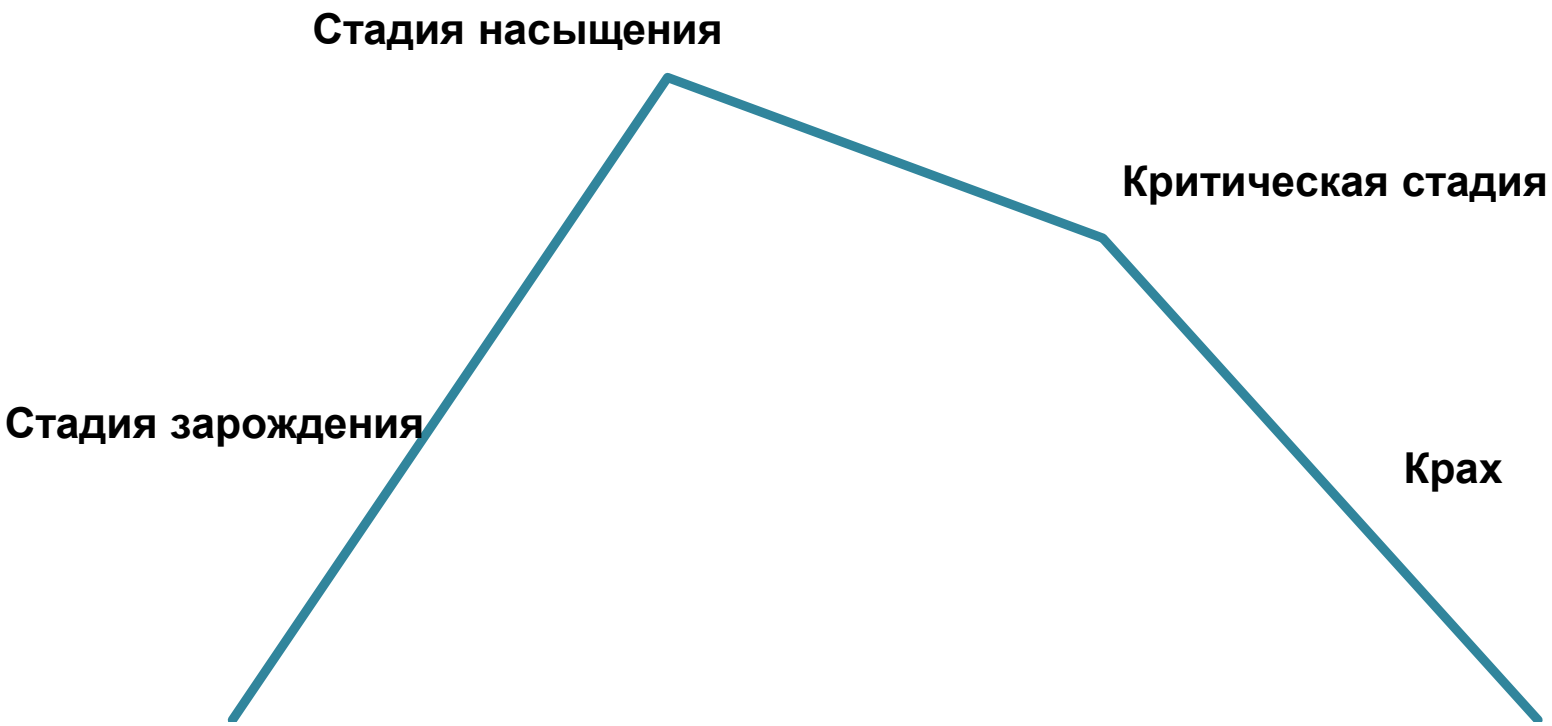
Финансовые пирамиды, Позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту

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

Ч. Понци, первый пирамидостроитель

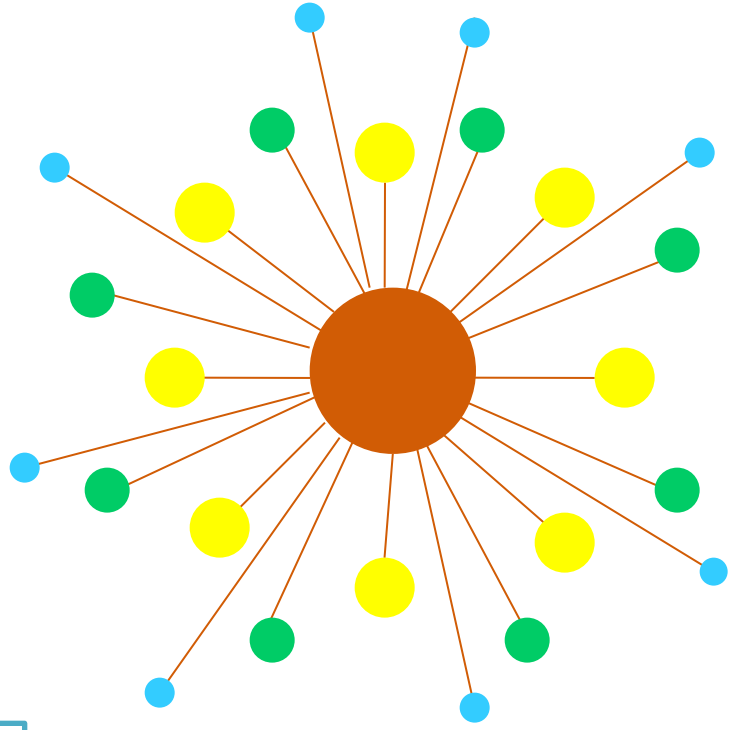
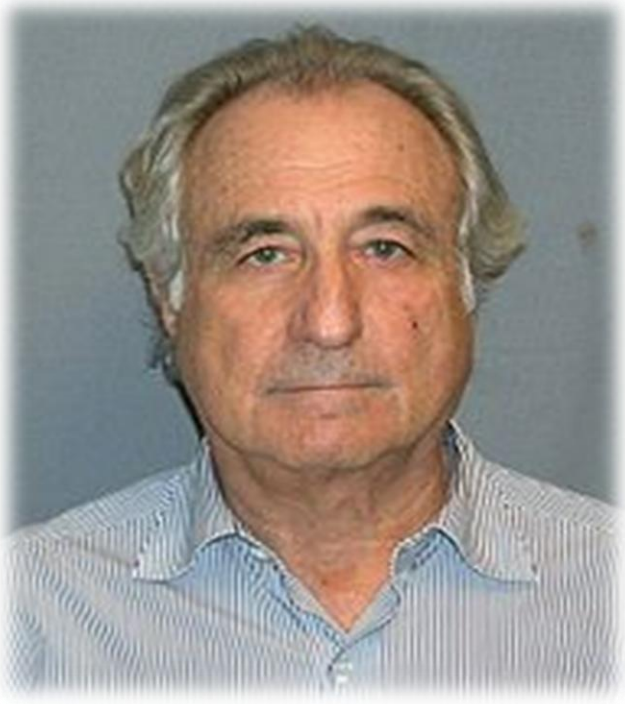


Схема Понци

Финансовая пирамида Мейдоффа

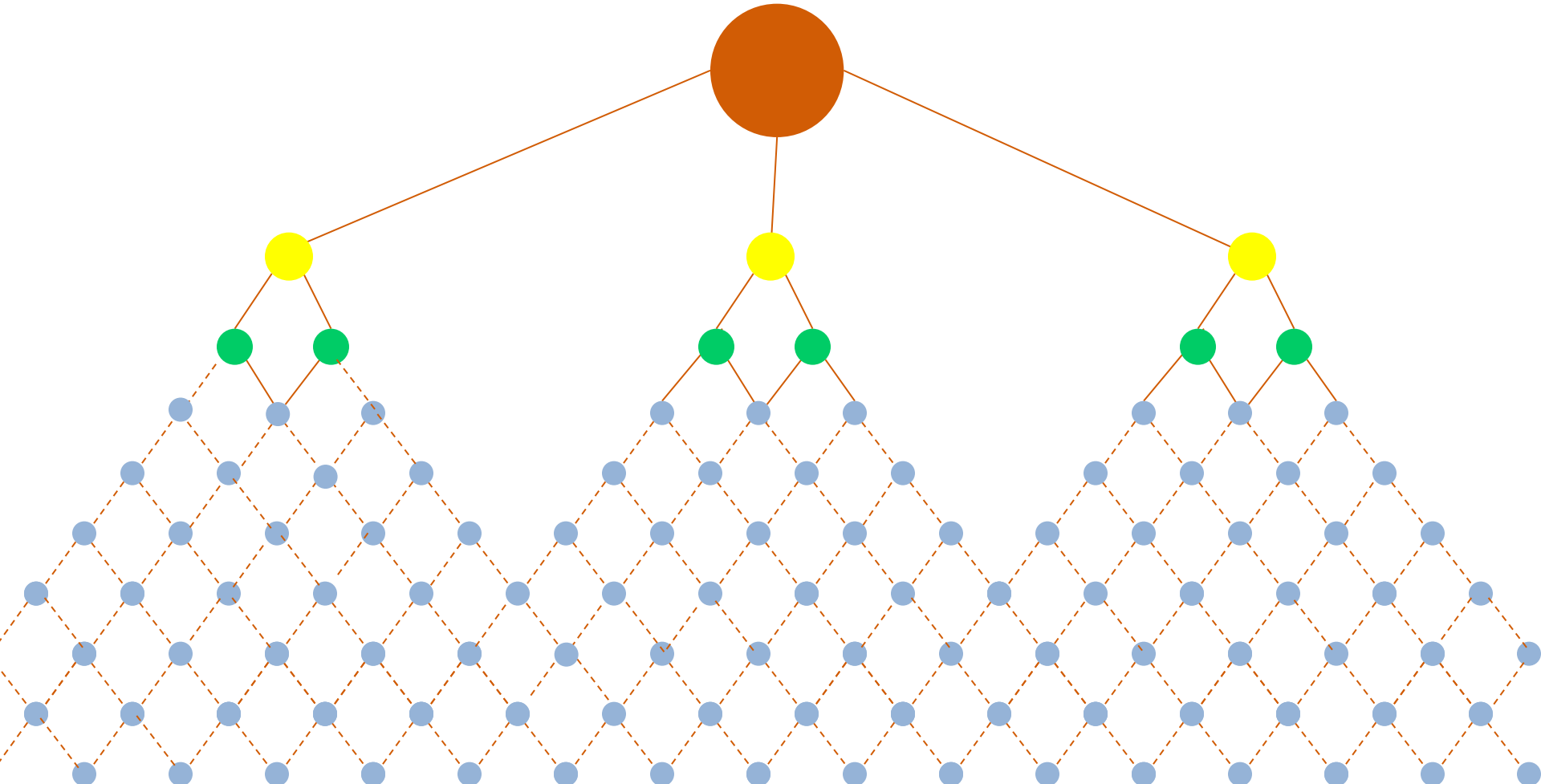


THE Madoff INVESTMENT GROUP

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.

Обманути:
1 722 чел.

Волны финансовых пирамид в Российской Федерации

Период	Примеры
Первая волна 1993 – 1998 гг.	«МММ», «Хопер-Инвест», «Властилина», Банк «Чара», «Русский дом Селенга», ГКО
Вторая волна 2008 – 2011 гг.	ООО «Золотая лига», «Глобал», «РуБин», «Бинар», МММ-2011, КПК РОСТ, Российская социальная программа.
Третья волна 2013 – н.в.	MBM.Partners, Impetra Plus, Академия Победителей, Сберкарта, Give1 Get4, SETinBOX , Руссинвест, РСП

Инновации в пирамидостроительстве

Пирамиды клубного типа

Хайп-проекты

CRP 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

AVON

MARY KAY

Amway

HERBALIFE

oriflame
natural swedish cosmetics

Статистика

В 2016 году ЦБ РФ раскрыл:

Более 170 финансовых пирамид

Сумма ущерба от которых составила:

Более 5,5 млрд. рублей.

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

Спасибо за внимание!