



ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ У СВІТОВІЙ ЕКОНОМІЦІ



Команда «17 хвиля»
Доповідач: Гриценко Євгенія

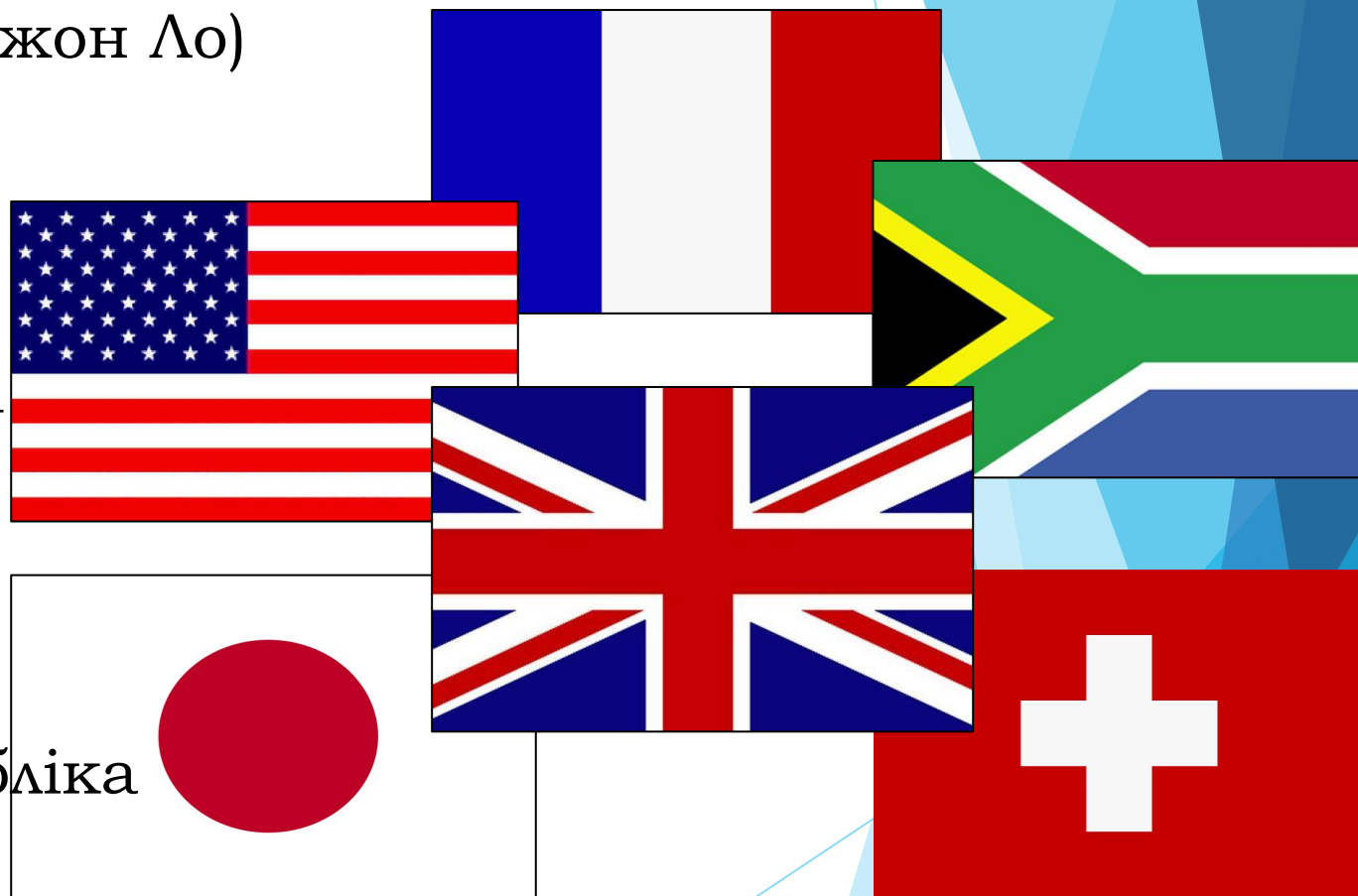


Вступ

Одна з перших фінансових пірамід – «Міссісіпська компанія» (1720, засновник Джон Ло)

Перелік країн, в яких заборонені фінансові піраміди:

- США
- Франція
- Японія
- Південно-Африканська республіка
- Великобританія
- Швейцарія та ін.



Але ж що таке фінансова піраміда і чому люди так відносяться до неї?

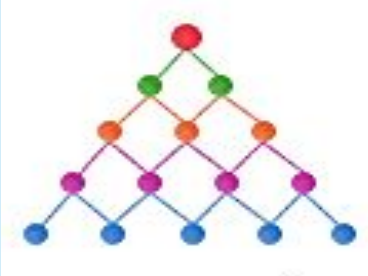
Фінансова піраміда і принцип роботи

Фінансова піраміда — це організація, членство в якій набувається за умови внесення певних платежів, внесків чи іншої оплати і дозволяє отримувати прибуток членам організації в залежності від кількості залучених ними учасників

Багаторівнева
піраміда

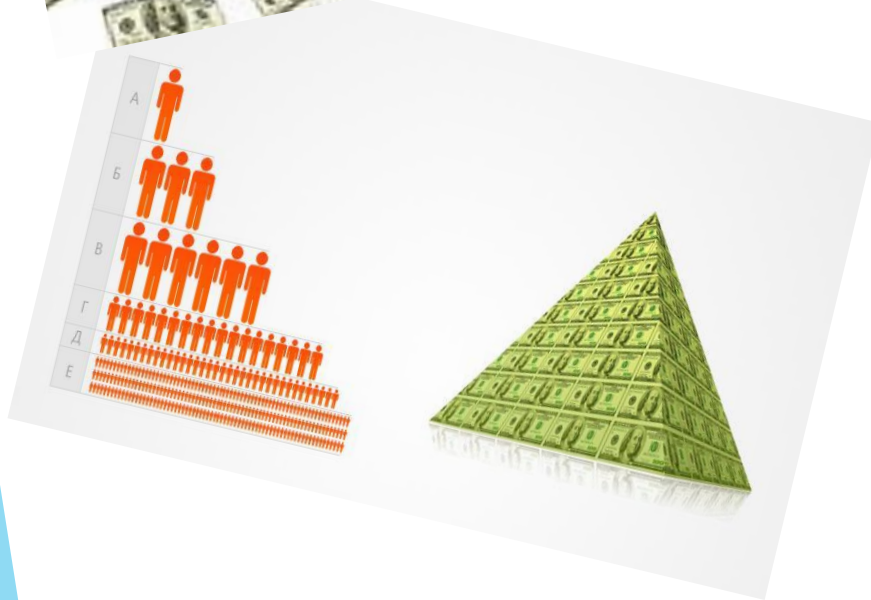
Типові
схеми
роботи

Піраміда
типу Понзі

	Багаторівнева піраміда	Схема Понзі
Архітектура схеми	<u>Нецентралізована</u> (кожний учасник взаємодіє із «сусідніми») 	<u>Централізована</u> (керівник є центром взаємодії, саме він виплачує «прибуток» новим учасникам)
Обґрунтування прибутковості	<u>Нові учасники</u> Зазвичай є вказівка, що прибутком організації є вклади нових учасників	<u>Деяке «прибуткове» діло</u> Організатор вигадує історію про унікальну можливість для інвестування
Тривалість життя схеми	<u>Коротка</u> Кількість учасників стрімко зростає – межа досягається швидко	<u>Може бути тривалою</u> Наприклад, якщо організатор переконає учасників постійно реінвестувати

Крах багаторівневої піраміди

Головна причина –
неможливість
постійного
залучення людей для
підтримання
функціонування
піраміди (бо навіть
для 10-15 рівня не
вистачить людей
певної країни, а для
наступних – навіть
світу)





«MMM» як приклад фінансової
піраміди за схемою Понзі

Крах схеми Понзі

Причина - нестача грошових засобів
задня виплати по внесках нових
учасників



Як розпізнати фінансову піраміду?

Наявність реклами, що обіцяє процентні виплати (чи іншу форму доходу від витрачених коштів)

Відсутність офісу, офіційної реєстрації, статуту, дозволу здійснювати діяльність на території країни

Невелика плата для стартового участі (наприклад, 300\$-500\$), але висока прибутковість організації

Переміщення вкладених грошей по різних країнах

Незрозумілий маркетинг-план виплат

Анонімність складу керівництва



Сучасне «маскування» фінансових пірамід



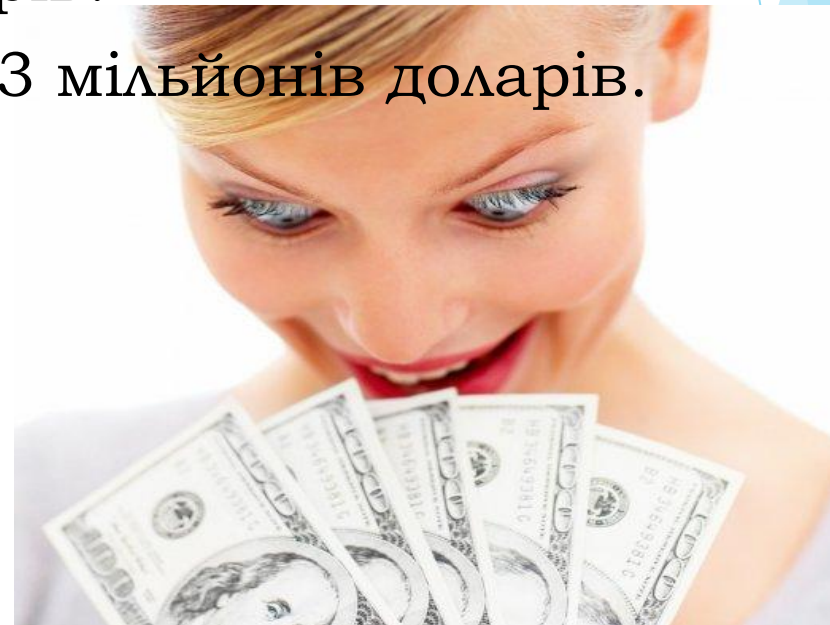
- «духовне просвітництво»
- «купи-продай»

- «пропонуємо заробити»
- «елітний клуб»



Найбільш «прибуткові» фінансові піраміди в Україні:

- ❖ **King's Capital** - збиток близько 180 мільйонів доларів.
- ❖ **Ліонбанк-Україна** - збиток близько 10 мільйонів доларів.
- ❖ **"ПроFFсоюз"** - аналог MMM-2011, що маскується під касу взаємодопомоги з високою прибутковістю.
- ❖ **Меркурій** – збиток 25 мільйонів доларів.
- ❖ **"Український дім Селенга"** - збиток 13 мільйонів доларів.



Висновок

Фінансові піраміди мають негативні наслідки своєї діяльності, що виявляються у падінні ощадної активності населення, особливо що стосується вкладання грошей в акції та цінні папери, внаслідок падіння довіри до тих інвестиційних інститутів



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!