



# ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ У СВІТОВІЙ ЕКОНОМІЦІ



Команда «17 хвиля»  
Доповідач: Гриценко Євгенія

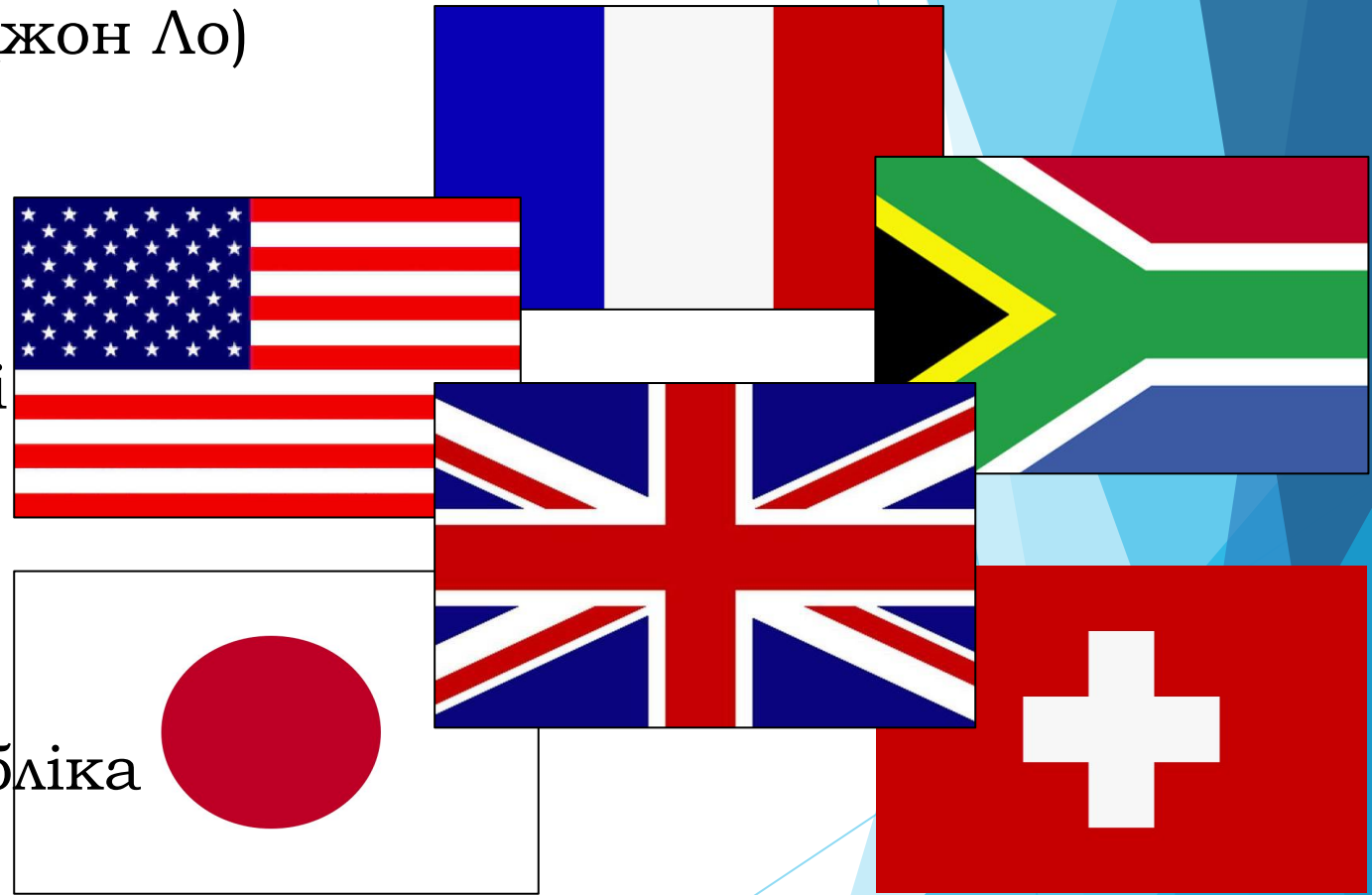


# Вступ

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

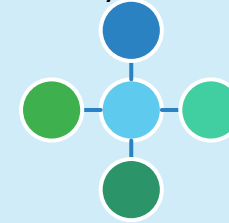
## Схема Понзі

### Архітектура схеми

**Нецентралізована** (кожний учасник взаємодіє із «сусідніми»)



**Централізована** (керівник є центром взаємодії, саме він виплачує «прибуток» новим учасникам)



### Обґрунтування прибутковості

#### Нові учасники

Зазвичай є вказівка, що прибутком організації є вклади нових учасників

#### Деяке «прибуткове» діло

Організатор вигадує історію про унікальну можливість для інвестування

### Тривалість життя схеми

#### Коротка

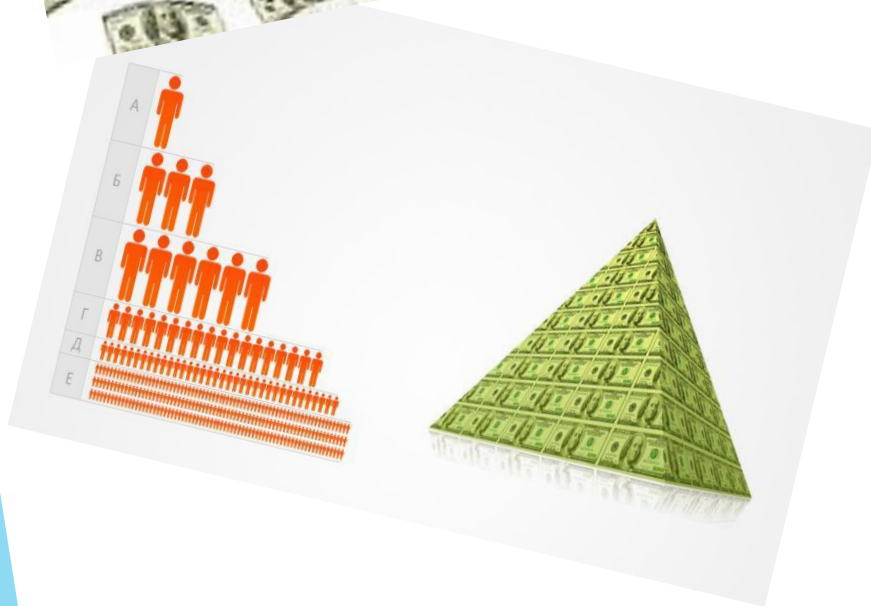
Кількість учасників стрімко зростає – межа досягається швидко

#### Може бути тривалою

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)



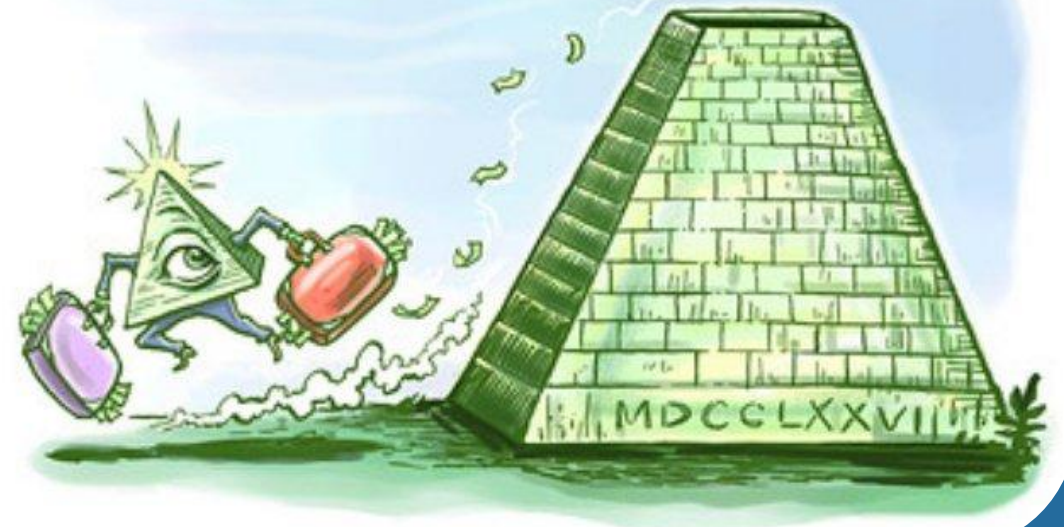


# «MMM» як приклад фінансової піраміди за схемою Понзі



# Крах схеми Понзі

**Причина** - нестача грошових засобів  
задля 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!**