# Содержание

[Содержание 1](#_Toc94452505)

[Введение 2](#_Toc94452506)

[Актуальность 2](#_Toc94452507)

[Проблема 3](#_Toc94452508)

[Понятие и история возникновения финансовых пирамид 5](#_Toc94452509)

[История возникновения финансовых пирамид 5](#_Toc94452510)

[Понятие финансовая пирамида 6](#_Toc94452511)

[Признаки финансовой пирамиды 6](#_Toc94452512)

[Классификация финансовых пирамид 7](#_Toc94452513)

[Одноуровневые финансовые пирамиды 7](#_Toc94452514)

[Многоуровневые финансовые пирамиды 7](#_Toc94452515)

[Матричные финансовые пирамиды 7](#_Toc94452516)

[Как распознать финансовую пирамиду 8](#_Toc94452517)

[Критерии распознавания финансовых пирамид 8](#_Toc94452518)

[Меры наказания за организацию финансовых пирамид 9](#_Toc94452519)

[Примеры финансовых пирамид и страны, запретившие их 10](#_Toc94452520)

[Примеры из новейшей истории 10](#_Toc94452521)

[Страны, запретившие финансовые пирамиды 11](#_Toc94452522)

[Заключение 13](#_Toc94452523)

[Литература 15](#_Toc94452524)

# Введение

## Актуальность

Деньги — всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг, способный непосредственно на них обмениваться. По своей форме деньги могут быть особым товаром, ценной бумагой, знаком стоимости, различными благами или ценностями, записями по счетам.

В наше время они являются самым распространённым предметом и используются практически во всех сферах жизни. Казалось бы, чем они могут быть опасны, участвуя в общественных отношениях?

С 50-ых годов XX века началось развитие информационных технологий, обусловленных созданием первого компьютера. С усовершенствованием технологий растет и риск обмана, а в последствии и кража денежных средств, что делает в наше время интернет более опасным, как место использования денег.

Но никто не отменял обычное мошенничество. Порой люди из-за своей лени отказываются от честного труда, переходя к обману таких же людей, ищущих легкого заработка.

Так, например, с 1989 начала действовать такая компания Сергея Мавроди как АО «МММ». Успех такой компании был благодаря СМИ. Компания продавала акции покупателям, которым обещались большие прибыли. Акции стремительно росли, но когда курс обвалился в 100 раз, то компания АО «МММ» рухнула. Пострадавшими по делу АО «МММ» были признаны всего 10454 человека, хотя реальное число вкладчиков было около 10 млн. человек. По некоторым данным Сергею Мавроди удалось заработать 3 млрд. рублей.

В середине 90-х годов Россия пережила период массового создания финансовых пирамид. Этот период стал неотъемлемой частью истории России переходного периода. Тем не менее, российские финансовые пирамиды не были специфическим открытием их основателей, но стали еще одной страничкой в истории появления таких организаций на мировой арене. Эпоха финансовых пирамид оказала сильное воздействие на общество.

Множество людей вложило свои деньги в финансовые пирамиды. В СМИ появилось большое количество статей различного содержания, посвященных организациям-пирамидам. Происходящее привлекло интерес властей (правительство, налоговая полиция и др.). Существенными оказались для страны последствия эпохи финансовых пирамид, некоторые из них продолжают сказываться на экономической ситуации в России до сих пор. Фактически сразу после краха основных компаний-пирамид, ознаменовавшего конец массового пирамидостроения, начался процесс осмысления произошедших событий обществом, в том числе и экономистами. В рамках данного раздела будет рассмотрен период строительства финансовых пирамид в России, с точки зрения мировой истории вопроса.

До сих пор четко не определено, какую финансовую структуру считать финансовой пирамидой. Выделяют множество особенностей и признаков финансовых пирамид. Среди них высокая доходность ценных бумаг компании и быстрый рост их курса, выплата дивидендов вкладчикам за счет новых поступлений от вкладчиков, наличие мощной рекламной компании, пропагандирующей финансовую структуру, коррумпированная связь организаторов финансовой пирамиды с органами власти. В данной работе под пирамидой будет пониматься любая финансовая структура, действующая по принципу пирамидальных выплат, то есть выплачивающая прибыль вкладчикам (инвесторам) за счет новых поступлений от вкладчиков (инвесторов), а не за счет вложений средств в реальный сектор.

## Проблема

Большинство людей ищут наиболее легкий способ заработка, при этом заходя настолько далеко, насколько это возможно. Они, в погоне за богатством, не замечают реального обмана. Эта проблема в первую очередь затрагивает студентов и людей с малым заработком.

Цели и задачи

Цели:

* Выявить опасность финансовых пирамид.

Задачи:

* Узнать, что такое финансовая пирамида.
* Изучить виды финансовых пирамид.
* Рассмотреть наказания, предусмотренные за создание финансовой пирамиды.
* Понять, как распознать финансовую пирамиду.
* Разобрать примеры финансовых пирамид.

# Понятие и история возникновения финансовых пирамид

## История возникновения финансовых пирамид

В США первая «пирамида» была создана Чарльзом Понци, эмигрантом из Италии. В августе 1919 года один из испанских бизнесменов в письме Чарльзу переслал международный ответный купон. Выяснив подробности обращения купона, Понци обнаружил, что соотношение обменных курсов валют позволяет с прибылью перепродавать в США купоны, приобретённые в ряде стран Европы. Понци учредил компанию «The Securities and Exchange Company» и склонил нескольких инвесторов к финансированию предложенной им аферы в обмен на простой вексель, обещая им 50-процентную прибыль от трансатлантической торговли уже через 45 дней или даже 100 % через 90 дней, что существенно превышало аналогичные выплаты эмитентов других ценных бумаг. На самом деле Понци не собирался скупать купоны. Дело в том, что международный ответный купон мог быть обменян лишь на почтовые марки, а не на наличность — то есть как инструмент спекуляции купоны не годились. Эти сведения не были секретны — при желании это смог бы выяснить любой из вкладчиков. Тем не менее, к июлю 1920 года Понци продавал свои векселя на сумму до 250 тысяч долларов в день. Ажиотаж подогревался в том числе и прессой, публиковавшей оплаченные одобрительные материалы.

Пирамида рухнула после публикации в журнале, подсчитавшем, что для того, чтобы покрыть инвестиции, сделанные его компанией, в обращении должны были бы находиться 160 млн купонов — а их в те годы было на руках во всём мире всего около 27 тысяч штук. 10 августа 1920 года при закрытии компании и ознакомлении с её внутренней бухгалтерией федеральные агенты обнаружили, что SXC денег вообще никуда не инвестировала, а просто платила проценты за счёт поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций. К счастью инвесторов, часть денег удалось найти и вернуть. В среднем каждый вкладчик получил около 37 % от номинальной стоимости векселя.

Трагическая история связана с появлением финансовых пирамид в Албании в 1996—1997 гг. Семь крупных пирамид привлекли около $2 млрд, что составило 30 % годового ВВП страны. После краха пирамид в 1997 году правительству пришлось привлекать армию к наведению порядка и усмирению разгневанных вкладчиков. Погибли люди. Правительство во главе с Александром Мекси ушло в отставку.

## Понятие финансовая пирамида

Финансовая пирамида – это способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством. Определение понятия финансовая пирамида – это деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества физических лиц или юридических лиц, при которой выплаты лицам, чьи средства привечены ранее, осуществляются за счет привлечения новых участников.

## Признаки финансовой пирамиды

Признаки, по которым можно определить финансовую пирамиду:

1. Необходимость вложения суммы денежных средств
2. Обещание больших процентов и быстрого возврата вложенных денег
3. Для того, чтобы получать выплаты, необходимо привлекать знакомых, друзей, чтобы они тоже вложили свои средства.
4. Проект подается как «ноу-хау».
5. Офис проекта оставляет желать лучшего для «суперуспешного» и «динамично развивающегося бизнеса».

# Классификация финансовых пирамид

## Одноуровневые финансовые пирамиды

Их называют схемой Понци — по имени итальянца, организовавшего мошенническую схему в 1919 году. Принцип финансовых пирамид такого типа прост: организатор привлекает вкладчиков, обещая высокую прибыль. Первые вкладчики без проблем получают высокий доход — за счет взносов новичков.

Когда организатор понимает, что поступающие суммы перестают перекрывать обязательств перед вкладчиками, он исчезает с деньгами. Известный пример одноуровневой финансовой пирамиды под видом бизнеса — МММ Сергея Мавроди.

## Многоуровневые финансовые пирамиды

Вид финансовых пирамид, в которых каждый новый участник должен привлечь новых вкладчиков, чтобы получать доход. Взносы распределяются между вышестоящими членами финансовой пирамиды.

Участники получают доход, пока число уровней растет, а для этого количество вкладчиков должно прирастать в геометрической прогрессии. Самые яркие примеры: «Бинар», МММ-2011 и МММ-2012.

## Матричные финансовые пирамиды

Матричные схемы, в отличие от одноуровневых и многоуровневых, могут существовать годами — их принцип работы сложнее.

1. Участник делает взнос и ждет, когда заполнится первый уровень и число вкладчиков достигнет, например, восьми человек.
2. Затем эти восемь вкладчиков переходят на второй уровень: делятся на две матрицы по четыре человека. Им необходимо привлекать новых вкладчиков, выстраивая свою иерархию.
3. Когда новый первый уровень будет заполнен, матрица снова разделится и все поднимутся на один уровень вверх.
4. Вознаграждение вкладчик получит только когда достигнет верхушки, пройдя все уровни.

# Как распознать финансовую пирамиду

## Критерии распознавания финансовых пирамид

Для начала используйте критерии, которые установил Центробанк для выявления финансовых пирамид. Они не гарантируют, что организация — мошенники, но дают повод насторожиться.

1. Обещание очень высокой доходности.

При инвестировании действует правило: чем выше предполагаемый процент заработка, тем выше риск. Так что ваши средства так или иначе в опасности, даже если речь не идёт о пирамиде. Есть основания подумать трижды, прежде чем вкладывать деньги.

2. Гарантия доходности.

Это не тревожный звоночек, а набат. Гарантировать доходность запрещено, так что организация уже играет нечестно.

3. Отсутствие лицензии на привлечение денежных средств

У компании должен быть разрешающий документ от Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (существовала до марта 2004 года), Федеральной службы по финансовым рынкам (март 2004 — август 2013 года) или Центробанка (с сентября 2013 года) на осуществление деятельности по привлечению денежных средств. Если бумаги нет, это повод насторожиться.

4. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации.

Прозрачность — хороший признак, её отсутствие — наоборот.

5. Выплаты одним участникам из взносов других участников.

Не приходится говорить о доходах, если деньги просто распределяются внутри компании, а не приумножаются.

6. Нет собственных основных средств

Если у компании нет дорогостоящих активов, при её банкротстве вкладчики точно останутся ни с чем.

7. Нет точного определения деятельности организации.

## Меры наказания за организацию финансовых пирамид

Статья 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривает ответственность за организацию финансовых пирамид.

Таковой деятельностью признается привлечение денежных средств или иного имущества физических и юридических лиц, при которой выплата дохода лицам, чьи денежные средства были привлечены ранее, осуществляется за счет привлеченных средств новых участников. При этом законная инвестиционная или предпринимательская деятельность, связанная с использованием сопоставимых по объему привлеченных денежных средств, не ведется.

* В случае, если организатору финансовой пирамиды удалось привлечь более 1,5 млн рублей, то по приговору суда ему может быть назначено наказание в виде штрафа в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы, а также дохода, осужденного за период до двух лет, либо принудительные работы на срок до четырех лет, либо лишение свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.
* При привлечении подобным способом денежных средств или иного имущества на сумму свыше 6 млн рублей установлена более строгая уголовная ответственность. В таком случае организатору финансовой пирамиды может быть назначено наказание в виде штрафа в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до трех лет, либо принудительные работы на срок до пяти лет, либо лишение свободы на срок до шести лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового.

# Примеры финансовых пирамид и страны, запретившие их

## Примеры из новейшей истории

* В 1992 году начал свою деятельность АОЗТ «Русский дом Селенга», который в последней своей стадии превратился в финансовую пирамиду. До [1997 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/1997_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) контракты заключило около 2,5 млн человек на сумму почти 3 триллиона неденоминированных рублей.
* В [1993 году](https://ru.wikipedia.org/wiki/1993_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) АООТ «[МММ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%9C%D0%9C)» зарегистрировало свой первый проспект эмиссии акций, которые начали активно продавать в феврале [1994 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/1994_%D0%B3%D0%BE%D0%B4). Деятельность «МММ» впоследствии была охарактеризована как финансовая пирамида, от которой пострадало по разным оценкам 10-15 миллионов вкладчиков.
* В [1993 году](https://ru.wikipedia.org/wiki/1993_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) появилась ТОО «Инвестиционная компания «[Хопёр-Инвест](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A5%D0%BE%D0%BF%D1%91%D1%80-%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82)», которая просуществовала до [1997 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/1997_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) и задолжала 8 млрд неденоминированных рублей.
* В [1993](https://ru.wikipedia.org/wiki/1993_%D0%B3%D0%BE%D0%B4)—[1994 годах](https://ru.wikipedia.org/wiki/1994_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) компания «[Властилина](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0" \o "Властилина)» в Московской области обманула вкладчиков на сумму 550 млрд руб.
* Также одновременно с «МММ» в [Архангельске](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%80%D1%85%D0%B0%D0%BD%D0%B3%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA) действовала компания [Негосударственный региональный пенсионный фонд «Север»](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A1%D0%B5%D0%B2%D0%B5%D1%80_(%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%B8%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%B8%D0%B4%D0%B0)&action=edit&redlink=1), финансовая пирамида в виде [пенсионного фонда](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4).
* В [1993](https://ru.wikipedia.org/wiki/1993_%D0%B3%D0%BE%D0%B4)—[1998](https://ru.wikipedia.org/wiki/1998_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) большую популярность получили [Государственные краткосрочные облигации](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%BA%D0%BE%D1%81%D1%80%D0%BE%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%B3%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) (ГКО). Государство вынуждено было занимать деньги с целью финансировать выплаты и проценты по ранее сделанным долгам (внешнему и внутреннему, частью из которого являлись сами ГКО). Для привлечения новых средств государство было вынуждено непрерывно наращивать ставку заимствований. [Дефолт 1998 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D1%84%D0%BE%D0%BB%D1%82_1998_%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0) был связан с тем, что новые выпуски ГКО не покупали даже с доходностью в 300 % годовых, выплаты по старым долгам стали невозможными.
* В [1996 году](https://ru.wikipedia.org/wiki/1996_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) банк «[Чара](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B0%D1%80%D0%B0_(%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA))» превратился в финансовую пирамиду.
* В [2005](https://ru.wikipedia.org/wiki/2005_%D0%B3%D0%BE%D0%B4)—[2010 годах](https://ru.wikipedia.org/wiki/2010_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) корпорация «[Интвей](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%98%D0%BD%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%B9&action=edit&redlink=1" \o "Интвей (страница отсутствует))» имела филиалы практически во всех крупных городах [России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F), а также на [Украине](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B8%D0%BD%D0%B0) и в [Казахстане](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%85%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD). Организаторами оказались российские граждане. Компания позиционировала себя как «[МЛМ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D1%83%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%B5%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BC%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B3)-структура» в финансовой сфере. «Товаром» выступали «бизнес-пакеты», ценные бумаги, фиктивные биржи в Интернете и продукты, якобы защищающие от болезней и вредных излучений. По оценкам экспертов, жертвами мошенников стали десятки тысяч граждан в [России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F), на [Украине](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B8%D0%BD%D0%B0) и в [Казахстане](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%85%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD).
* В настоящее время примерами финансовых пирамид в России являются:
* «Бинар», его наследник «[программа NewPRO](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D0%B0_NewPRO)» и её клон «программа SuperProgik».
* [МММ-2011](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%9C%D0%9C-2011) — новый проект основателя АО «МММ» [Сергея Мавроди](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D0%B2%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%B8,_%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%B9_%D0%9F%D0%B0%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87), запущенный им в январе 2011 года и закрытый в июне 2012.
* [МММ-2012](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%9C%D0%9C-2012) — финансовая пирамида, основанная [Сергеем Мавроди](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D0%B2%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%B8,_%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%B9_%D0%9F%D0%B0%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87) [31 мая](https://ru.wikipedia.org/wiki/31_%D0%BC%D0%B0%D1%8F) [2012 года](https://ru.wikipedia.org/wiki/2012_%D0%B3%D0%BE%D0%B4).
* Give1 Get4 — финансовая пирамида, маскированная под социальный проект и передачи подарков.
* SETinBOX — финансовая пирамида, замаскированная под платную социальную сеть, предоставляющую скидки пользователям, является последовательницей Talk Fusion.
* Goldenbirds — сетевая финансовая пирамида в форме браузерной игры.
* [Кэшбери](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%8D%D1%88%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B8) — признана финансовой пирамидой в сентябре 2018 года — реальных экономических действий компания не вела, но обещала доходности до 600 %, что привлекло несколько десятков тысяч человек.

## Страны, запретившие финансовые пирамиды

Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах: Австрия, Австралия, Албания, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Доминиканская Республика, Иран, Исландия, Испания, Италия, Канада, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, Непал, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, США, Таиланд, Тайвань, Турция, Украина, Филиппины, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Южная Африка, Япония. В Объединенных Арабских Эмиратах даже введена смертная казнь за создание и развитие финансовых пирамид. В Китае за это также возможна смертная казнь.

# 

# Заключение

В США первая «пирамида» была создана Чарльзом Понци, эмигрантом из Италии. В августе 1919 года один из испанских бизнесменов в письме Чарльзу переслал международный ответный купон. Выяснив подробности обращения купона, Понци обнаружил, что соотношение обменных курсов валют позволяет с прибылью перепродавать в США купоны, приобретённые в ряде стран Европы. Понци учредил компанию «The Securities and Exchange Company» и склонил нескольких инвесторов к финансированию предложенной им аферы в обмен на простой вексель, обещая им 50-процентную прибыль от трансатлантической торговли уже через 45 дней или даже 100 % через 90 дней, что существенно превышало аналогичные выплаты эмитентов других ценных бумаг. На самом деле Понци не собирался скупать купоны. Дело в том, что международный ответный купон мог быть обменян лишь на почтовые марки, а не на наличность — то есть как инструмент спекуляции купоны не годились. Эти сведения не были секретны — при желании это смог бы выяснить любой из вкладчиков. Тем не менее, к июлю 1920 года Понци продавал свои векселя на сумму до 250 тысяч долларов в день. Ажиотаж подогревался в том числе и прессой, публиковавшей оплаченные одобрительные материалы.

Финансовая пирамида – это способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

Существуют такие признаки финансовой пирамиды как:

* Необходимость вложения суммы денежных средств
* Обещание больших процентов и быстрого возврата вложенных денег
* Для того, чтобы получать выплаты, необходимо привлекать знакомых, друзей, чтобы они тоже вложили свои средства.
* Проект подается как «ноу-хау».
* Офис проекта оставляет желать лучшего для «суперуспешного» и «динамично развивающегося бизнеса».

Критерии распознавания финансовых пирамид:

1. Обещание очень высокой доходности.

2. Гарантия доходности.

3. Отсутствие лицензии на привлечение денежных средств

4. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации.

5. Выплаты одним участникам из взносов других участников.

6. Нет собственных основных средств.

7. Нет точного определения деятельности организации.

Финансовая пирамида может быть – одноуровневая, многоуровневая, матричная.

Статья 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривает ответственность за организацию финансовых пирамид.

* Если удалось привлечь более 1,5 млн. руб. – штраф в размере до 1 млн. руб., принудительные работы, либо лишение на срок до 4 лет.
* Если удалось привлечь более 6 млн. руб. - штраф в размере до 1,5 млн. руб., принудительные работы, либо лишение свободы на срок до 6 лет

# Литература

Статья 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества». От 11.03.2003 г. Поправки: 07.04.2010 г;

Мандел, Эмили Стеклянный отель/Эмили Мандел. Приключения , 2020 год;

Клименко, Андрей МЛМ изнутри: инсаи?ды, советы и разоблачения/Бизнес литература, 2020 год;

Валентин Катасонов /Доллар, рубль, золото. Мир финансов: накануне катастрофы, 2020 год;

https://fincult.info/article/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/

https://35.мвд.рф/press/consultation/Ostorozhno\_Finansovie\_piramidi

https://l-a-b-a.com/blog/2040-6-samyh-masshtabnyh-finansovyh-piramid-mira

https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/02/04/822206-finansovih-piramid