**Lavoro autonomo**

*Centro professionale commerciale*

*Bellinzona*

**Schemi piramidali**

**Immagine che contiene Danza, persona, ginnastica

Descrizione generata automaticamente**

*Ribeiro Lopes Fernanda*

3CEA

2024 – 2025

Sommario

[Introduzione 1](#_Toc187680215)

[Funzionamento 2](#_Toc187680216)

[Storia 3](#_Toc187680217)

[Tipi di schemi 4](#_Toc187680218)

[Impatti economici 6](#_Toc187680219)

[Quadro legale 8](#_Toc187680220)

[Esperienza personale 9](#_Toc187680221)

[Casi reali 10](#_Toc187680222)

[Sensibilizzazione 11](#_Toc187680223)

[Conclusione 12](#_Toc187680224)

[Sitografia 13](#_Toc187680225)

# Introduzione

Negli ultimi anni, abbiamo assistito a una rapida evoluzione del mondo economico, accompagnata dall’emergere di nuove tecnologie e modelli di investimento, insomma, se pensiamo alle famose criptovalute, vent’anni fa non esistevano, l’uomo ha creato tecnologie veramente impensabili, e infatti, tra questi, alcuni attirano l’attenzione più di altri con promesse di guadagni veloci e apparentemente facili, ma spesso nascondono solo rischi e trappole.

Questi fenomeni non sono nuovi, ma il modo in cui si presentano e si diffondono è cambiato grazie a molteplici ragioni, tecnologia avanzata e social.

Ho scelto di affrontare questo tema perché ritengo sia molto attuale e, in primo piano, anche personale. Tempo fa sono stato coinvolto in uno di questi sistemi, e quella esperienza mi ha spinto a voler riflettere più a fondo sul tema, studiando la funzionalità dello schema e tutti i giri che ci stanno intorno, come gli impatti economici e sociali, la storia, un caso reale e la legge in vigore.

Penso che sia importante parlarne per aumentare la consapevolezza e aiutare altre persone a evitare situazioni simili e a non commettere il mio stesso errore.

In questo lavoro esaminerò un sistema in particolare, analizzandone il funzionamento, le promesse che vengono fatte e le conseguenze che possono derivarne. Inoltre, mostrerò come queste strutture si collegano a nuove tecnologie, come le criptovalute, che spesso vengono usate per dare un’immagine moderna e innovativa a modelli che, in realtà, esistono da decenni.

# Funzionamento

Gli schemi piramidali sono strutture finanziarie illegali o fortemente regolamentate in molti paesi. Funzionano e si basano attraverso un sistema di reclutamento progressivo, dove ogni partecipante specialmente quelli nuovi hanno il compito di portare nuove persone all'interno dello schema.

L’organizzazione è gerarchica e somiglia a una vera e propria piramide, nella punta in alto si trovano i promotori iniziali e creatori dello schema che solitamente non sono più di tre persone e che guadagnano ad ogni nuovo ingresso, mentre alla base ci sono i nuovi membri, che non riescono a recuperare il denaro investito.

Il meccanismo parte generalmente con una promessa accattivante e mai vista prima, ti promettono guadagni facili e rapidi con uno sforzo minimo e misero.

Per entrare però, i partecipanti oltra a dover necessitare di requisiti speciali, come per esempio avere un ampio portfolio o una certa posizione sociale, tanti follower sui social e così via, devono anche pagare una quota iniziale, acquistare prodotti o servizi da un valore esponenziale, o investire una somma di denaro, spesso pure ricorrentemente, quindi pagando la prima somma iniziale e poi un’altra somma mensilmente.

Una volta entrati, il guadagno di questi partecipanti dipenderà esclusivamente dal reclutamento di nuove persone, anche se queste stesse persone ancora non lo sanno. I promotori non ti verranno mai inizialmente a dire che il tuo compito all’interno del team consisterà nel reclutare altre persone, ma te lo inizieranno a far fare non appena avrai pagato la quota di entrata.

Ogni livello della piramide paga una parte dei propri guadagni a quello superiore, rendendo i profitti concentrati nelle mani di chi si trova ai vertici. Tuttavia, lo schema si basa su una crescita continua del numero di partecipanti. Poiché il numero di nuove persone necessarie aumenta in modo esponenziale, raggiunge rapidamente un punto in cui non è più possibile trovare abbastanza reclute. Quando ciò accade, il sistema collassa e la maggior parte dei membri, soprattutto quelli nei livelli più bassi, subisce perdite economiche significative e non raggiunge mai nulla a livello di business presentato inizialmente.

Ciò che rende questi schemi particolarmente pericolosi però è il modo in cui vengono presentati. Spesso sono mascherati da attività commerciali legittime, famigliari, in cui tutti si vogliono bene, ti parlano di “squadra” “far parte della famiglia” o programmi di formazione moderni come era stato il mio caso. Alcuni propongono la vendita di prodotti, ma questi hanno un valore reale molto inferiore rispetto a quanto dichiarato, oppure semplicemente non corrispondono al modello dichiarato. L’obiettivo principale resta sempre e comunque quello di incastrare nuove persone.

In molti casi, i promotori iniziali usano tecniche di manipolazione psicologica, come la pressione sociale, l’urgenza o la promessa di far parte di un gruppo esclusivo, di star vicino a persone di successo, che viaggiano per tutto il mondo, possiedono auto e vestiti di lusso, come era esattamente anche qui il mio caso. Questo li rende particolarmente efficaci nel convincere le persone, anche quelle più scettiche ed esperte. Tuttavia, una volta entrati, molti si rendono conto della cavolata che hanno appena fatto.

In conclusione, il funzionamento degli schemi piramidali si basa molto brevemente sull’apparenza e sulla fiducia che ti danno, ma in realtà sfrutta la mancanza di regolamentazione, leggi, contratti e l’inesperienza delle persone.

# Storia

Un tempo, nelle piccole comunità, si faceva spesso scambio diretto tra le persone (baratto o "scambio di servizi") come visto in classe già in prima nelle lezioni di economia.

Immagina, per esempio, un gruppo di amici che si aiutano a vicenda, uno ripara l'auto dell'altro, uno cucina per il gruppo e così via. Nessuno di loro pensava a un "guadagno" o a un "vantaggio", ma di fatto, chi fosse più abile a offrire qualcosa di valore (come una skill speciale) finiva per ricevere più favori.

Non c’era una struttura consapevole dietro, ma col passare del tempo si veniva a creare una sorta di gerarchia sociale in base agli “aiuti" che ciascuno dava, proprio come succede nei sistemi piramidali.

Allo stesso modo, nelle **feste sociali** o negli **eventi familiari**, le persone si scambiavano regali, cibo o anche promesse di favori futuri, senza rendersi conto che c’era una sorta di sistema che favoriva i più "influenti" o quelli che avevano più risorse rispetto a quelli che non avevano molto da offrire, infatti, chi aveva maggiore visibilità nella comunità, per esempio, chi aveva una grande famiglia o una buona posizione sociale finiva per beneficiare di più vantaggi.

Un tempo, questi fenomeni si presentavano in forme più rudimentali, dove le persone, senza esserne consapevoli, partecipavano a schemi che favorivano un numero ristretto di individui. Era il caso, ad esempio, di scambi tra amici o famiglie in cui chi era più visibile o aveva più risorse otteneva maggiori vantaggi, ma non esisteva una percezione di ciò che stava accadendo. In molte situazioni, questi scambi erano visti come normali, come gesti di reciproco aiuto, senza che ci fosse l’intenzione di sfruttare o manipolare gli altri.

Con l’arrivo di Internet negli anni ’90 e l’evoluzione delle piattaforme social come Facebook, Instagram e WhatsApp, questi schemi si sono evoluti in una forma molto più pericolosa e meno evidente.

I social media, infatti, hanno creato un terreno fertile per la promozione e la diffusione degli schemi piramidali, che ora non si limitano più a piccoli gruppi locali ma coinvolgono una vastissima gamma di persone, proveniente da tutto il mondo.

Con l’introduzione delle criptovalute e il boom degli investimenti online, questi schemi hanno trovato una nuova forma di espressione, mascherandosi spesso dietro "opportunità di investimento" che promettevano guadagni facili e veloci. La pandemia ha giocato un ruolo determinante, poiché ha portato un aumento della disoccupazione e della digitalizzazione, spingendo molte persone, spesso inesperte, a cercare soluzioni rapide come gli investimenti in criptovalute.

La solitudine e il tempo trascorso online hanno reso le persone più vulnerabili alle truffe, facili da attrarre in proposte che sembravano, ma non erano, legittime.

Quindi, sebbene in passato gli schemi piramidali fossero pratiche informali basate su scambi personali tra amici o conoscenti, oggi si sono formalizzati e moltiplicati attraverso la tecnologia. Le promesse di guadagni rapidi, supportate dai social e dalle criptovalute, hanno dato una nuova veste a questi sistemi, che si sono evoluti da semplici giochi sociali a truffe su larga scala.

Un tempo gli schemi piramidali erano piccoli e si diffondevano solo tra poche persone.

Oggi, grazie a internet e alla tecnologia, si sono espansi in tutto il mondo fingendosi offerte affidabili. Approfittano della confusione e delle difficoltà economiche delle persone per attirare chi non si accorge del pericolo.

# Tipi di schemi

Quanti e quali tipi di schemi piramidali esistono?

Gli schemi piramidali rappresentano una delle frodi economiche più diffuse e sofisticate al mondo. Si basano sul reclutamento di nuovi partecipanti, i cui soldi servono a pagare i membri già coinvolti nel sistema. Nonostante la loro struttura possa variare, il principio è sempre lo stesso: promettere guadagni elevati e veloci in cambio di un contributo iniziale o di un investimento regolare. Tuttavia, questi sistemi sono intrinsecamente insostenibili, poiché il numero di nuovi partecipanti necessari aumenta in modo esponenziale e diventa presto impossibile da mantenere.

Lo schema piramidale classico è il modello più semplice e riconoscibile. In questo sistema, ogni partecipante deve reclutare un certo numero di persone per poter partecipare e guadagnare. Il denaro fluisce verso i livelli superiori della piramide, creando un'illusione di profitto per i membri iniziali. Tuttavia, poiché non esiste alcun prodotto o servizio reale alla base, il sistema collassa inevitabilmente quando il reclutamento si esaurisce. Questo tipo di schema è illegale in molti paesi, ma continua a manifestarsi sotto diverse forme e nomi.

Una variante dello schema piramidale è il cosiddetto schema Ponzi, dal nome del celebre truffatore Charles Ponzi. A differenza dello schema classico, nello schema Ponzi non è richiesto il reclutamento diretto da parte dei partecipanti. Gli investitori sono attratti dalla promessa di rendimenti straordinariamente elevati in tempi brevi, basati su investimenti in attività molto redditizie. In realtà, i guadagni dei vecchi investitori sono semplicemente finanziati dai contributi dei nuovi partecipanti, senza che ci sia alcun reale investimento.

Questo sistema può durare a lungo se l’afflusso di nuovi fondi è sufficiente, ma alla fine crolla quando la base di nuovi investitori si riduce.

Un’altra forma di schema piramidale è rappresentata dai sistemi illegali di Multi-Level Marketing (MLM). Questi schemi si mascherano spesso da legittime opportunità di business, sfruttando la struttura dei programmi di vendita diretta. Tuttavia, si distinguono per la loro enfasi sul reclutamento di nuovi membri piuttosto che sulla vendita effettiva di prodotti. I partecipanti sono solitamente obbligati a investire grandi somme di denaro per acquistare prodotti spesso inutili o di qualità scadente, con la promessa di guadagni futuri basati sul reclutamento di nuovi partecipanti. Questi schemi attirano soprattutto persone in cerca di un reddito supplementare o di una maggiore indipendenza economica, ma finiscono per creare un sistema insostenibile in cui solo i vertici della piramide realizzano guadagni.

Negli ultimi anni, con l’avvento delle tecnologie digitali, sono emersi nuovi schemi piramidali legati alle criptovalute. Questi sistemi sfruttano l’entusiasmo e la mancanza di conoscenza delle persone riguardo al mondo delle monete digitali. Gli organizzatori promettono spesso rendimenti elevati, basati su investimenti in criptovalute emergenti o piattaforme di trading automatizzato. La natura decentralizzata e anonima delle criptovalute offre agli autori di questi schemi una maggiore libertà d'azione, rendendo più difficile il loro controllo da parte delle autorità. Molte persone sono attratte da questi schemi perché credono che le criptovalute rappresentino il futuro della finanza e desiderano partecipare a un’opportunità apparentemente innovativa e redditizia. Tuttavia, questi schemi non differiscono sostanzialmente da quelli tradizionali, in quanto i guadagni dei partecipanti dipendono sempre dall’arrivo di nuovi investitori e non da un’attività economica reale.

Le differenze tra questi tipi di schemi risiedono principalmente nel metodo utilizzato per attrarre le vittime e nella complessità della struttura. Gli schemi classici sono più diretti e facilmente riconoscibili, mentre quelli Ponzi e quelli legati al MLM cercano di mascherarsi come sistemi legittimi. Gli schemi basati sulle criptovalute rappresentano una nuova evoluzione, adattata al contesto digitale moderno e alla crescente popolarità delle tecnologie blockchain. Tuttavia, nonostante le varianti, tutti questi schemi condividono lo stesso destino: il collasso non appena il flusso di nuovi partecipanti si interrompe.

# Impatti economici

Come se non bastasse gli schemi piramidali sono devastanti sotto ogni tipo, adesso vi parlerò degli impatti che quest’ultimi hanno sul mondo, non solo a livello economico, ma in peggior modo a livello sociale e psicologico.

Vorrei iniziare parlando di Jon Taylor, circa due anni fa ho letto un suo articolo in cui racconta della sua esperienza come investitore smascherato in un’azienda MLM (multi level marketing) che per chi non sapesse cos’è, è un modello di marketing/vendita come quello degli schemi piramidali, le aziende MLM si basano sulla vendita di prodotti e del reclutamento, infatti l’unica cosa che cambia tra una MLM e un modello di schema piramidale è che la MLM si basa su termini legali vendendo seriamente prodotti, anche se tante volte riesce ad ingannare molti investitori. Jon Taylor è appunto uno dei più famosi esperti e critici per quanto riguarda gli schemi piramidali, ha una forte passione per le analisi di questo genere e ha passato gran parte della sua vita a studiare e analizzare tutti i comportamenti ed effetti di questi livelli di marketing.

Jon ha scritto un articolo riguardante l’impatto negativo che gli schemi portano al mondo *(* [*https://www.pyramidschemealert.org/PSAMain/about/jmt.html*](https://www.pyramidschemealert.org/PSAMain/about/jmt.html) *)* il suo studio rivela che più del 90% dei partecipanti subisce perdite finanziarie importanti che si portano dietro per gran parte della loro vita, mentre solamente una percentuale minima riesce a ottenere veramente dei guadagni, nonché coloro che si trovano in cima alla piramide.

Questo crea un sistema insostenibile dove il denaro finisce nelle mani di pochi, mentre la maggior parte degli aderenti si ritrova con ***enormi debiti*** e nessun ritorno economico.

Spesso, di fatti, chi entra in uno schema piramidale si indebita, ricorrendo anche a prestiti o risparmi di una vita, sperando di ottenere soldi facili.

Dal punto di vista sociale invece, gli effetti degli schemi piramidali sono altrettanto gravi. Questi schemi attirano le persone con la promessa di facili guadagni, ma quando i risultati promessi non arrivano, le conseguenze sociali diventano evidenti e problematiche, arrivando a rovinare il rapporto con la persona che ti ha invitato, poiché spesso si tratta di schemi che implicano il reclutamento di amici e familiari, si creano dinamiche emotive manipolate, dove chi recluta è convinto di aiutare i propri cari a guadagnare.

tuttavia, quando queste promesse non si realizzano, emergono conflitti familiari, sfiducia e tradimenti tra le persone che si sono coinvolte l’una con l’altra e il legame di prima non esiste più, dovuti da rabbia e frustrazione, che oltre ad aver perso soldi sono stati persino traditi.

Inoltre, a causa della vergogna di aver partecipato a una truffa si arriva spesso all’isolamento e alla depressione, questo perché, soprattutto, al giorno d’oggi tantissime persone si vantano di far parte di team di “successo” che io chiamerei più che altro fuffaguru, e diventa subito un vanto, dire ai propri amici che stanno iniziando a investire in cripto per poi dopo poco tempo rendersi conto che stanno facendo tutto, purché, imparare a investire in cripto, dato che l’obiettivo di quei team di fuffaguru è di far reclutare più persone possibile anziché insegnarli a far successo.

Le vittime tendono a non parlarne con gli altri per paura del giudizio. Questo porta a cambiare la percezione di sé, si sentono una delusione, come se avessero fallito. La vergogna e il senso di colpa possono compromettere la loro capacità di riprendersi, lasciando veramente grandi cicatrici emotive che vanno oltre la semplice perdita di denaro, si vede subito che queste situazioni che si vanno a creare non danneggiano solo finanziariamente, ma anche il loro benessere psicologico e la loro fiducia nelle persone che scompare, questi consulenti sono incredibilmente bravi a presentarti una vita da sogno immaginaria, ti manipolano la mente toccando punti dolenti come quelli delle tue ambizioni, i tuoi sogni e riescono a incoraggiarti come nessuno riesce, il che rende davvero difficile non farsi incantare da queste persone.

E quando finalmente, capisci che le cose che hanno detto a te le hanno detto ad altre centinaia di persone realizzi che quelle meravigliose speranze che ti hanno fatto immaginare non sono altro che una messa in scena ti fa cambiare la percezione che hai sull’umanità.

Questo porta a un ciclo di disillusione che colpisce la loro fiducia in sé stessi, negli altri e nel sistema economico in generale.

Un’altra conseguenze degli schemi piramidali è che quest’ultima fa perdere la credibilità di tutte le aziende svizzere che ti propongono diversi servizi, alla quale, non vorrai più far affidamento, qualsiasi persona dopo essere stata vittima di questi schemi rifiuta ogni tipo di proposta che possa sembrare troppo vantaggiosa e questo comportamento di scarto verso le opportunità di investimento legittime e sicure è un male per la Svizzera, per l’economia e per le imprese tradizionali, come le assicurazioni e le banche.

Questo atteggiamento di rifiuto verso le opportunità di investimento legittime, insieme alla sfiducia nelle pratiche finanziarie tradizionali, può compromettere il normale sviluppo economico, creando un clima di incertezze che danneggia l'intera comunità.

Gli effetti finanziari di questi schemi vanno oltre la semplice perdita immediata di denaro. Spesso le persone coinvolte cercano di recuperare quanto perso, ricorrendo a prestiti o vendendo beni.

Questo porta a un circolo vizioso che può spingere le persone sempre più in profondità nel debito, amplificando la crisi finanziaria individuale e, di conseguenza, quella sociale ed economica. Gli schemi piramidali creano un "buco nero" di risorse finanziarie che danneggiano non solo gli individui, ma la stabilità economica di una nazione. Oppure facciamo il ragionamento al contrario, mettiamo che gli schemi piramidali funzionino alla grande in Svizzera, succederebbe che l’economia svizzera andrebbe comunque in fallimento, mettiamo che ogni cittadino svizzero viva solamente dal mondo del cripto e ci tragga profitti solo da esso, nessuno vorrebbe più svolgere un lavoro onesto e comune. Portando la svizzera alla sua fine.

In conclusione, gli schemi piramidali non sono solo un rischio finanziario, ma un vero e proprio devastante inganno che colpisce in profondità sia le persone che la società. Gli effetti che generano sono complessi e si intrecciano tra loro: non si tratta solo di perdere denaro, ma di distruggere fiducia, relazioni e la possibilità di avere un futuro economico sano. La lezione che possiamo trarre da questi fenomeni è che la vera ricchezza si costruisce attraverso il lavoro onesto e non con false promesse che si fondano sulla manipolazione e sull'inganno.

# Quadro legale

Art 241

Con l’entrata in vigore di normative più severe e l’aumento della consapevolezza, la legislazione ha cercato di contrastare questi schemi, ma la velocità con cui si evolvono e si camuffano rende il loro controllo una sfida continua.

Gli schemi piramidali sono illegali perché causano importanti danni a tutti i partecipanti che non si trovano al vertice della piramide, non funzionano generando denaro reale ma piuttosto spostandolo tra i nuovi partecipanti e i membri già presenti e, a conti fatti, la maggior parte delle persone coinvolte in questo tipo di schemi perde soldi.

Gli schemi piramidali non sono sostenibili a lungo tempo, perché per esempio se ogni partecipante dovesse reclutarne altri sei per ottenere i primi guadagni, al tredicesimo livello sarebbero già necessarie più di 13 miliardi di persone, il che di per sé è impossibile, contando che solo in svizzera ci sono 9 milioni di abitanti.

*In Svizzera, gli schemi piramidali sono vietati e regolamentati principalmente dalla* ***Legge federale contro la concorrenza sleale (LCSl)****. L'articolo 3, lettera r, della LCSl, modificato il 17 giugno 2011 ed entrato in vigore il 1° aprile 2012, stabilisce che agisce in modo sleale chiunque:*

"subordina la consegna di merci, la distribuzione di premi o altre prestazioni a condizioni che per l’acquirente costituiscono un vantaggio principalmente se quest’ultimo recluta altre persone, e non tanto se vende o utilizza merci o prestazioni (sistema piramidale, 'boule de neige' o a valanga)"

È importante notare che, sebbene il **marketing multilivello (MLM)** sia legale in Svizzera, deve rispettare determinate condizioni per non essere classificato come schema piramidale. In particolare, i guadagni dei partecipanti devono derivare principalmente dalla vendita reale di prodotti o servizi a consumatori finali, piuttosto che dal semplice reclutamento di nuovi membri. La **Segreteria di Stato dell'economia (SECO)** mette in guardia contro i rischi associati a tali sistemi e sottolinea l'importanza di operare nel rispetto delle normative vigenti.

# Esperienza personale

¨

Era il 10 giugno 2023, quando una ragazza, che per questo tema chiamerò “Anna” residente in zone Lugano, più vecchia di me di due anni, quindi all’epoca lei appena diventata maggiorenne, mi scrisse su instagram

Cito “Ciao Fernanda Ho visto dal tuo profilo che hai già parecchi follower, dunque, immagino che tu conosca molte persone, sei della zona del Ticino?”

Ho dato un occhio al suo profilo e avevo subito capito tramite le sue pubblicazioni dove volesse arrivare.

Rispondo “Hey, si, sono di Bellinzona, hai bisogno di qualcosa?”

Da lì sono partite una serie di vocali, in cui mi spiega che ha un suo proprio business insieme ad altre persone del Ticino-italia che le ha cambiato la vita e la sta aiutando a uscire dalla solita vita da schema ratto (lavori 40 ore a settimane per 40 anni della tua vita) mi ha spiegato che con questo business può viaggiare per tutto il mondo e lavorare, e che stavano reclutando un paio di ragazze delle nostre zone per iniziare una “bomba” un progetto assurdo, senza prima spiegarmi di che cosa si trattasse nel mirato.

Ero consapevole che questa ragazza stesse cercando di introdurmi nel loro team, e non appena le ho chiesto di parlarmene meglio, ci siamo scambiate i numeri e mi ha detto che mi avrebbe fatto conoscere un ragazzo in gamba che mi avrebbe spiegato bene tutto, dicendomi che questo ragazzo era super occupato, sempre di corsa dietro i suoi impegni, insomma cercando di farlo apparire una persona di alta importanza, in seguito ho avuto una call con lei e questo ragazzo residente in italia è entrato nella call con qualche minuto di ritardo, dicendo ad Anna “Ciao Anna, eccomi, questa è la ragazza che volevi farmi conoscere?” in seguito ci siamo presentati e si è scusato per il ritardo dicendo che aveva appena concluso una riunione importante, tutto sempre per far apparire ai miei occhi che si trattasse di una roba in grande, di persone davvero importanti, mentre “Anna” era zitta nella Call, questo ragazzo, visibilmente esperto mi ha fatto tutto un discorso sulla vita da sogno che viveva, dove sarei potuta arrivare se avessi iniziato a fare parte del loro progetto, insomma, mi hanno fatta sentire una persona altrettanto importante, una persona speciale, mi hanno fatto sognare con le loro parole, e tutto questo, faceva parte della loro fase di persuasione, si presentano come esperti del mondo dell’online, ti fanno tante domande per farti sembrare che siano interessati a te, e ti fanno immaginare una vita da sogno, dove viaggi quando vuoi, fai quello che vuoi e dipendi solo da te stesso, chiunque di fronte a una novità del genere si farebbe trasportare, soprattutto se non sei esperto nel campo e non sai del pericolo che stai per correre.

Il fatto che “Anna” mi abbia esposto il progetto come un concorso da vincere a tutti i costi credo mi abbia fatto venire solo più voglia di farne parte e su Instagram continuava a pubblicare storie scrivendo “Sto cercando ragazze del Ticino, per un progetto incredibile, ma i posti stanno esaurendo, scrivimi se sei interessata”

Anche questa sorta di pubblicità fa parte del loro giochetto per attirare le persone,

# Casi reali

*OneCoin è una delle truffe più straordinarie e devastanti degli ultimi anni, e la sua fondatrice, Ruja Ignatova, è diventata una figura leggendaria, non solo per la portata della frode, ma anche per la sua fuga misteriosa. Nel 2014, Ignatova lanciò OneCoin, presentandola come una criptovaluta rivoluzionaria destinata a competere con Bitcoin. Tuttavia, dietro la facciata di innovazione tecnologica, OneCoin non era altro che uno schema piramidale. I soldi degli investitori venivano utilizzati per pagare i "guadagni" ai membri più anziani, e non esisteva alcuna blockchain o valore reale dietro la criptovaluta. I pacchetti educativi venduti agli investitori, che promettevano di insegnare come fare trading in criptovalute, non avevano contenuti di valore.*

*OneCoin operava su un modello di reclutamento, in cui gli investitori venivano incentivati a portare nuovi membri per guadagnare commissioni. La truffa prosperò per diversi anni, attirando milioni di investitori in tutto il mondo, ma tutto collassò nel 2017. Le indagini delle autorità internazionali si intensificarono e OneCoin venne smascherato come uno schema fraudolento. A quel punto, Ruja Ignatova, che aveva costruito un'immagine di imprenditrice di successo e visionaria, sparì nel nulla, lasciando dietro di sé un'enorme scia di perdite economiche.*

*Le indagini rivelarono che OneCoin aveva raccolto circa 4,4 miliardi di dollari, ma non c'era mai stato un vero prodotto o una vera criptovaluta. Ignatova aveva usato il suo carisma e le sue abilità di marketing per attrarre investitori, organizzando eventi glamorosi in tutto il mondo. La sua fuga fu ben pianificata: all'inizio del 2017, si allontanò dal pubblico e, utilizzando passaporti falsi e una rete di contatti, fuggì in un paese che non aveva accordi di estradizione con gli Stati Uniti o l'Unione Europea.*

*La sua scomparsa ha suscitato un'incredibile attenzione mediatica, e ancora oggi è una delle ricercate più famose dall'FBI. Le autorità hanno messo una taglia sulla sua testa, ma la sua posizione rimane sconosciuta. Nonostante la fuga di Ignatova, altri membri del suo entourage, come il fratello Konstantin Ignatov, sono stati arrestati e condannati. Questo caso ha scosso il mondo delle criptovalute, mostrando quanto facilmente si possano nascondere le truffe dietro l'apparenza di una tecnologia innovativa e promettente.*

*OneCoin ha avuto un impatto devastante su milioni di investitori, in particolare in Asia, Europa e Stati Uniti, e ha messo in luce l'importanza di una regolamentazione nel settore delle criptovalute. Il caso di Ruja Ignatova è un esempio lampante di come una persona carismatica e abile possa manipolare e ingannare migliaia di persone, utilizzando promesse di guadagni facili e una facciata di opportunità legittime. Oggi, OneCoin è sinonimo di truffa nel mondo delle criptovalute, e il nome di Ignatova è destinato a restare legato a uno degli schemi piramidali più eclatanti della storia.*

# Sensibilizzazione

Non fate come me.

# Conclusione

Concludo dicendo che chatgpt è fortissimo .

# Sitografia

[*https://www.pyramidschemealert.org/PSAMain/about/jmt.html*](https://www.pyramidschemealert.org/PSAMain/about/jmt.html)

**Scheda di lavoro (LA)**

**Nome e cognome: Ribeiro Lopes Fernanda**

**Classe:** 3CEA

**Indirizzo mail:** trintalopesfernanda07@gmail.com

|  |
| --- |
| **Titolo** (provvisorio) **Schemi piramidali** |

|  |
| --- |
| **Motivazione** della scelta del tema  Ho deciso di sviluppare il mio lavoro autonomo sugli schemi piramidali, per rendere partecipe alle persone il pericolo che c’è dietro questi giri illegali di false promesse di business, essendo un argomento che ho vissuto anche personalmente trovo possa essere di aiuto per molte persone conoscere la storia che ho vissuto e evitare di fare il mio stesso errore, inoltre è un argomento che vorrei approfondire per conoscere ancora meglio la storia che c’è dietro e la criminalità globale che ci aggira. |

|  |
| --- |
| **Struttura del lavoro**: *punti che intendo sviluppare in relazione al tema scelto.*  *Introduzione: Breve spiegazione, che cosa sono gli schemi piramidali?*  *Funzionamento, meccanismo e scopo dello schema.*  *Storia: Come erano un tempo? Come si sono evoluti negli anni?*  *Quanti e quali tipi di schemi piramidali esistono? Confronto con modelli antichi, modelli di criptovalute e schemi moderni di business online.*  *Quadro legali: Perché questo schema è illegale? Legislazione e norme in svizzera.*  *Impatti economici: Spiegazione degli effetti economici, sociali e finanziari che creano ai membri.*  *Presentazione della mia esperienza personale e cosa ne penso.*  *Casi reali; presentazione di alcuni casi famosi di giri illegali finiti male.*  *Sensibilizzazione al tema: Consapevolezza e prevenzione al pericolo, come riconoscere gli schemi e uscirne fuori il prima possibile.*  *Conclusione riflessiva: Spiego in modo breve cosa penso degli schemi piramidali, in cosa credo e cosa potrebbe essere migliorato.*  **Da adattare ai nuovi obiettivi.** |

Scelta delle **competenze di Economia e società**

|  |  |
| --- | --- |
| Obiettivo particolare | Sviluppo dell’obiettivo nel mio LA |
| **1.5.2.4 Organizzazione strutturale** | La persona in formazione spiega e commenta, anche attraverso esempi concreti e/o casi reali, le principali caratteristiche degli schemi piramidali (meccanismo, promesse di guadagni, dipendenza dal reclutamento, ecc.) e analizza le principali tipologie. |
| **1.5.3.1 Principali basi del diritto** | La persona in formazione analizza i motivi per cui gli schemi piramidali sono illegali in molti paesi, evidenziando le relative implicazioni finanziarie e sociali dei membri. |
| **1.5.2.11 Studio di casi** | La persona in formazione spiega e commenta le principali strategie per prevenire e combattere gli schemi piramidali. Inoltre, espone la sua esperienza e il suo pensiero sulla tematica. |