

Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu

Wydział Zamiejscowy w Chorzowie

Kazimierz Płotkowski

PIRAMIDA FINANSOWA

Praca zaliczeniowa

**Kierownik naukowy :
Dr Maciej Banasik**

**Kierunek : Zarządzanie
Specjalność : Zarządzanie Przedsiębiorstwem**

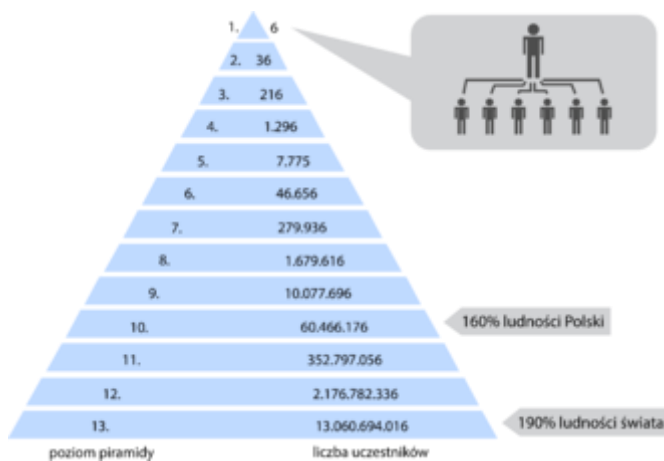
Chorzów 2017

Piramida finansowa

Oszustwa finansowe nie są może stare jak świat czy nawet jak cywilizacja, ale liczą sobie nie mniej lat niż gospodarka towarowo-pieniężna. Odkąd powstał pieniądz zawsze znajdują się ludzie, którzy chcą zarobić szybko, bez ryzyka i bez wysiłku i zawsze znajdują się oszuści, którzy tą chęć chcą wykorzystać.



Piramida finansowa – struktura finansowa, w której zysk konkretnego uczestnika jest bezpośrednio uzależniony od wpłat późniejszych uczestników, stojących niejako niżej w tej strukturze. Od nazwiska twórcy pierwszej w historii piramidy finansowej Charlesa Ponziego struktura ta zwana jest także „schematem Ponziego”

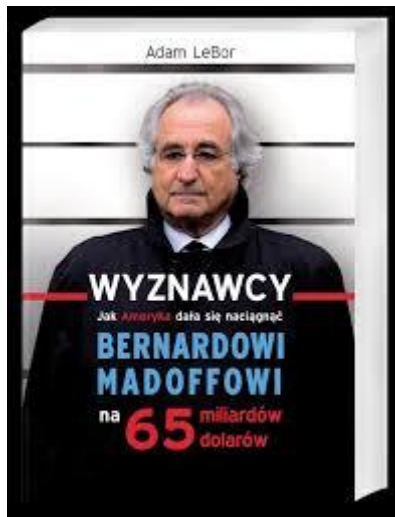


Struktura piramidy finansowej istnieje zatem dopóki suma wycofywanych przez uczestników pieniędzy jest niewielka w stosunku do napływających do systemu nowych środków. Zgodne z ustaleniami wypłaty środków pierwszym uczestnikom piramidy usypiają czujność kolejnych, liczących na rzekomo łatwe, pewne i wysokie zyski. Im bardziej organizatorom udaje się wydłużyć okres nowych wpłat i im więcej ma ona poziomów, tym więcej uczestników jest poszkodowanych w chwili jej upadku – często tracą oni większość lub nawet całość powierzonych środków

Klasyczne piramidy finansowe można poznać po tym, że otwarcie wskazują na to, że jedynym źródłem zysków uczestników są wpłaty od kolejnych osób. Mechanizm ich działania jest jednak często maskowany za pomocą pozornego oferowania inwestycji w określone aktywa (np.

nieruchomości, metale szlachetne). Bardzo często zdarza się, że uczestnicy orientują się, że zostali oszukani dopiero wówczas, gdy organizator ma trudność w regulowaniu zobowiązań.

Największą piramidą finansową na świecie była Piramida Madoffa, stworzona przez Bernarda Madoffa. Jego piramida była elitarną strukturą, ściągającą bogatych inwestorów. Upadła w szczycie kryzysu w 2009 roku. Wówczas liczyła ok. 5 tys. uczestników, którzy wnieśli do niej ok. 65 miliardów dolarów. Śledztwo wykazało, że przez ostatnie 13 lat jej istnienia wpłaty od uczestników nie były w żaden sposób inwestowane. Madoff został skazany na 150 lat więzienia.



W okresie transformacji systemowej powstały dwie najbardziej znane polskie piramidy tego typu (jednak o niewielkiej skali na tle innych krajów). W październiku 1989 roku rozpoczęła działalność Bezpieczna Kasa Oszczędności założona przez Lecha Grobelnego. Oferowane przez nią oprocentowanie sięgało nawet 300 proc. rocznie. W latach 1991–1992 działał Galicyjski Trust Kapitałowo-Inwestycyjny, założony przez Stanisława Kotarbę.

Także w Polsce mieliśmy kilka podobnych spraw, z których największym echem odbiła się afera **Amber Gold**. Firma zbierała od klientów pieniądze na niezwykle korzystne lokaty. Zysk miał pochodzić z inwestycji w złoto i srebro. W praktyce metali spółka kupiła niewiele, tylko tyle, by oczarować klientów, a w większości obracała różnymi bardziej i mniej wiarygodnymi certyfikatami. W 2012 r. ABW wszczęła śledztwo w sprawie oszustwa i prania brudnych pieniędzy. Ofiarami oszustwa stało się ponad 11 tys. osób. Dziś sejmowa komisja śledcza prowadzi dochodzenie na ile piramida Amber Gold była zwykłym szwindlem zwykłego oszusta a może procederem w którym zamieszani byli politycy pod rządami PO i PSL.



Jak unikać piramid finansowych?

Zanim zainwestujesz pieniądze, pamiętaj o następujących zasadach

- 1. Inwestuj tylko w rzeczy, które rozumiesz.** Kiedy kupujesz sztabkę złota, dostajesz sztabkę złota, którą możesz wziąć do ręki i sprzedać.
- 2. Wyższe oprocentowanie to ZAWSZE wyższe ryzyko. Jeśli ktoś oferuje ponadprzeciętne oprocentowanie, zawsze pytaj o przyczyny bo gdzie jest duży zysk tam jest ryzyko.**
- 3. Sprawdź z jakich działań fundusz ma czerpać zyski.**
- 4. Nigdy nie inwestuj w piramidę finansową.** Jeśli założymy, że poziom 1 to założyciel, a każdy uczestnik powinien pozyskać sześciu nowych klientów, to na poziomie 13 liczba uczestników przekroczy liczbę mieszkańców Ziemi.
- 5. Sprawdź, czy podmiot któremu powierzasz pieniądze ma zezwolenie Komisji Nadzoru** Jeśli nie masz czasu na analizy, inwestuj w proste instrumenty, które otrzymasz fizycznie i charakteryzują się dużą płynnością: akcje, obligacje, kruszec w fizycznej postaci.



Polskie prawo karne:

W Polsce organizowanie bądź kierowanie systemem sprzedaży lawinowej jest czynem nieuczciwej konkurencji zagrożonym karą pozbawienia wolności od 6 miesięcy do 8 lat. Wprowadzenie uczestników piramidy finansowej w błąd co do faktycznego mechanizmu funkcjonowania takiej struktury, w celu skłonienia ich do wniesienia środków finansowych, może wyczerpywać znamiona przestępstwa oszustwa określonego w art. 286 § 1. Kodeksu

karnego. Nieumieszczenie przez organizatora w dokumentacji instrumentu finansowego informacji, które mają istotne znaczenie dla nabywającego wyczerpuje znamiona art. 311 Kodeksu karnego. Karalne jest także samo nielegalne zarządzanie aktywami. Art. 178 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi przewiduje możliwość nałożenia grzywny do wysokości 5 milionów złotych, zaś art. 99 ust. 1 i 2 ustawy o ofercie publicznej przewiduje kary finansowe lub pozbawienia wolności. Na podstawie art. 171 ust. 1 Ustawy – Prawo bankowe karze do 5 milionów złotych lub pozbawienia wolności do lat 3 podlega w Polsce prowadzenie działalności parabankowej polegającej na udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążaniu ryzykiem tych środków w inny sposób.

Prawo prawem ale głupich nie sieją i zawsze znajdzie się ciekawy przekręt który zwabi naiwnych. Tu przykład jeszcze istniejącej piramidy.

Recyclix. Tak nazywa się spółka, która postanowiła wznieść ekologiczną rewolucję. Pomysł na biznes – przedstawiany potencjalnym inwestorom – jest prosty. Człowiek wpłaca Recycliksowi pieniądze, w zamian za to otrzymuje **wirtualne... śmieci**. Firma skupuje odpady, po czym je przetwarza i sprzedaje. Zyskiem dzieli się zaś z inwestorami. Ile można na tym zarobić? **14 proc. miesięcznie. Co daje dokładnie 481 proc. w skali roku.** Według szacunków samej firmy zaufało jej ok. 100 tys. Polaków. Według naszych wyliczeń ta liczba może być nawet trzykrotnie mniejsza, choć nadal imponująca.

HYIP piramida w Internecie. Niby wszyscy wiedzą ,że to piramida finansowa ale każdemu się wydaje ,że to on zarobi a inni stracą. Skyllex to inwestowanie na giełdzie. Mocno podejrzany jest pieniądz wirtualny Bitcoin ale ma gwarancje wielu rządów.

Czy instytucja najwyższego zaufania jakim jest ZUS może być piramidą finansową lub działać jak piramida finansowa. Wszystko wskazuje ,że wyczerpuje takie znamiona bo już dawno nie dysponuje tymi środkami które wpłacają ci co im zawierzyli.



Czy polityk może ukraść ci pieniądze które były misternie składane na indywidualnych kontach OFE i powiedzieć ci ,że te pieniądze nie były twoje. Był taki Minister Finansów który jedną Ustawą zabrał z kieszeni Polaków 154 mld. Chyba jednak nie zrobił nic złego bo jeżeli ktoś ci coś kradnie mając za sobą możliwość zmiany prawa to, to już nie jest kradzież a kreatywna księgowość.



Nie są piramidami firmy które stosują strukturę piramidy do sprzedaży bezpośredniej tzn. MLM. Nie są piramidą zabronioną prawem ale zarabianie także nie jest proste i działa jak w strukturze piramidy. Tak działają firmy kosmetyczne - Amway, Oriflame, Avon

Jeżeli jednak masz pieniądze i nie wiesz w co zainwestować a chcesz zaryzykować w piramidę i wkalkulowujesz tą decyzję w straty. Zadzwoń bo jak już stracić to z kimś kogo znasz. Pozdrawiam i dziękuję za uwagę.

Płotkowski Kazimierz