**Кейс «Финансовые пирамиды»**

На современном этапе развития РФ одним из наиболее приоритетных направлений в сфере обеспечения экономической безопасности нашей страны является работа по контролю и урегулированию противозаконных финансовых схем «заработка» и развитие механизма, позволяющего уже на первоначальном этапе распознать незаконную деятельность теневой экономики, совершаемой с использованием финансовых пирамид.

Современные финансовые пирамиды — это разнообразные мошеннические схемы под самыми разными названиями, объединенными только принципом работы. Суть финансовой пирамиды состоит в том, что это создание своеобразного фонда, с отличительной особенностью.

История финансовых пирамид насчитывает уже несколько столетий, так первая финансовая пирамида появилась в 1711 году в Англии. Компания Южного моря (South Sea Company) обещала пайщикам заработать большие деньги на торговле имуществом в Южной Америке, но дела шли плохо, и компания распустила слух, что Испания предоставляет свои южноамериканские порты в ее полное распоряжение, после чего широкие слои населения Англии бросились покупать акции этой компании. Исаак Ньютон также вложил свои сбережения в эту пирамиду, будучи главой Монетного двора Англии, но вывести деньги из акций он так и не успел, в 1720 году акции упали и тысячи инвесторов были разорены.

Следующей известной финансовой пирамидой в истории XX века стало акционерное общество «Организация Индий» Джона Ло. По плану она должна была инвестировать привлеченные средства в освоение реки Миссисипи. На деле же вложения были минимальными, а большую часть вырученных денег предприимчивый шотландец направлял на покупку государственных облигаций. Фактически он погасил все внешние долги Франции. Ло обещал, что акции, купленные сегодня вскоре поднимутся в цене и из-за ажиотажа уже через полгода стоимость одной бумаги превысила изначальную в несколько раз. Франция была вынуждена выпускать все больше бумажных денег и когда объем денежной массы стал огромным, а цена за акции поднялась до невиданных размеров, пирамида рухнула.

Одной из самых известных финансовых пирамид современной истории стала схема Понци, часто финансовые пирамиды маскируются по сетевой маркетинг.

Банк России нещадно борется с данными явлениями и разработал в этой связи систему противодействия данным видам финансового мошенничества.

Вы сотрудники подразделения Банка России, которое призвано выявлять финансовые пирамиды.

Разработайте алгоритм выявления финансовой пирамиды. Приведите не менее 5 примеров, выявленных практик по совокупности факторов.

. <https://www.coinside.ru/2014/02/26/top-9-samyh-krupnyh-finansovyh-piramid/>