***Рабочий материал для первой группы***

**Финансовая пирамида «МММ»**

Основными «блоками» пирамиды были три компании: АОЗТ «Объединение МММ» и две ее «дочки» АООТ «МММ» и АОЗТ «МММ-фонды». В 1993 году в Департаменте финансов правительства Москвы Сергей Мавроди зарегистрировал выпуск 990 тыс. обыкновенных акций АООТ «МММ» номинальной стоимостью 1 тыс. рублей. Но от их размещения отказался. Вместо этого он заказал в конце 1993 года более 2,5 млн. «сертификатов акций» несуществующего эмитента АООТ «Торгово-финансовая компания МММ». Мало того, что Сергей Мавроди многократно превысил официально зарегистрированную эмиссию, он выпустил на рынок ценные бумаги, не имеющие за собой никакого капитала. На самом деле на одном сертификате могло быть вписано разное количество акций, вплоть до 10 тыс.

Покупать сертификаты людей заставляли обещания огромной доходности. Ее Сергей Мавроди обеспечивал за счет «дивидендов» — в кавычках, потому что процесс не напоминал выплату дивидендов даже отдаленно. Владелец сертификата просто продавал свою бумагу обратно в МММ и получал прибыль от разницы курсов. Стоимость акций увеличивалась ежедневно. Деньги на выкуп бумаг у старых владельцев появлялись за счет растущих продаж новых сертификатов. Договоры о купле-продаже ценных бумаг не составлялись, записи об отчуждении и смене владельцев в сертификаты не вносились. Ни о каком реестре акционеров не было ни слова.

В июне 1994 года в агентские пункты поступил новый «продукт» — «билеты МММ». Из рекламного текста следовало, что ему придается функция одной сотой акции АООТ «МММ». На самом деле «билет» не давал его владельцу никаких прав и был обычной полиграфической продукцией, такой же, как открытка. Сергей Мавроди отпечатал более чем 200 млн бланков этой «ценной бумаги». К началу продаж «билетов» его империи оставалось существовать чуть больше месяца.

Как и любая финансовая пирамида, МММ была обречена с начала своего существования. А поводом для краха стали налоговые претензии в середине 1994 года. Фискальные органы обвинили компании Сергея Мавроди в сокрытии полученных доходов от налогообложения в особо крупных размерах. Общая сумма недоплаты составила 17,2 млрд. рублей. Информация о налоговых претензиях быстро распространилась среди вкладчиков. Люди стали спешно избавляться от сертификатов и билетов МММ. Паника закончилась штурмом единственного к тому времени работающего офиса на Варшавском шоссе многотысячной толпой. В результате Сергей Мавроди уменьшил стоимость своих бумаг в 125 раз: за один день обладатели состояний в $20 тыс. остались со $160. Официально

МММ была признана банкротом в 1997 году.

***Рабочий материал для второй группы***

**Финансовая пирамида «РуБин»**

Более года компания принимала вклады от населения, обещая ежегодную доходность в 25-50%.

«Бизнес-клуб «РуБин» вел активную деятельность по привлечению средств населения. Условия вхождения в высокодоходный бизнес были демократичны, достаточно было принести 3 тысячи рублей. Деньги размещались «в строительном комплексе Санкт-Петербурга по договорам со строительными компаниями, передавались в управление опытным брокерам, гарантирующим высокую доходность на финансовом рынке и на рынке ценных бумаг...» В землю, по обещаниям, должны были вкладываться 65% средств, в недвижимость — 20%, в рынок ценных бумаг — 10%, в бизнес-проекты — 5%». Сообщалось, что в будущем ООО планирует преобразоваться в открытое акционерное общество с капиталом не менее 100 тыс. у.е., а участники партнерской программы получат право на безвозмездное получение обыкновенных и привилегированных акций в зависимости от степени личной активности в развитии компании.

Вкладчикам рассказывали, что «РуБин» работает уже 12 лет. Никаких лицензий на привлечение денег от населения у компании не было. Впрочем, как заявили в головном офисе, «для работы с деньгами граждан компании нет необходимости получать лицензии ЦБ и Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) — компания ориентируется на Гражданский кодекс, глава 42 которого («Заем и кредит») не требует лицензии для привлечения средств». То есть компания работала по договору займа. С клиентами договор заключался от лица ООО «САН».

Руководство компании заявляло, что «Бизнес-клуб «РуБин» работает в 170 городах России, Казахстана, Украины и других стран СНГ. За время «работы» компания, по подсчетам вкладчиков, собрала около одного миллиарда рублей.

Пирамида прекратила свою деятельность 22 февраля 2008 г.

***Рабочий материал для третьей группы***

**Финансовая пирамида «Золотая лига»**

Век «Золотой лиги» был недолог. Зарегистрирована она была в 2005 году, но к привлечению средств приступила только в 2006-м. «Легенда» этой финансовой пирамиды была очень красивой. ООО «ЗЛ» обещала своим вкладчикам ежегодные доходы от 96% до 180%. Заработать такие баснословные доходы компания намеревалась в Перу, где у нее, якобы, был свой золотоносный прииск. Понятно, что для переработки золота нужен завод, на строительство которого и привлекались средства. Работала компания по накатанной схеме сетевого маркетинга: за каждого нового участника, компания выплачивала своему агенту от 4 до 16% от суммы, которую вложил приведенный им человек.

Целый год «ЗЛ» выплачивала инвесторам все причитающиеся суммы. Перекрывать краны начали с глубинки. Ведь москвичу проще приехать в столичный офис и устроить скандал, чем жителю, например, Ямало-Ненецкого автономного округа. А по телефону вкладчиков из глубинки, как могли, успокаивали. В итоге первые заявления обманутых граждан в УБЭП поступили тоже из регионов. Когда же следователи пришли в ООО «ЗЛ» с проверкой, проверять-то было уже и нечего — на счетах было пусто. Как и в любой пирамиде, в «ЗЛ» все выплаты клиентам осуществлялись исключительно из новых вложений, а все, что находилось на счетах, регулярно списывалось в неизвестном направлении. При этом «ЗЛ» всячески стремилась сделать так, чтобы людям было невыгодно выводить деньги из компании. Когда клиенты приходили забирать положенное, им, например, предлагали вложить деньги снова под еще больший процент.

В Перу действительно была зарегистрирована фирма «ЗЛ Минера», на счета которой были переведены 4 млн. долл., полученные от частных инвесторов.

Правда, никаких золотоносных рудников следствию обнаружить не удалось.

Общий ущерб от пирамиды составил около миллиарда рублей.

***Рабочий материал для четвертой группы***

**Финансовая пирамида «Гарант Кредит»**

«Гарант Кредит» работал по схеме сетевого маркетинга: сдал деньги сам, приведи новых вкладчиков, получи причитающееся. От того, сколько новичков приведет «старожил», зависел его доход: он варьировался в пределах 25-75% годовых. Как сообщали проспекты компании, «ПО «Гарант Кредит» — самостоятельное юридическое лицо, которое представляет собой добровольное объединение граждан и юридических лиц, созданное в августе 2006 года на основе членства, путем объединения имущественных и денежных взносов для производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей широкого круга членов (пайщиков) общества повышения благосостояния, качества и уровня жизни пайщиков (населения) и их семей».

Компания была организована в виде потребительского общества, участники которого имеют общее имущество, сформированное за счет доли каждого.

Деньги вкладчиков «Гарант Кредит» «планировал» вкладывать в недвижимость, землю, загадочный авиастроительный ПИФ. «Сыром» для частных инвесторов стало строительство жилья в Черногории, а также завода «по глубокой переработке молока, где будут использоваться нанотехнологии». Строительство такого предприятия, якобы, должно было вот-вот начаться. Для того, чтобы вложить деньги в этот интересный проект, вкладчику необходимо было войти в программу «Старт инвестора», а именно заплатить 10 тысяч рублей и еще 400 руб. в качестве вступительного взноса. Эти деньги, по уверениям представителей «Гарант Кредита», обязательно должны были вернуться через три года в трехкратном размере.

После этого вкладчик получает право выкупить «паевой сертификат» за 500 евро. Через три года «Гарант Кредит» обещал выкупить эту бумагу, но уже за 50 тысяч рублей. Доходность за три года — 180%. Однако по прошествии этого срока инвестор может и не продавать эти «сертификаты». Желающие смогут обменять их на акции, а затем получать по ним ежегодный доход от 70 до 140%. Через семь лет начальные инвестиции увеличиваются в 12 раз.

Потребительское общество «Гарант Кредит» никогда не имело лицензии на управление паевыми фондами и «паевой сертификат» — не более чем красивое словосочетание.

За свою недолгую деятельность компания открыла десятки офисов в России, на Украине, в Белоруссии. В числе пострадавших — десятки тысяч граждан. Число потерпевших от компании — 250 000 человек, а материальный ущерб превышает 18 млрд. руб.

***Рабочий материал для пятой группы***

**Финансовая пирамида «Хопер-Инвест»**

«Хопер-инвест» на фоне других пирамид запомнился броской рекламой. Каждый вечер перед программой «Время» на ТВ появлялись Лолита и Александр Цекало и каламбурили: «Хопер-инвест» — отличная компания. От других».

«Отличная компания» появилась в 1992 году в Волгограде, к 1994 г. имела филиалы в 75 регионах России.

Ее руководители обещали вложить собранные у народа деньги в перспективные предприятия.

На банковских счетах денег «Хопер» не держал. На бумаге «Хопер» строил магазины и заключал контракты с западными фирмами, а на деле переправлял капиталы за границу. Наличные обменивались на валюту и переправлялись в Финляндию и Израиль. Финны штамповали супермаркеты, которыми «Хопер» собирался обставить всю Россию. Однако супермаркеты не вмещались на железнодорожные платформы, везти их оказалось не на чем. Так они в Финляндии и стоят. И счета за хранение уже превысили их собственную стоимость.

Лишь в октябре 1995-го против руководителей «Хопра» было возбуждено уголовное дело о мошенничестве, а в 2001 году суд признал основателей пирамиды виновными в хищении более 2 млрд. неденоминированных рублей у 4 миллионов вкладчиков. При этом есть информация, что фактически было похищено более 500 млрд. рублей, из которых 45 млрд. руб. было потрачено на рекламу.

***Рабочий материал для шестой группы***

**Финансовая пирамида «Русский дом селенга»**

«Русский дом селенга» сумел сколотить армию вкладчиков из 2,4 миллиона человек, вложивших в «РДС» почти 3 триллиона неденоминированных рублей. На эти деньги была основана целая империя предприятий под общим названием «Союз» со своей конституцией, строгой иерархией и даже орденами и медалями. Причем конституция «Союза» предусматривала главенство собственных законов над российскими. А ордена были сделаны из золота и украшены драгоценными камнями. Представляете золотую звезду с бриллиантами с какой-нибудь пафосной надписью? Невозможно устоять.

Три ордена, между прочим, до сих пор хранятся в банке, принадлежавшем некогда «РДС». Их стоимость сразу после изготовления равнялась 670 миллионам рублей. Какова она сейчас, можно только догадываться…

Огромные деньги «Дом селенга» выбросил буквально на ветер. К примеру, в Иркутске у «РДС» был конфискован авиагруз — 2 тонны купюр. Чувствуете, как считали — тоннами! Деньги ушли в пользу местного бюджета. Или в ростовской кассе «Дома селенга» 27 миллиардов рублей конфисковано опять в пользу бюджета. И еще штраф в 70 миллиардов наложен. Никто тогда не задумывался, что капиталы народные и их возвращать надо.

В августе 1994 года эта пирамида рухнула, просуществовав всего пару лет. А в мае 1995 года прокуратурой Волгоградской области было возбуждено уголовное дело. Следователи установили, что на деньги вкладчиков основатели пирамиды покупали самолеты стоимостью в сотни миллионов рублей.