

NAJSŁYNNIEJSZE OSZUSTWA FINANSOWE

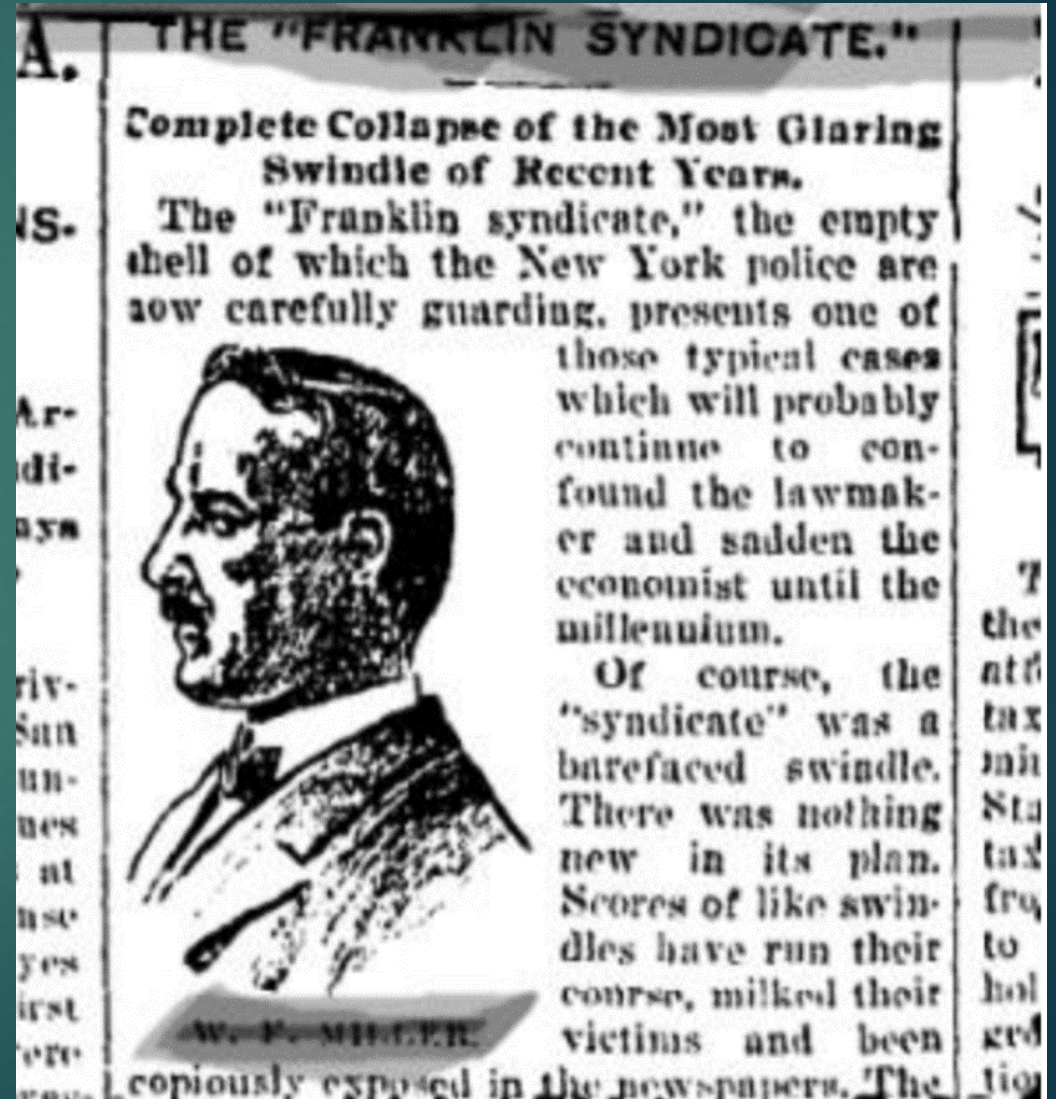


W 1899 r. w Nowym Jorku William Miller założył firmę Franklin Syndicate.

Miller przekonywał inwestorów 10 proc. zyskiem wypłacanym co tydzień.

Bilans piramidy:

- straty klientów w wysokości miliona dolarów (równowartość dzisiejszych 25 mln dol.)
- wyrok 10 lat pozbawienia wolności (odsiedział 5 lat)
- po wyjściu z więzienia - otworzył sklep spożywczy na Long Island



Ojciec Piramidy Finansowej Charles Ponzi

Security Exchange Company 1919 r.

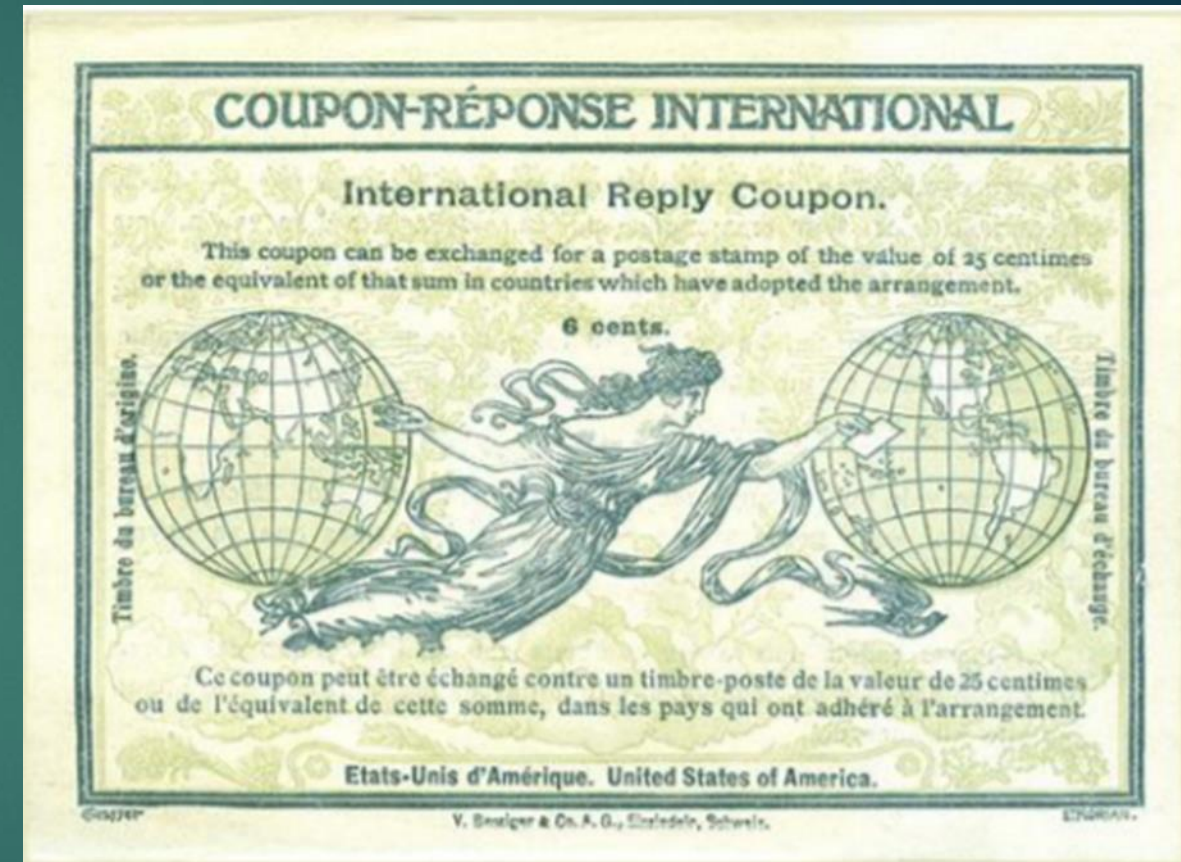


Stworzony w Bostonie przez włoskiego imigranta fundusz inwestycyjny o charakterze piramidy finansowej, przedsięwzięcie zakończyło się tak wielką aferą, że określenie "**schemat Ponzi**" stało się powszechnie używanym synonimem piramidy finansowej.

Obiecywał zysk:

50 % w 45 dni i 100 % w 90 dni

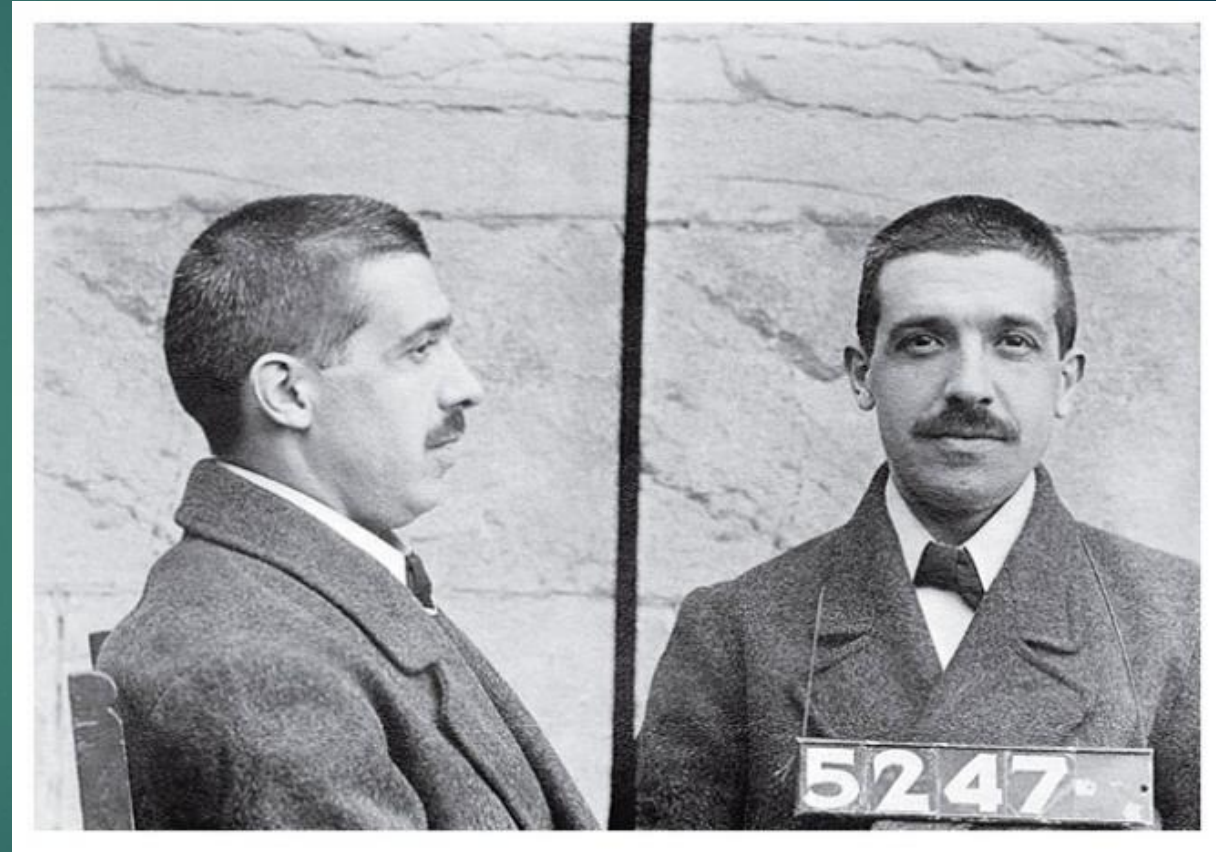
Piramida polegała na inwestycji w tzw. międzynarodowe kupony zwrotne, znaczki, które w USA można było wymieniać z zyskiem na amerykańskie znaczki pocztowe.



Bilans piramidy:

- naciągniętych 30 tysięcy inwestorów,
- straty klientów oszacowano na 20 mln dol.
- upadło 6 banków.
- 5 lat więzienia (odsiedział 3,5)

Po wyjściu z więzienia założył kolejną piramidę finansową, która oferowała, 200 % zysków w 60 dni! Tym razem przekręt się nie udał, a Ponzi zmarł w Brazylii jako nędzarz.



Największą na świecie
upubliczniąoną dotyczącą piramidą
finansową jest piramida
amerykańskiego inwestora,
Bernarda Madoffa



Bernard Madoff

- ▶ Filantrop i współtwórca giełdy NASDAQ został w 2009 roku skazany na 150 lat więzienia.
- ▶ Przez dwadzieścia lat prowadził piramidę finansową Bernard L. Madoff Investment Securities, która naraziła klientów na stratę prawdopodobnie ok. 18 mld dol.
- ▶ Co najdziwniejsze, proceder ten trwał już od lat dziewięćdziesiątych i do dziś stanowi zagadkę, dlaczego w porę nie zareagował nadzór finansowy SEC.

Lech Grobelny i Bezpieczna Kasa Oszczędności 1989 r.

Kusił klientów lokatami oszczędnościowymi, na których obiecywał niebotyczne zyski, rzędu **kilkuset procent** rocznie.

Cały interes opierał się na wymianie złotych na dolary.



STRATY:

W BKO ok. 11 tys. Polaków ulokowało oszczędności, szacowane na 9,5 mld starych zł (950 tys. zł po denminacji), czyli 2,88 mln dolarów. Syndyk Dorchemu wypłacił wierzycielom w sumie ok. 7 mld starych zł. Zaspokojono tylko ok. 15 proc. roszczeń klientów BKO.

Grobelny stał się polskim symbolem afery finansowej.

DORCHEM Sp. z o.o.

BKO

BEZPIECZNA KASA OSZCZĘDNOŚCI

LECH GROBELNY

Grobelny

SZANOWNI PAŃSTWO

Pierwsze zarobione
170 mln zł
BKO przeznaczyło
na przedterminowe wypłaty odsetek
za cały okres pożyczki dla pierwszych 41 klientów BKO
Zapraszamy od wtorku do piątku kas w godzinach 8.00-18.00

DORCHEM Sp. z o.o.
i **Lech Grobelny**
przyjmują od osób fizycznych
i prawnych
pożyczkę inwestycyjną

PROPONUJEMY NAJWYŻSZE STOPY OPROCENTOWANIA
w stosunku rocznym

- * na okres 2 lat.....**300%**
- * na okres 1 roku.....**250%**
- * na okres 6 miesięcy.....**180%**
- * 'a vista'.....**30%**

Nasze kasy są czynne w godzinach:
dla wpłat 100 tys. do 1 mln zł..... 6.00-8.00 i 18.00-22.00
dla wpłat 1 mln i powyżej..... 8.00-18.00

Jeśli ulegnie zmianie oprocentowanie wkładów w bankach krajowych,
spółka gwarantuje automatyczną zmianę stopy procentowej
w takim samym stosunku.
Zobowiązujemy się do publikowania raportów o wynikach ekonomicznych,
inwestycyjnych, oraz planowanych kierunkach rozwoju spółki.



AMBER GOLD



AMBER
GOLD

Zaufanie
Bezpieczeństwo
Zysk

Finanse najwyższej próby



AMBER
GOLD

13,8
14,1
13,9



14%
1,1



Medalowa
Lokata w Złoto

Dla tych, którzy oczekują więcej

Amber Gold prezentuje nową, wyjątkowo atrakcyjną ofertę. Medalowa Lokata w Złoto to gwarancja wysokich zysków w niedługim czasie. Zachęcamy do skorzystania z tej wyjątkowej oferty!

Medalowa Lokata w Złoto

14%
1,1



- oprocentowanie od 13,8% do 14,1% w skali roku
- okres trwania lokaty: 8, 12 lub 18 miesięcy
- kwota od 1 000 zł do 1 000 000 zł
- lokaty bez podatku Belki
- gwarancja 100% zwrotu kapitału i zysku

okres trwania	8 miesiące	12 miesiące	18 miesiące
oprocentowanie lokaty	13,8%	13,9%	14,1%

Amber Gold to oferta finansowa najwyższej próby.

Odwiądź naszą placówkę i skorzystaj z pomocy doradcy

AMBER GOLD
AG Punkt CH Pasaż Świętokrzyski, POZIOM 0
ul. Massalskiego 3, 25-636 Kielce

☎ 801 555 444, 58 731 50 50
połączenie wg cennika Twojego operatora
🌐 www.ambergold.com

Marcin Plichta - Amber Gold

- ▶ spółką finansową działającą w 2009-2012, która mając swoich klientów intratnymi **inwestycjami w złoto**, dokonała oszustw na sumę **851 mln zł**. Wysokie oprocentowanie inwestycji, 10 - 14% w skali roku, w połączeniu z błyskotliwą, zakrojoną na dużą skalę **kampanią marketingową** okazało się magnesem, któremu nie oparło się **aż 19 tys. Polaków**. Firma bez żadnych przeszkód, przez trzy lata prowadziła swój proceder. M Plichta wraz ze swoją żoną Katarzyną inwestowali pozyskane od klientów Amber Gold pieniądze na różne cele - między innymi uruchomili tanią linię lotniczą OLT Express, która upadła wraz z Amber Gold.
- ▶ Marcin P. został oskarżony o popełnienie czterech przestępstw, a jego żona - o 10. Grożą im kary do 15 lat więzienia.

SKOK Wołomin - Spółdzielcza
instytucja parabankowa

Okres działalności: od 1999 r.

Straty: 4,3 mld zł z BFG

**ponad 700 osób z
zarzutami oraz 90 osób
skazanych prawomocnymi
wyrokami**



Uwagę KNF zwróciło uczestnictwo niektórych osób z kierownictwa SKOK w zarządach i Radach Nadzorczych bardzo licznych instytucji. Schemat dotyczący funkcji piastowanych przez Grzegorza Biereckiego, twórcy systemu skok w Polsce, w części spółek grupy.

