Во все времена мошенники были очень изобретательны. Они владеют иностранными языками, имеют множество паспортов и псевдонимов. Как правило, чем талантливее организатор, тем крупнее задуманная афера и изощреннее способы ее осуществления.

# Семен Могилевич

Семен Юдкович Могилевич родился в Киеве, окончил факультет экономики Львовского университета. В начале 90-х стал участником люберецкой ОПГ. Именно тогда Могилевич начал осуществлять свои преступные планы.

## Преступная карьера Могилевича

Первым преступным опытом Семена стали валютные махинации, за которые он был осужден в 1974 году. Спустя 3 года — вторая судимость, за мошенничество.

В начале 90-х Могилевич основал скупку имущества, выезжавших в Израиль, сограждан. Получив имущество за копейки и перепродав его, он не высылал деньги, а присваивал себе.

До 2015 года Могилевич входил в десятку самых разыскиваемых мошенников в США.

# Схема Понци

Большой популярностью среди мошенников пользуется схема Понци, впервые воплощенная в жизнь в 1920-м году. С того времени преступная схема многократно использовалась любителями легкой наживы.

## Суть схемы Понци

Итальянец Чарльз Понцы основал предприятие под названием "Компания по обмену ценных бумаг". Он обещал всем инвесторам через 3 месяца выплатить прибыль в размере 100% от их вкладов. Первое время вкладчики были уверены, что действительно получают обещанную прибыль.

На деле же предприятие оказалось одной первых финансовых пирамид. Суть махинаций состояла в том, что часть денег возвращалась первым инвесторам под видом прибыли. Они должны были рассказать о выгодном предприятии своим знакомым и привести, включая в строение пирамиды.

## Откуда деньги?

Якобы прибыль, выплачиваемая инвесторам, была ничем иным, как денежные поступления от новых вкладчиков. Таким образом, часть денег оседала на счетах главного мошенника, а часть распределялась на выплаты по доходам инвесторов.

## Крах пирамиды

Такая мошенническая схема могла бы просуществовать довольно долго. Но, если поток новых поступлений прекращается, прекращаются и выплаты, распределяемые между инвесторами. На этой почве многие начинают требовать изъятия своих денег из активов компании и наступает крах финансовой пирамиды.

# Португальская пирамида Доны Бранки

В начале 70-х годов прошлого века Мария Бранка дос Сантос открыла в Португалии собственный банк. Она обещала вкладчикам гарантированную прибыль в размере 10 процентов. Предприятие стремительно развивалось, число вкладчиков составляло несколько десятков тысяч человек.

## Мошенническая схема Бранки

На самом деле банк был ни чем иным, как обычной финансовой пирамидой, питающейся за счет новых вкладов.

Мария Бранка получила прозвище "народного банкира". Основанный ею банк исправно выплачивал проценты по вкладам, стабильна получая вложения новых участников этой схемы. Банк Бранки просуществовал 14 лет, но правоохранительным органам удалось раскрыть секрет такого выгодного предприятия и мошенница была осуждена на 10 лет.

Все мошеннические схемы направлены на быстрое, но незаконное обогащение за счет других людей. Но, как показывает практика, воспользоваться этими деньгами аферистам не суждено. Рано ил поздно правосудие возьмет верх.