



RELATÓRIOS / [ESQUEMA PONZI: O GOLPE QUE ESTÁ PRESENTE EM TODOS OS LUGARES! COMO IDENTIFICAR?](#)

Esquema Ponzi: O Golpe que está Presente em Todos os Lugares! Como Identificar?



Fala Defizeros , tudo bem por aí?

Entre os **Golpes** mais comuns no Mercado de Criptomoedas: estão os **Esquemas Ponzi**. Atrair investidores com promessas de **Grandes Ganhos** e confiar em esquemas aparentemente legítimos: pode ser difícil de detectar. Então, **O que são Esquemas Ponzi** e como você pode identificá-los para evitar cair neste tipo de golpe?

As **Pirâmides Ponzi**, também chamadas de **Esquemas Ponzi**, levam o nome de Charles Ponzi, que usou esse método em 1919 nos Estados Unidos. **O que lhe permitiu tornar-se milionário em 6 meses** à custa dos investidores que conseguiu reunir, prometendo-lhes ganhos significativos. 

-

💡 O que É um Esquema Ponzi?

É assim que funciona um **Esquema Ponzi**: Os criminosos prometem às pessoas **retornos significativos sobre o investimento**, ao promoverem um projeto aparentemente legítimo. Os investidores são convidados a recrutar recém-chegados **e recebem uma comissão cada vez que recrutam novas pessoas**.

Estes recém chegados fazem o mesmo: e assim por diante. Isto dá ao sistema uma forma de pirâmide, daí o nome pirâmide Ponzi. O problema desta técnica é que embora permita remunerar os primeiros a chegar, o mesmo não acontece com os últimos.



A fraude torna-se visível quando os fundos fornecidos pelos recém-chegados já não são suficientes para remunerar os investidores. O sistema então entra em colapso e só quem chegou primeiro sai com dinheiro.

A técnica lembra o marketing multinível, ou MLM: na verdade é muito semelhante. Recorde-se que a técnica MLM é utilizada para vender produtos à sua rede. Os participantes recebem os produtos que vendem, ganhando uma comissão. Mas também recebem comissões quando recrutam novos participantes.



A principal diferença é que o marketing multinível oferece produtos “reais” e é um modelo que pode ser sustentável. O exemplo mais conhecido é a marca de contêineres [Tupperware](#), e, aqui no Brasil: A [Hinode!](#) Ambos baseiam-se neste método. ☺

Mas quando se trata de esquemas Ponzi, os participantes são pagos exclusivamente com recrutamento. Isto quer dizer que não existe nenhum produto real oferecido e que o pacote financeiro só funciona através da [integração de novos investidores](#). Quando estes se tornam numerosos demais, tudo desmorona.

💡 Um exemplo típico: o golpe OneCoin

O golpe OneCoin é talvez o Ponzi mais famoso do mercado cripto. Tendo feito 3 milhões de vítimas em todo o mundo, esta pirâmide Ponzi foi baseada numa criptomoeda: [OneCoin](#). A organização deste golpe foi inicialmente ocultada pelos seus fundadores, Ruja Ignatova e Sebastian Greenwood.

A OneCoin se ofereceu para vender treinamentos sobre criptomoedas e investimentos, para ganhar comissões. Os seus membros podiam comprar “pacotes” que variavam entre U\$100 até dezenas de milhares de dólares!



Os pacotes continham tokens, que aparentemente eram usados para “minerar” OneCoin... Mas sem que a empresa aparentasse ter uma blockchain. As pessoas que compraram estes “pacotes” eram **“associados de marketing independentes”**: foram, portanto, **convidados a recrutar novos membros**, vendendo, por sua vez, esses pacotes.

Após o recrutamento de 10 pessoas, elas receberam recompensas: 60% em tokens OneCoin, 40% em dinheiro. Como podemos constatar, a sua remuneração provinha, portanto, do recrutamento de novos participantes, sendo os pacotes apenas um pretexto.👽



Em 2017, a plataforma fechou as portas sem avisar seus investidores, que se viram sem recursos, com criptomoedas que não eram mais trocáveis. Os investidores que adquiriram os “pacotes” perderam assim todo o dinheiro investido. No total, os danos ascenderam a mais de 4 milhões de dólares.

- Confira o nosso passo-a-passo para o [Airdrop Gratuito da SuperChamps!](#) Basta [Clicar Aqui](#) e Ser Direcionado para o Discord – onde está o guia!👽

💡 [Como identificar um Esquema Ponzi?](#)

Então: [como podemos detectar uma Esquema Ponzi para nos proteger?](#) Em primeiro lugar, você deve se perguntar se o projeto que lhe é oferecido é [baseado em recrutamento](#). Se você precisa atrair novos investidores para gerar lucros, esse já é um primeiro sinal que deve alertá-lo.

Essencialmente, se o [ÚNICO modelo de negócio for essa “dependência” do recrutamento de novos usuários](#), pois, se for, eventualmente esta pirâmide está destinada a ruína!



Com isso, saiba diferenciar! Quem não se lembra do game [Axie Infinity?](#) por exemplo, a economia dependia totalmente de novos investidores para que o sistema fosse “fluído”. [Assim, na medida que a demanda foi parando de entrar, a pirâmide começou a desabar.](#)👽

Este sistema também é frequente nos [Airdrops](#) – aqueles airdrops que possuem sistemas de referência! Só que neste caso, ainda é diferente, pois as campanhas são programadas para ser “[por tempo limitado](#)”, pois servem apenas [para atrair demanda para o aplicativo descentralizado](#) e, logo, automaticamente, deixar de existir!



Depois, devemos examinar **o que o projeto constrói**, o que ele traz de **real valor**. Existe um **produto real para vender**? No mercado de criptomoedas, muitos esquemas Ponzi prometem acesso a “treinamentos exclusivos”.

Mas na realidade, **estes servem apenas para atrair investidores**, para que ingressem na rede piramidal. É portanto, necessário determinar se existe **valor acrescentado**, se é oferecido um serviço **ou se o único objetivo é obter lucro à custa dos recém-chegados**. 

Então, **podemos identificar os marcadores clássicos do golpe**: o site é conhecido? Existe uma equipe identificada por trás do projeto? A empresa é real, registrada e regulamentada? Estão, **quando prometem-se retornos excepcionais como você nunca viu** Observe também as comunicações que são feitas sobre o projeto: **ele foi incluído em mídias confiáveis** ou só existe em redes pouco conhecidas?



Todas essas perguntas irão ajudá-lo a detectar possíveis golpes Ponzi. Em caso de dúvida, aconselhamo-lo sempre a abster-se de investir se não tiver a certeza da natureza ou fiabilidade de um projeto. 🛑

Quando as promessas parecem boas demais para ser verdade, muitas vezes são. Portanto, seja cauteloso e não ceda às sirenes do “FOMO” para não colocar seus fundos em risco. Também não se esqueça de **NUNCA colocar todos os seus ovos em uma cesta só!** Tenha gerenciamento de risco sempre!

💡 **Conclusão:**

Como puderam observar: a principal causa dos Esquemas / Pirâmides Ponzi, **está no recrutamento de novos usuários / vendedores para a “empresa” ou projeto de criptomoeda.** Com isso, **atente-se as pessoas que estão se esforçando para te convencer de conhecer “tal coisa”**, pois isso não se aplica somente ao mercado cripto.

Em 2017, um amigo me convidou para tomar um “mate / tereré” em sua casa **e eu fui na melhor das intenções!** Quando cheguei ao local, me deparei com um “comício” dele e de seu outro amigo, onde tentaram **“a todo custo”** me convencer de **entrar para a Hinode!**

O esquema foi assim: me apresentaram os produtos medianos da marca **e focaram 90% em me convencer dos benefícios ao fazer parte da empresa:** diziam que os donos eram bilionários e que sorteavam carros de luxo a cada “X” meses – despertando a ambição aos novos recrutas.

Com isso, também diziam que para fazer parte dessa empresa, era necessário comprar um kit de R\$500 e, mensalmente, gastar pelo menos R\$200 em compras pessoais com a empresa, **fora as despesas de revenda que você teria**, mas claro, não deixavam isso evidente. Além disso, **pediam para que eu indicasse três amigos** que teriam interesse em fazer parte do esquema e repassasse seus contatos a eles.

Então, **perceba que irão tentar lhe convencer a entrar nesse Esquema a todo custo: despertando sua ambição**: pois é dito no livro “**neuromarketing**” que a maioria das pessoas compram pela **emoção...** Mas o final da história já conhecemos: perdi o amigo por me recusar a fazer parte deste esquema e, mais tarde, ele e seu colega, desistiram de tudo isso e, hoje, na vida, **fazem atividades muito diferentes da anterior!**

***Feito por Lucas Lippe, o Alien Mafioso!👽**