

فهرست مطالب

درآمد	۱۱
مقدمه	۱۳
فصل اول : کلیات و مباحث مقدماتی	۱۵
۱-۱- بیان مسأله	۱۷
۲-۱- سؤالهای اساسی	۱۷
۳-۱- پیشینه تحقیق	۱۷
۴-۱- ضرورت تحقیق	۱۸
۵-۱- فرضیه‌ها	۱۸
۶-۱- دامنه تحقیق	۱۹
۷-۱- اهداف تحقیق	۱۹
۸-۱- روش تحقیق	۱۹
۹-۱- روش گردآوری اطلاعات	۲۰
۱۰-۱- اهمیت مطالعاتی	۲۰
۱۱-۱- کاربرد تحقیق	۲۱
۱۲-۱- تاریخچه معاملات شبکه‌ای ناسالم (طرح هرمی)	۲۱
۱-۱۲-۱- معاملات هرمی قبل از اینترنتی شدن	۲۱
۲-۱۲-۱- معاملات هرمی بعد از اینترنتی شدن	۲۶
۱۳-۱- بازاریابی به روش تبلیغات سینه به سینه	۳۰
۱-۱۳-۱- نمونه شعارهای شرکت‌های هرمی با عرضه کالا و خدمات	۳۰
۲-۱۳-۱- نمونه شعارهای شرکت‌های هرمی بدون عرضه کالا و خدمات	۳۱
۳-۱۳-۱- نمونه شعارهای شرکت‌های هرمی مبتنی بر عناوین خیرخواهانه	۳۱
۱۴-۱- تعریف قراردادهای هرمی و انواع آن	۳۲
۱-۱۴-۱- «قراردادهایی که به موجب آن هیچ کالا و خدماتی عرضه نمی‌شود» (قراردادهای نوع اول)	۳۲
۱-۱۴-۱- پنتاگونا (شرکت فیوچر استراتژی)	۳۴
۱-۱۴-۱-۱- روش کار پنتاگونا به این شکل است که	۳۴

۶ ماهیت و آثار معاملات هرمی...

- ۳۵-۱-۱-۱۴-۲- مؤسسه اتریشی
- ۳۶-۱-۱-۱۴-۳- شرکت پرایم بانک
- ۳۹-۱-۱۴-۲- طرح‌های هرمی مبتنی بر امور خیریه
- ۳۹-۱-۱۴-۲-۱- شرکت کارگستر ابرکوه:
- ۴۰-۱-۱۴-۲-۲- شرکت کارگشایان انصار الموحدين
- ۴۰-۱-۱۴-۳- زنجیره های گزارشی و نامه‌های زنجیره‌ای
- ۴۲-۱-۱۵- قرارداد‌های بازاریابی هرمی زیر پوشش
- ۴۲-ارائه کالا و خدمات
- ۴۲-۱-۱۵-۱- شرکت گلدکوئیست (کوئیست اینترنشنال)
- ۴۶-۱-۱۵-۲- شرکت گلدماين
- ۴۷-۱-۱۵-۳- شرکت ای. بی. ال EBL
- ۴۷-۱-۱۵-۴- دانشگاه EVU
- ۴۸-۱-۱۵-۵- شرکت کیم برلی (دایموند)
- ۴۹-۱-۱۵-۵-۱- اطلاعاتی درباره این شرکت و محصولات آن
- ۵۱-۱-۱۵-۵-۲- چند نکته در خصوص عملکرد شرکت دایموند
- ۵۸-۱-۱۵-۵-۳- علل عدم ورشکستگی دایموند از زبان مبلغ آن

فصل دوم: وضعیت معاملات هرمی از حیث صحت و بطلان

- ۶۱-۱-۲- حکم اولی و حکم ثانوی
- ۶۴-۲-۲- تأثیر منع حاکم در اعتبار قرارداد
- ۶۵-۳-۲- بررسی شرایط اساسی صحت معاملات
- ۶۶-۱-۳-۲- شرایط عقد
- ۶۶-۲-۱-۳-۱-۱- ایجاب و قبول
- ۶۷-۲-۱-۳-۱-۱- توالی ایجاب و قبول
- ۶۷-۲-۱-۳-۱-۲- تطابق بین ایجاب و قبول
- ۶۸-۴-۲- شروط متعاقدين
- ۶۹-۱-۴-۲- قصد مدلول عقد
- ۶۹-۲-۴-۲- رضا در انشای عقد
- ۷۰-۳-۴-۲- اعتبار تعیین طرف اصلی قرارداد
- ۷۱-۵-۲- شروط مبیع
- ۷۲-۱-۵-۲- لزوم وجود داشتن مبیع

فهرست مطالب □ ۷

۷۲	۲-۵-۲- مالیت
۷۳	۳-۵-۲- معلوم نمودن مورد معامله با وصف
۷۴	۴-۵-۲- اعتبار امکان تسلیم
۷۵	۶-۲- فقدان برخی از ارکان عقود در قراردادهای هرمی
۷۵	۱-۶-۲- ایجاب عام قابل ترکیب با قبول های نامحدود
۷۶	۲-۶-۲- تعیین محدوده ی زمانی برای یافتن مشتری
	۳-۶-۲- عدم استقلال ایجاب حق جذب مشتری از ایجاب شرکت به
۷۶	فروش محصول
۷۷	۴-۶-۲- عدم تعیین زمان برای پرداخت اقساط ثمن
۷۹	۵-۶-۲- عدم مشروعیت جهت قرارداد هرمی
۸۰	۶-۶-۲- تعیین وارث در قرارداد بازاریابی هرمی
۸۲	۷-۲- ماهیت قراردادهای بازاریابی هرمی از دیدگاه فقه امامیه
۸۲	۱-۷-۲- اکل مال به باطل
۸۵	۲-۷-۲- معامله ی غرری و غرر در قراردادهای بازاریابی هرمی
۸۵	۱-۲-۷-۲- معامله ی غرری
۸۸	۲-۲-۷-۲- غرر در قرارداد بازاریابی هرمی
۸۹	۳-۷-۲- قمار و بخت آزمایی
۸۹	۱-۳-۷-۲- رابطه ی قمار و برد و باخت
۹۰	۲-۳-۷-۲- صدفه و شانس
۹۱	۳-۳-۷-۲- عدم لزوم بازی با آلات ویژه قمار برای صدق عنوان قمار
۹۲	۴-۳-۷-۲- فلسفه قمار
۹۳	۵-۳-۷-۲- قمار در قرارداد بازاریابی هرمی
۹۴	۶-۳-۷-۲- شباهت قراردادهای بازاریابی هرمی به بخت آزمایی
۹۵	۴-۷-۲- معامله ضرری و ضرر در قراردادهای بازاریابی هرمی
۹۵	۱-۴-۷-۲- معامله ضرری
۹۷	۲-۴-۷-۲- ضرر در قراردادهای بازاریابی هرمی
۹۸	۵-۷-۲- کلاهبرداری
۱۰۰	۱-۵-۷-۲- عناصر جرم کلاهبرداری و اجزای آن
۱۰۰	۱-۱-۵-۷-۲- عنصر مادی
۱۰۰	۲-۱-۵-۷-۲- رکن روانی یا عنصر معنوی
۱۰۲	۲-۵-۷-۲- کلاهبرداری در طرح های هرمی

- ۱-۲-۵-۷-۲- نوید کسب درآمدهای هنگفت و امیدوار ساختن به
 ۱۰۲..... امور غیر واقعی
- ۲-۲-۵-۷-۲- ادعای به سود رسیدن همه افراد و عدم اشباع این
 ۱۰۳..... سامانه‌ها
- ۳-۲-۵-۷-۲- دروغ پردازی
 ۱۰۴.....
- ۴-۲-۵-۷-۲- جعل مهر و امضای مراجع تقلید
 ۱۰۵.....
- ۶-۷-۲- استیفای نامشروع
 ۱۰۵.....
- ۱-۶-۷-۲- استیفای نامشروع در قراردادهای بازاریابی هرمی
 ۱۰۷.....
- ۱-۱-۶-۷-۲- ادعای قانونی بودن
 ۱۰۸.....
- ۲-۱-۶-۷-۲- کلاهبرداری سنتی و مدرن
 ۱۰۹.....
- ۷-۷-۲- تدلیس در طرح های هرمی
 ۱۱۰.....
- ۱-۷-۷-۲- شرایط تحقق تدلیس
 ۱۱۲.....
- ۲-۷-۷-۲- اشتباه در خود موضوع معامله در قراردادهای هرمی
 ۱۱۳.....
- ۳-۷-۷-۲- اشتباه و تدلیس در حقوق ایران
 ۱۱۶.....
- ۸-۲- تحلیل حقوقی و بررسی قوانین مربوط به طرح های هرمی در ایران و
 ۱۲۰..... آمریکا
- ۱-۸-۲- برخی از قوانین مربوط به طرح های هرمی در ایالات متحده
 ۱۲۰..... آمریکا
- ۲-۸-۲- معاملات هرمی در قوانین موضوعه ایران
 ۱۲۴.....
- ۱-۲-۸-۲- بررسی قوانین و مقررات پیش از الحاقیه مصوب
 ۱۳۴..... ۱۳۸۴/۱۰/۱۴
- ۲-۲-۸-۲- قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء و اختلاس و
 ۱۲۴..... کلاهبرداری مصوب ۱۳۶۷
- ۳-۲-۸-۲- قانون یکسان سازی تشریفات ورود و خروج کالا
 ۱۲۸.....
- ۴-۲-۸-۲- قانون مجازات اخلاالگران در نظام اقتصادی کشور با
 ۱۳۰..... الحاقیه مصوبه ۱۳۸۴
- ۳-۸-۲- بنگاه، مؤسسه، شرکت یا گروه
 ۱۳۳.....
- ۱-۳-۸-۲- بنگاه
 ۱۳۳.....
- ۲-۳-۸-۲- مؤسسه
 ۱۳۳.....
- ۳-۳-۸-۲- شرکت
 ۱۳۴.....

فصل سوم: آثار و پیامدهای مخرب طرح های هرمی	۱۳۷
۱-۳-۱- دلایل ناکامی اکثریت رده‌های آخر هرم	۱۳۹
۱-۳-۱- محدود بودن داوطلب عضویت در شرکت	۱۴۰
۱-۳-۲- ارزش مصرفی نداشتن کالاهای ارائه شده	۱۴۰
۱-۳-۳- نامحدود بودن کالاهای ارائه شده توسط شرکت	۱۴۰
۲-۳-۲- بروز تنش‌های اجتماعی	۱۴۱
۱-۳-۲- سرطان تجارت جهانی در کشورهای مختلف:	۱۴۲
۲-۳-۲- مورد بزرگ روسیه	۱۴۴
۳-۳- خروج ارز مصداق بارز آسیب‌های جبران ناپذیر اقتصادی	۱۴۶
۳-۴- باز ماندن جوانان از فعالیت های سالم و بکارگیری سرمایه های مالی،	
ضد منافع ملی	۱۴۷
۳-۵- افول اخلاق فردی و روابط اجتماعی	۱۴۸
۳-۶- نمایش غلط از واقعیات و اطلاعات:	۱۵۰
۳-۷- هدر رفتن سرمایه عمر	۱۵۱
۳-۸- اختلال نظام و قراردادهای هرمی	۱۵۲
۳-۸-۱- حفظ نظام	۱۵۳
۳-۸-۲- نظم عمومی و اخلاق حسنه	۱۵۴
۳-۹- بطلان معاملات هرمی به دلیل ممنوعیت قانونی	۱۵۶
نتیجه‌گیری و پیشنهادها	۱۶۱
منابع	۱۶۵