



Агентство Республики
Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка



Академия
комплаенс



Федеральный Фонд по
защите прав вкладчиков и
акционеров Российской
Федерации

Эффективные меры по противодействию финансовым пирамидам

Шагдаров Максат Амзеевич
Начальник управления противодействия злоупотреблениям на финансовом рынке
Департамента методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций,
Тренер Академии комплаенс, CAMS

Москва, октябрь 2020г.

Понятие «финансовая пирамида»

Финансовая пирамида – незаконная деятельность по извлечению дохода без использования привлеченных средств на предпринимательскую деятельность, перераспределение данных активов и обогащение одних участников за счет взносов других.



Риски и угрозы, связанные с финансовыми пирамидами

- дестабилизация в банковской системе в связи с оттоком денежных сбережений населения;
- давление на курс обмена национальной валюты в связи с ростом спроса на приобретение иностранной валюты;
- отток капитала за рубеж;
- коррупция;
- возможность финансирования преступных террористических групп;
- отмывание денег;
- теневая экономика;
- негативное воздействие на торговую деятельность;
- уклонение от уплаты налогов;
- потеря доверия населения к финансовой системе страны;
- высокая финансовая нагрузка на наиболее социально незащищенные слои населения (пенсионеры, безработные).

Признаки финансовых пирамид

- отсутствие лицензии/разрешения на осуществление деятельности на финансовом рынке;
- отсутствие собственных средств, недвижимого имущества;
- обязательный вступительный взнос;
- отсутствие гарантии сохранности вложений;
- обещание высокой доходности;
- массированная реклама в СМИ, социальных сетях;
- организация бизнеса на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора) формируется за счет инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников;
- внесение денег наличными или на карточный счет физического лица;
- и другие.

Схемы финансовых пирамид

1. Компания предлагает приобрести ювелирные изделия либо сертификаты («кэшбэк» от 104% до 520%)
2. Договоры по осуществлению бесплатных туров /путешествий в разные точки мира
3. Компания, под видом микрофинансовой организации предлагает выкупить у клиентов движимое или недвижимое имущество
4. Компания предлагает услуги по погашению займа перед банком или микрофинансовой организацией
5. Компания предлагает пройти обучение по проведению операций на рынке ценных бумаг
6. Создается потребительский кооператив и привлекаются участники для получения займа на приобретение недвижимости.

Ситуация в Казахстане

Общая сумма причинённого материального ущерба по оконченным уголовным делам за 2017-2020 годы составила свыше 8,8 млрд тенге

6,341 млрд тенге – в 2017 году

1,863 млрд тенге – в 2018 году

1,592 млрд тенге – в 2019 году

50,798 млн. тенге – за 2 месяца 2020 года

Из 8,8 млрд тенге потерпевшим удалось возместить лишь около 400 млн тенге (менее 5% от общей суммы ущерба)

Меры по минимизации рисков и угроз

Усиление взаимодействия государственных органов и частного сектора в части:

- обмена информацией о компаниях, имеющих признаки финансовых пирамид и передачи такой информации в правоохранительные органы
- блокирования доменных имен финансовых пирамид
- информирования общественности о мошеннических схемах/схемах финансовых пирамид
- повышения финансовой грамотности населения

Шагдаров Максат Амзеевич
Maxat.Shagdarov@finreg.kz

моб.: +7 701 722 05 35
раб.: +7 727 237 10 50

<http://becompliance.kz>

Thank
You

