



Остерегайтесь телефонного мошенничества и мошенничества в социальных сетях

Участились случаи, когда мошенники по телефону или в социальных сетях обращаются к гражданам, предлагая купить ценные бумаги или вложить деньги на фондовом рынке. При этом мошенники обещают большие доходы и используют наименование Казахстанской фондовой биржи (KASE).

Биржа призывает граждан быть бдительными и не попадаться на уловки злоумышленников.

KASE официально заявляет о том, что она никогда не предлагает физическим или юридическим лицам собственные услуги с непосредственным участием Биржи или ее работников для приобретения ценных бумаг или других активов на биржевых рынках.

KASE является организатором торгов и напрямую взаимодействует только с финансовыми организациями (банками и брокерскими организациями), предоставляет возможность им подключаться к торговой системе Биржи, подавать заявки и заключать сделки. Организации, которые могут напрямую подключаться к торговой системе Биржи и заключать в ней сделки являются членами Биржи. Список членов Биржи с указанием категорий членства и контактной информацией опубликован на сайте KASE по ссылке: <https://kase.kz/ru/membership/#brokers>.

Будьте внимательны при контактах с брокерскими организациями. Именно они обслуживают частных инвесторов и именно брокерские организации могут совершать операции в торговой системе Биржи от имени частных клиентов. При этом мошенники часто действуют от имени таких организаций.

Помните! Прежде чем доверять деньги кому-либо и давать поручения от вашего имени совершать какие-либо сделки, убедитесь в подлинности такого лица. При возникновении любых подозрений, отказывайтесь от дистанционных контактов и обратитесь в офис банка или брокерской организации.

Как действует большинство мошенников? Они используют достаточно распространенную схему: обращаются к гражданам через популярные мессенджеры WhatsApp, Telegram, социальные сети, электронную почту, используют "холодные" звонки. При этом данные лица представляются сотрудниками Биржи или брокерской организации и предлагают вкладывать деньги в ценные бумаги. Взамен злоумышленники обещают потенциальной жертве высокий инвестиционный доход, консультирование, сопутствующие услуги, для чего просят перевести различные суммы на якобы брокерские счета.

После перевода денег мошенники сотрудничают с клиентом до того момента, когда он изъявляет желание частично или полностью вывести свои средства из брокерского счета. Затем у "вкладчиков", как правило, возникают сложности в коммуникациях с лжеброкерами. Более того, в большинстве случаев злоумышленники требуют внести дополнительные суммы для того, чтобы вывести сразу всю сумму ранее вложенных средств.

В целях сохранности личного имущества и защиты от мошенников Биржа рекомендует казахстанцам руководствоваться следующими простыми правилами.

Первое, на что важно обратить внимание: у банка и у брокера должна быть лицензия.

Банки и брокеры работают только на основании лицензии уполномоченного органа – Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР). Деятельность финансовых посредников строго регламентируется Гражданским кодексом РК, Законом РК "О рынке ценных бумаг" и другими нормативными правовыми актами РК. **Каждый банк и брокер вправе обслуживать клиента только на основании договора с этим клиентом.**

Второе, убедитесь, что данный банк или брокер действительно существует и может обслуживать клиентов.

Все банки и брокеры, которые могут обслуживать физических лиц, указаны в списках лицензиатов или участников торгов Биржи. Проверьте наличие банка или брокера на сайте АРРФР и KASE. Обратитесь в офис банка или брокерской организации или позвоните в его колл-центр самостоятельно.

Необходимо понимать, что, вкладывая свои средства на фондовом рынке, инвестор не застрахован от рыночных рисков и в результате может как получить доход, так и понести убытки. Поэтому брокер не должен и не имеет право гарантировать клиенту получение высокого инвестиционного дохода и (или) отсутствие убытков по инвестициям.

Если вы столкнулись с любым видом финансового мошенничества, рекомендуем обращаться по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка по номеру горячей линии +7 (727) 237 10 00. Со списком организаций, имеющих признаки нелегальной деятельности можете ознакомиться по следующей ссылке <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/266321?lang=ru>.

С целью возмещения ущерба и привлечения виновных лиц к ответственности, пострадавшим от мошеннических действий лицам, рекомендуем обращаться в правоохранительные органы Республики Казахстан.