

1. Сотні мільйонів гривень шахраї залучають від українських громадян в свої сумнівні фінансові проекти
2. Затримки із вдосконаленням фінансового законодавства призводять до існування “сірих зон”, вільних від регулювання і без будь-яких гарантій виплат та відповідальності учасників
3. Відсутність повноцінних фінансових інструментів, доступних українським інвесторам, створює шахраям велике поле для діяльності
4. Бінарні опціони, forex трейдинг, криптобіржі, мікрокредитування, активи в управління — ринки, проекти на яких мають змушувати інвестора більш зважливо та обґрунтовано приймати інвестиційні рішення
5. НКЦПФР попереджає про значні ризики втрати всіх коштів, інвестованих в перераховані та інші подібні проекти.

Сотні мільйонів гривень українських громадян щороку залучають ініціатори ризикованих фінансових проектів. Повна або часткова втрата цих грошей вкладниками є логічним результатом нерозважливої поведінки інвесторів, існування “сірих зон”, яке не регулює національне законодавство, та відсутності повноцінних фінансових інструментів.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку інформує про критерії, яким має відповідати учасник фінансового ринку, та попереджає про ознаки можливого шахрайства, наслідком чого є значні ризики втрати всієї суми вкладених грошей.

Аналіз проведено на основі актуальної рекламної активності, спрямованої на залучення коштів інвесторів, та відкритих джерел інформації (форуми, ЗМІ, звернення громадян).

Більшість з рекламованих останнім часом проектів побудована за принципом фінансових пірамід. Тобто доходи перших інвесторів забезпечуються внесками нових учасників.

Переважає кількість фірм, які надають послуги з торгівлі на фінансових ринках, мають реєстрацію в зонах з пільговим оподаткуванням. Контактні юридичні особи та бенефіціари є резидентами таких країн як Сейшельські острови, ОАЕ, Британські Віргінські острови, Кіпр, Сент-Вінсент та Гренадини, республіка Вануату.

## НКЦПФР: попередження інвесторам

Добавил(а) Administrator  
11.02.19 00:00 -

---

Міжнародна реєстрація брокерів слугує умовній “легалізації” їхніх послуг в Україні. Часто, в якості додаткових ознак “доброчесності”, може виступати сертифікат ЦРВФР (Росія) та членство в добровільних міжнародних товариствах з контролю за взаємовідносинами трейдерів і брокерів.

Інколи проект взагалі не має жодних реєстраційних документів, або має сфальсифіковані документи.

Публічні особи, які представляються керівниками таких проектів, фактично є найманими акторами, бо жодним формальним чином вони не залучені в ці проекти.

Активність таких проектів сконцентрована переважно в мережі Інтернет, використовується режим онлайн обслуговування без особистих зустрічей та контактів.

В більшості випадків проект не провадить жодної реальної інвестиційної діяльності. Відтак, інвестор не набуває права власності на жодні активи, крім “сертифікатів” чи “валюти” самого проекту.

*Декілька прикладів діючих та вже закритих скам проектів:*

### Бінарні опціони

Брокери, які надають послуги торгівлі бінарними опціонами (бінарний опціон – опціон, який в залежності від виконання певних умов в обумовлений час або забезпечує фіксований розмір доходу (премію), або не приносить нічого):

– торгівельна платформа «Binomo» (зосереджена на інвесторах з країн СНД),

## НКЦПФР: попередження інвесторам

Добавил(а) Administrator  
11.02.19 00:00 -

---

– Olymp Trade. Брокер зареєстрований в 2014 році. До теперішнього моменту має понад 1,6 млн активних користувачів з різних країн світу, в тому числі і з України.

– IQOPTION LTD (контактна адреса: Hinds Building, Kingstown, St. Vincent and Grenadines).

Більшість регуляторів розвинених країн вважають, що бінарні онлайн-платформи вводять користувачів в оману, коли обіцяють величезні виграші при обмеженому ризику. В реальності користувачі втрачали всі гроші протягом декількох днів або максимум тижнів, натомість ініціатори проектів отримували прибуток.

Деякі країни повністю заборонили торгівлю бінарними опціонами, деякі країни заборонили її для масового ринку, через складність та незрозумілість процесів.

Там, де ця діяльність дозволена, регулятори встановили безліч правил, обмежень, навіть особливого характеру процедуру реєстрації, яка передбачає авторизацію інвестиційних продуктів, якими брокери торгують.

На практиці жодна інтернет-платформа, брокер або інша подібна організація не мають таких реєстрацій.

### Forex Трейдинг

Найбільш поширена в Україні фінансова послуга, яка не регламентована законодавством та має багато прикладів зловживання та шахрайства.

MMCIS – найвідоміша шахрайська платформа, яка пропонувала послуги forex трейдингу громадянам України та країн СНД. Прикриваючись масивним маркетингом, за фактом ця компанія займалася лише збором коштів у інвесторів. Втрати інвесторів в Україні можуть досягати десятків мільйонів доларів лише від цього проекту.

За різними оцінками, загалом в Україні від шахрайства форекс брокерів втрати інвесторів оцінюються від 50 до 200 млн доларів.

Найбільш відомими методами введення інвесторів в оману є: управління коштами інвестора брокерами ("результатом" такого управління є повна втрата грошей); надання доступу до власного програмного забезпечення, що фактично симулює реальні операції на ринку форекс або маніпулює з даними проти інвестора на користь брокера; забезпечення доходів інвесторів внесками нових учасників та відповідно, рано чи пізно, повна зупинка виплат.

Багато торгових платформ мають спеціальний інструментарій для надання власнику капіталу можливості зовнішнього постійного контролю за станом рахунку, який знаходиться в довірчому управлінні трейдера. Це, звичайно, зменшує можливості шахрайських дій, але ніяк не впливає на розв'язання юридичних проблем в спірних ситуаціях. І, знову ж таки, не сприяє поверненню коштів.

Поряд з брокерами, які зловживають на ринку форекс, пропонують свої послуги компанії, які роками напрацьовували свою репутацію. Це, зокрема, банки або їхні дочірні компанії, такі як Альфа-Форекс чи Форекс Брокер Укргазбанк.

З серпня 2012 року Нацбанк України прийняв Постанову № 327, згідно з якою виключно банки отримують право надавати послуги з арбітражних операцій з валютами та банківськими металами на умовах маржинальної торгівлі, а також проводити подібні операції в своїх цілях. Постанова містить пряму заборону на проведення подібних операцій для небанківських установ (юридичних осіб та приватних підприємців).

Діяльність організацій, зареєстрованих за межами України, вказана постанова не регламентує. З березня 2015 року в парламенті України під номером 2290 зареєстровано проект закону, що регламентує діяльність форекс-дилерів на території України.

Фінансово-інвестиційні проекти (торгівля на криптобіржах, залучення коштів на мікрокредитування, тощо)

З популяризацією криптоактивів активізувалися й шахрайські проекти, які залучають кошти інвесторів як в індивідуальні блокчейн проекти, так і пропонують управління активами. Ініціатори гарантують стабільний прибуток в сотні відсотків річних.

Скам проекти, пов'язані з інвестиціями у криптоактиви, є одними з найбільших за втратами грошей інвесторів. В останні декілька місяців закрились такі проекти як:

Cashberry – торгівля на найбільших світових біржах криптовалю, інвестиції у власну криптовалюту Cashberry, взаємне кредитування, торги по банкрутству, торгівля на ринку Forex. Cashberry залучало кошти від інвесторів під власне управління та пропонувала гарантований дохід до 600% річних.

У листопаді 2018 року одна з найбільших пірамід останніх років припинила діяльність та, звичайно ж, виплати. Заборгованість перед інвесторами з пост-радянських країн оцінюють в розмірі 50-100 млн доларів.

StartCom – проект, який, як заявляли, “інвестує в майбутнє”, вибираючи стартапи на основі блокчейн з усього світу. Обіцяний дохід – від 1,5% щодня, або до 550% річних.

У серпні 2018 року проект припинив виплачувати кошти за зобов'язаннями та через місяць згорнув роботу.

FTC – обіцяє дохід до 500% річних, через управління активами клієнта. Компанія досі є діючою. За інформацією на її веб сайті, залучила кошти 7700 інвесторів.

Wallie – проект, яка відкрито позиціонує себе як фінансова піраміда. Обіцяний дохід – до 550% річних. Проект досі діє.

## **НКЦПФР: попередження інвесторам**

Добавил(а) Administrator  
11.02.19 00:00 -

---

Компанії, які пропонують послуги з інвестування у цінні папери та управління активами без відповідних офіційних дозволів

FIBO Group пропонує інвестувати в цінні папери на американських фінансових ринках з можливістю кредитного плеча від 1 до 4.

RoboForex пропонує вигідні умови торгівлі CFD на американські, німецькі та швейцарські акції.

Спеціалізовані проекти, на зразок Get4me, який пропонує інвестувати у акції власного месенджера, а за певний час обіцяє викупити ці акції в разі дорожче.

Вищенаведені приклади – лише частина проектів, які існують в онлайн мережі і створені для залучення коштів українських громадян.

Не існує жодних гарантій виплат, прозорих механізмів інвестування, умов відповідальності проектів перед інвесторами, відповідності заявленим умовам інвестування.

Натомість, є висока вірогідність повної втрати грошей інвестором.

НКЦПФР попереджує про ці ризики та закликає інвесторів проявляти зваженість в своїх інвестиційних рішеннях.