

Е - КНИГА

ФИНАНСИСКИ ИЗМАМИ ВО



Колку е силна регулацијата во Швајцарија
и како се заштитени луѓето?



www.darkopankov.ch

+41 79 901 13 38

Финансиски измами

Кога ги инвестирате вашите заработени пари, треба да бидете многу внимателни да не настрадате од финансиски измамници. Вообичаено, тие ветуваат дека ќе добиете многу висок принос на пари со многу мал ризик. Тие, исто така, убедуваат дека не се потребни вештини, време или напор за да се добие висок принос, или дека можете да се збогатите од „седење дома“ на брз и лесен начин.

Ваквите начини на брзо богатење се често рекламирани во списанијата, весниците и другите медиуми, а исто се промовираат и на интернет преку е-поштата и спам-пораки и се нудат преку директни повици на телефон или СМС.

Некои од карактеристиките на финансиските измами се:

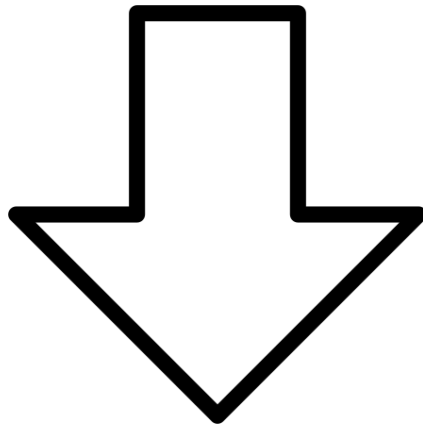
- Ветување за висок принос од 20-30% месечно со мал ризик или без ризик;
- Специјална понуда во ограничен и краток временски период само за да ве намамат веднаш да се регистрирате;
- Понуда за работа во друга земја, а не можете да го потврдите статусот на фирмата што ја понудила работата во кое било регулаторно тело;
- Барање да дадете доверливи информации, како што е бројот на вашата трансакциска сметка, лична карта, пасош и сл.

Што мора да направите кога ќе дојдете до привлечна понуда за брзо богатење?

- Златното правило е да не бидете алчни и да избегнувате донесување моментални избрзани одлуки. Секогаш проверувајте со пријателите, семејството и со професионалците дали таквите можности за инвестирање се вистински или не;
- Дознајте повеќе за понудата пред да одлучите да инвестирате. Бидете претпазливи за инвестиција којашто нуди висок поврат, низок ризик и без инвестициски трошоци, бидејќи е малку веројатно дека еден бизнис може да ги обезбеди сите овие предности;
- Дури и ако инвестициската понуда е воведена или препорачана од некој кој многу добро го познавате или член на семејството, секогаш треба да се потсетиме на намерата зад понудата, бидејќи нема лесна инвестиција којашто може брзо да обезбеди многу пари;
- Бидете свесни дека не сакате да направите нелегална инвестиција. Таквата инвестиција е исклучително ризична и ќе бидете обвинети за незаконско инвестирање.

- Проверете дали компанијата или лицето што ја нуди инвестицијата е регистрирано и регулирано од надлежните институции. Во Швајцарија, на пример, можете да проверите дали финансискиот посредник е под надзор на FINMA;
- Никогаш не испраќајте пари однапред на непознати лица или компании, особено ако плаќањето се бара преку необични методи (криптовалути, gift cards, странски сметки);
- Доколку се сомневате дека сте цел на измама, веднаш контактирајте ја вашата банка и надлежните органи, и прекинете секаква комуникација со лицето или компанијата.

Кои се најчестите 7 измами во Швајцарија?



Најчестите 7 финансиски измами во Швајцарија (2025)



Лажни полицајии

Повик од „полицаец“ или институција
Ти велат дека твојата сметка е компрометирана
Бараат пари / картичка / кодови

- 10 милиони CHF украдени од 2023 во Швајцарија

Фишинг (SMS / лажни веб-страници)

Лажни мејлови (банка, Twint, пошта, даноци)
Лажни SMS (накст, казна, данок)
Лажни страници идентични на вистинските

Повеќе од 20'000 лажни страници откриени

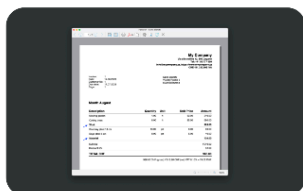


Инвестициски измами

Ветување: висок принос без ризик
Реклами со познати личности (лажни)
Фиктивни платформи

Лажни банкарски повици

Бројот што го гледаш = бројот на твојата банка
Тие веќе имаат информации за тебе
Те тераат да потврдиш трансакција



Лажни фактури / лажни казни

SMS или мејл: „имаш казна за плаќање“
Или фалсификувана фактура од фирма
Присок + ипост = плаќање

Лажни билети и настани

Лажни билети за концерти / транспорт
SMS со линк за плаќање

Измами со огласи

Лажни продавачи или купувачи
Производите никогаш не се испраќаат
Лажни линкови за плаќање

Совет

Не отворај линкови од SMS од непознати броеви

Подигни ја свеста... измамите денес изгледаат како реалност

[darko.dpconseil](#)
[Dimitar Paskov | Советник за Организационно Програмирање](#)
[+41 79 901 13 26](#)
[www.darkopaskov.ch](#)

Регулација во Швајцарија

Во Швајцарија, **сигурноста** на финансискиот систем е една од **највисоките во светот**, токму поради строгата регулација и контрола од страна на **FINMA (Швајцарска управа за надзор на финансиските пазари)**. Оваа институција има клучна улога во надгледувањето на банките, осигурителните компании, инвестициските фондови и сите финансиски посредници, со цел да обезбеди транспарентност, стабилност и заштита на клиентите. FINMA поставува јасни правила што секоја компанија мора да ги почитува – од начинот на кој ги управува средствата, до начинот на кој комуницира со клиентите.

На пример, кога некој финансиски советник или компанија ви нуди инвестиција во Швајцарија, тие мора да имаат дозвола за работа и да бидат регистрирани. Како клиент, вие имате можност да го проверите тоа јавно – дали фирмата или лицето навистина постои, дали е регулирано и дали има право да нуди такви услуги.



Оваа транспарентност значително го намалува ризикот од измами. Ако некој ви ветува брза заработка, но не може да се најде во регистрите на FINMA или избегнува да даде јасни информации за својата лиценца – тоа е силен аларм дека станува збор за потенцијална измама.

На крај, најголемата заштита што ја имате како инвеститор е комбинацијата од регулацијата (како што е FINMA) и вашата сопствена информираност. Кога ги користите официјалните регистри, поставувате прашања и соработувате само со

проверени професионалци, значително ги намалувате шансите да станете жртва на финансиска измама.



(Stefan Walter - извршен директор на FINMA)
предупредувања против него.

Покрај тоа, важно е да се разбере дека улогата на FINMA не е само да казнува, туку и превентивно да делува за да спречи проблеми пред тие да се случат. FINMA редовно објавува предупредувања за сомнителни компании и листи на субјекти кои работат без дозвола. Ова значи дека како клиент, имате дополнителен слој на заштита – не само што можете да проверите дали некој е регистриран, туку Слика можете и да видите дали веќе постојат

Во пракса, ова функционира вака: доколку некој ве контактира преку телефон, е-пошта или социјални мрежи и ви нуди „ексклузивна инвестиција“, првиот чекор не треба да биде да вложите пари, туку да направите проверка. Само неколку минути истражување може да ви заштедат илјадници франци. Во Швајцарија, оваа култура на проверка и транспарентност е дел од финансиската писменост – луѓето не инвестираат на слепо, туку се потпираат на официјални информации и регулирани структури.

Исто така, регулираните компании имаат обврска да работат со јасна документација. Тоа значи дека секоја понуда мора да биде објаснета: каде се инвестираат парите, кој е ризикот, кои се трошоците и каков е очекуваниот принос на долг рок. Ако некој избегнува да ви даде писмен договор или ве убедува дека „нема потреба од документација“ – тоа е уште еден сериозен знак за опасност. Во швајцарскиот систем, сериозните инвестиции секогаш одат со јасни договори и транспарентни услови.

Дополнително, треба да се нагласи дека сигурноста не значи дека нема ризик. Дури и во најрегулираните системи, како швајцарскиот, инвестициите секогаш носат одреден степен на ризик. Разликата е во тоа што ризикот е јасно дефиниран, објаснет и контролиран. Регулираните институции не кријат информации и не манипулираат со очекувањата – тие ви помагаат да донесете информирана одлука.



РЕГУЛАЦИЈА

FINMA



ДАРКО ПАНКОВ

Експерт за осигурување и финансии

DP CONSEIL ASSURANCES

Регистриран во **FINMA** од 2021 год



Види детали на линкот: [FINMA - Darko Pankov | DP Conseil](#)

