25.04.2022-ғы № 05-0-07/1589 шығыс хаты

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ ДАМЫТУ АГЕНТТІГІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

2022 ж.25.04.№05-0-07/1589

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»

А15С9Т5, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

Қазақстан Республикасы
Парламенті Мәжілісі депутаттарына

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) «MUDARABAH CAPITAL» ЖШС компаниясының қызметіне және халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру бойынша Агенттіктің жүргізіп жатқан жұмысына қатысты 14.04.2022 ж. №ДЗ-131 депутаттық сауалын қарап, мынаны хабарлайды.

Агенттік алаяқтыққа және қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл шеңберінде Агенттік Төрағасының 2020 жылғы 7 қазандағы № 388 бұйрығымен ведомствоаралық жұмыс тобы (бұдан әрі – ВАЖТ) құрылды, оның құрамына Агенттіктің, Ұлттық Банктің, Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының, Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігінің, Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігінің және Қазақстан Республикасы Ақпарат және қоғамдық даму министрлігінің өкілдері кірді.

ВАЖТ шеңберінде мемлекеттік органдардың өзара іс-қимылы бойынша іс-шаралар жоспары және Алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл бойынша кең ауқымды түсіндіру-алдын алу іс-шараларын жүргізу бойынша медиа-жоспар әзірленді және бекітілді.

2020 жылғы қазанда Агенттік мына ұйымдардың күдікті қызметін анықтады: «MUDARABAH CAPITAL» ЖШС және «ASTEX.KZ» ЖШС. Процессуалдық шешімді одан әрі қабылдау үшін Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі Қаржылық мониторинг комитетінің экономикалық тергеу қызметінің және Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігінің атына 27.10.2020ж. №06-0-08/113-ҚПҚ хатпен тиісті ақпарат жіберілді. Осылайша, Агенттік алғашқы кезеңдерде құқық қорғау органдарын ақпараттандыру бойынша тиісті жұмыс жүргізді.

Сонымен қатар, 2021 жылдың қазан айында Агенттік лицензияланбаған қызмет белгілері бар ұйымдар тізімін жариялау алгоритмін бекітті. Аталған тізім Агенттіктің сайтында орналастырылған және бүгінгі күні оған **121** субъект, оның ішінде қаржы пирамидасының белгілері бар **56** ұйым және **65** заңсыз инвестициялық делдал (жалған брокерлер) енгізілген, Агенттік олардың қызметінде заңсыз қызмет белгілерін анықтаған. Тізім тұрақты негізде жаңартылып отырады және жеке және заңды тұлғалардың шағымдары мен өтініштері, сондай-ақ құқық қорғау органдарының сұратулары негізінде

26.04.2022 Копия электронного документа.

қалыптастырылады. Бұл тізіммен Агенттіктің сайтында танысуға болады.

Анықтама үшін:

Қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша мемлекеттік органдардың өзара іс-қимылы жөніндегі іс-шаралар жоспарын орындау шеңберінде Агенттік 2021 жылы ІІМ-ге 135 субъект, ҚМА-ға 73 субъект және Бас прокуратураға 5 субъект бойынша ақпарат жіберді. 2022 жылдың басынан бастап екінші деңгейдегі банктерден алынған ақпаратты қоса алғанда, 13 субъект бойынша ҚМА-ға және 28 субъект бойынша ІІМ-ге ақпарат жіберілді.

ҚР Үкіметінің 2020 жылғы 30 мамырдағы №338 қаулысымен бекітілген Қаржылық сауаттылықты арттырудың 2020-2024 жылдарға арналған тұжырымдамасының іс-шаралар жоспарының 6-тармағында халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру, оның ішінде алаяқтыққа және қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл бойынша кең ауқымды ақпараттық-түсіндіру жұмысын жүргізу көзделген.

Тұжырымдаманы, Медиажоспарды және 2022 жылға арналған алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл жөніндегі бірлескен іс-шаралар кешенін (бұдан әрі – Жол картасы) іске асыру үшін Агенттік жүйелі негізде мынадай құралдарды пайдалана отырып, ақпараттық-түсіндіру жұмысын жүргізеді:

1. Агенттіктің интернет – ресурстары. 2020 жылдан бастап 2022 жылғы 22 сәуірдегі жағдай бойынша Агенттіктің www.gov.kz ресми интернет-ресурсында және Fingramota.kz оқыту сайтында алаяқтыққа және қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбы бойынша **344** материал жарық көрді, бұл қаржылық сауаттылық бойынша жарияланымдардың жалпы санының 30%-дан астамын құрайды (1121 материал). Олардың негізінде БАҚ-та **759**, оның ішінде өңірлік БАҚ-та **306** жарияланым шықты.

Fingramota.kz сайтында **«Абайлаңыз, алаяқтар»** мамандандырылған бөлім жұмыс істейді (жалпы саны – 8 бөлім), онда мемлекеттік және орыс тілдерінде мынадай тақырыптар бойынша **108**-ден астам материал орналастырылған: *«Қаржы пирамидасын қалай тануға болады?», «Сақ болыңыз, алаяқтар. Қаржы пирамидасының құрығына түсіп қалмаңыз?», «Чек-парақ «Қаржы пирамидасын қалай әшкерелеуге болады», «Қаржылық алаяқтық пен қаржы пирамидаларының негізгі схемалары», «Сізге біреу кредит ресімдесе, не істеу керек», «Қаржы пирамидалары құқық қорғау органдарынан әлеуметтік желілерде жасырынуға тырысады», «Карттарды қаржы алаяқтарынан қалай қорғауға болады», «Өз балаларыңызды алаяқтардан қалай қорғауға болады», «Өз телефоныңызды қаржы алаяқтарынан қалай қорғауға болады?», «Алаяқтар дауыстық роботтардың көмегімен қалай шабуыл жасайды» және басқалар.*

Fingramota.kz сайтын пайдаланушылардың жалпы саны күннен-күнге өсуде, ол 2022 жылдың басына 84 мыңнан астам адамды құрады (өткен жылмен салыстырғанда 25%-ға өсу), қаралым саны – 72 355.

2. Әлеуметтік желілердегі ақпараттық кампаниялар. 2020 жылдан

бастап 2022 жылғы 22 сәуірдегі жағдай бойынша Facebook, Instagram, Telegram және басқа да әлеуметтік желілердегі @FinGramota- ның ресми аккаунттарында алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс- қимыл бойынша жалпы саны **1,7 млн** астам қаралымды қамтыған **1,2 мыңнан** астам пост орналастырылды – бұл посттардың жалпы санының үштен бірінен астам құрайды (жалпы саны-3,5 мың пост, 5 млн астам қаралым). Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасымен және Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі агенттігімен бірлесіп Telegram https://t.me/finprava арнасын толтыру жалғасуда, 2020 жылдан бастап осы күнгі жағдай бойынша **251** пост жарияланды.

3. Әлеуметтік желілерде оқыту іс-шараларын және тікелей эфирлерді өткізу. 2020 жылдан бастап 2022 жылғы 22 сәуірдегі жағдай бойынша Агенттік «Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы» ЗТБ, қаржы ұйымдары, Enactus Kazakhstan жастар қозғалысымен, Қазақстанның жоғары оқу орындарының қауымдастығымен бірлесіп, халықтың әртүрлі топтары, оның ішінде балалар, студенттер, мүмкіндігі шектеулі адамдар, әртүрлі кәсіптегі қызметкерлер, ауыл тұрғындары үшін қаржылық алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбы бойынша дәрістер, тренингтер, вебинарлар және **16** тікелей эфирлер форматында **40**-тан астам оқыту іс-шараларын өткізді (іс-шаралардың жалпы санынан – 100-ден астам).

4. Билбордтар, интернет-баннер және инфографика. 2020 жылы Агенттік алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбы бойынша **35** билборд әзірледі. Билбордтар әлеуметтік сипатта болғандықтан, Республикалық маңызы бар үш қалада (Нұр-Сұлтан, Алматы және Шымкент) орналастыру тұрақты негізде көзделген.

Агенттік Fingramota.kz сайтының «Абайлаңыз алаяқтар» айдарына апаратын интернет-баннер (ақпараттық сипаттағы графикалық бейне) әзірледі. Қазіргі уақытта баннер Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігінің, Қазақстан Республикасы Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігінің сайттарында, сондай-ақ екінші деңгейдегі 6 банктің, 7 микроқаржы ұйымының және 7 сақтандыру компаниясының, «БЖЗҚ» АҚ-тың, «ҚазАгроҚаржы» АҚ-тың, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың және «Орталық Депозитарий» АҚ-тың интернет-ресурстарында және (немесе) мобильдік қосымшаларында орналастырылған.

Fingramota.kz сайтында жұмыс істейтін «Инфографика» бөлімінде мына: *«Үшінші тұлғаға қандай деректерді хабарлауға болмайды?», «Қаржы пирамидасын қалай әшкерелеуге болады» чек парағы, «Кибералаяқтардан қорғай алатын қарапайым қауіпсіздік ережелері», «Балаларды интернет-алаяқтардан қалай қорғауға болады?» және т.б. тақырыптар бойынша графикалық ақпарат орналастырылған.*

5. Бейнесюжеттер, радиохабарлар және бейнероликтер. 2020-2021 жылдары республикалық «Qazaqstan», «31 арна», «Хабар», Atameken Business, Астана және КТК телеарналарында алаяқтық және қаржылық пирамидаларға қарсы іс-қимыл тақырыбы бойынша **8** тақырыптық бейнесюжет дайындалып, эфирге шықты. Qazaq radiosy, Радио LuxFM, Радио NS KZ жетекші

радиостанцияларында аптасына 3 рет кезеңділікпен республикалық қамтылған **24** бірегей ақпараттық бағдарлама (прайм-тайм (8.00-10.00; 18.00-20.00) жұмыс күндері) және мемлекеттік және орыс тілдерінде алаяқтық және қаржылық пирамидаларға қарсы іс-қимыл жөнінде **220** аудиоролик шықты.

YouTube.kz және Aitube.kz бейнехостинг платформаларында қаржылық сауаттылық жөнінде 20 сериялық «FinIQ» онлайн-шоу іске қосылды, оның ішінде 14 шығарылым мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мына тақырыптар бойынша: *«Желіде алдау! Қаржы пирамидалары онлайн жұмыс істеуде», «Сіздің ақшаңызға қауіп төніп тұр! Қаржылық алаяқтар: олармен қалай күресуге болады?», «Парольсіз ұрлау: интернетте сізді және сіздің банк карточкаңызды қандай қауіптер күтіп тұр», «Әлеуметтік инженерлер: олар кімдер және қаржылық алаяқтықтан қалай қорғануға болады?», «Жоғалтпай сатып алу! Онлайн сатып алулар қауіпсіздігі», «Forex-нарығында криптовалюта пирамидалары мен қаржы пирамидаларын қалай тануға болады», «Жалғанброкерлер: инвестицияңызды кімге сеніп тапсырасыз?».* Онлайн-шоудың қамтылымы – **12,6 мың** қаралым.

Халықты қамтуды ұлғайту мақсатында Агенттік алаяқтыққа және қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбы бойынша мемлекеттік және орыс тілдерінде **38** бейнеролик шығарды (жалпы – 60), олар Fingramota.kz сатындағы «Мультимедиа» бөлімінде орналастырылған, Агенттіктің әлеуметтік желілерінде, оның ішінде YouTube-арнасында көрсетіледі.

Бұл бейнероликтер сондай-ақ мына банктердің бөлімшелеріндегі LED-экрандарда көрсетіледі: «Сбербанк» АҚ ЕБ-ның **110** бөлімшесінде, «Отбасы банк» АҚ, «Halyk Bank» АҚ, «ЦентрКредит Банкі» АҚ, «Банк RBK» АҚ (соның ішінде банкоматтардың мониторларында), «Қазақстандағы Қытай Банкі» ЕБ АҚ **18** филиалында және сақтандыру және микроқаржы ұйымдарының бірқатар бөлімшелерінде.

6. Балалар мен жастарға арналған жобалар. Цифрлық сауаттылықты арттыру және кибералаяқтыққа қарсы іс-қимыл тұрғысынан балалар мен студенттерге қаржылық білім беруге ерекше көңіл бөлінуде. 2020-2021 жылдары жастардың ғылыми-көпшілік «OYLA» журналында мемлекеттік және орыс тілдерінде жалпы көлемі **112** жолақтан тұратын **20** арнайы қосымша, оның ішінде алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбын жариялады.

2021 жылдан бері Агенттік Freedom Finance-пен бірлесіп қазақстандық мектептерде орта мектеп жасындағы балаларға қаржылық сауаттылық, соның ішінде *«Қауіпсіз интернет және балалардың киберқауіпсіздігі»* тақырыбында **10-нан** астам тегін сабақ өткізді. 2022 жылдың мамыр айынан бастап қазақстандық мектептерде интернет-алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбында тақырыптық сағаттар өткізу жоспарлануда.

Агенттіктің «Тұран» университетінің базасында Қазақстан университеттері қауымдастығымен ынтымақтастығы шеңберінде оқу орнының әлеуметтік желілердегі аккаунттарында және сайтында ақпараттық-түсіндіру материалдары, Fingramota.kz сайтының баннері жариялануда, алаяқтық пен

пирамидалық схемаларға қарсы тұру тақырыбына арналған «FinIQ» бағдарламасының **38** бейнероligі мен **14** шығарылымы көрсетілуде.

7. Кері байланыс арналары. 2020 жылдың 25 маусымынан бастап Fingramota Online мобильдік қосымшасы жұмыс істейді, онда пайдаланушылар күмәнді ұйымдардың қызметі туралы консультация алатын, кездестірген алаяқтық схемалары, күдікті сілтемелер, әлеуметтік желілердегі аккаунттар, онлайн топтар және басқа да алаяқтық фактілері, оның ішінде қаржылық пирамидалар құру туралы хабарлайтын «Қаржы пирамидалары және қаржылық алаяқтық» бөлімі ашылды. Мобильдік қосымша іске қосылған уақыттан бастап пайдаланушылардан **5,5 мыңнан** астам сұрақ келіп түсті және өңделді, оның ішінде алаяқтық және қаржы пирамидалары мәселелері бойынша пайдаланушылардың **318-ден** астам сұрағына жауаптар берілді.

Агенттіктің Call-орталығы арқылы түсіндіру сипатындағы жедел консультациялар беріледі, 2021 жылғы мамырдан бастап 2022 жылғы 22 сәуірге дейін **12,4 мыңнан** астам консультация, оның ішінде алаяқтық және қаржы пирамидалары мәселелері бойынша – **250**-ден астам консультация берілді.

8. Мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл. 2022 жылы ақпараттық қамтуды ұлғайту мақсатында Агенттік ҚР Ақпарат және қоғамдық даму министрлігімен (бұдан әрі – ҚР АҚДМ) бірлесіп, 22.02.2022ж. № 02-23-/2926 Халықтың қаржылық сауаттылығын қалыптастыру бойынша 2022 жылдан 2024 жылға дейінгі кезеңге арналған медиажоспар әзірледі. Осы Медиажоспардың шеңберінде республикалық және өңірлік БАҚ-та **80** түсіндірме материалдар орналастырылды, соның ішінде алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл тақырыбы бойынша **40** материалдар. Сондай-ақ, Агенттік «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ-тың атына қаржылық сауаттылықты арттыру және алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл бойынша мемлекеттік және орыс тілдерінде **30** бейнероликті Қазақстан Республикасының барлық өңіріндегі Халыққа қызмет көрсету орталықтарының (ХҚКО) ғимараттарында трансляциялау бойынша18.04.2022ж. №05-0-12/1456 хат жолдаған.

Осылайша, Агенттік барлық қолжетімді заманауи коммуникация арналарын пайдалана отырып, ақпараттық-түсіндіру жұмыстарын жүргізеді.

Бұл бағыттағы жұмыс жалғасатын болады, оның ішінде алаяқтыққа және қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл мәселесі бойынша Қазақстан халқы арасындағы профилактикалық шараларды жүргізу бойынша.

Төрағаның міндетін атқарушы Н. Әбдірахманов

Орынд. Н. Шабанова
Тел: +7 727 2371303
Эл. пошта: Nurgul.Shabanova@finreg.kz

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ ДАМЫТУ АГЕНТТІГІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

25.04.2022г.№05-0-07/1589

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»

А15С9Т5, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

Депутатам Мажилиса
Парламента Республики Казахстан

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев депутатский запрос №ДЗ-131 от 14.04.2022г. касательно деятельности компании ТОО «MUDARABAH CAPITAL» и проводимой работы Агентства по повышению финансовой грамотности населения, сообщает следующее.

Агентством в рамках противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам Приказом Председателя Агентства от 7 октября 2020 года № 388 создана межведомственная рабочая группа (далее – МВРГ), в состав которой вошли представители Агентства, Национального Банка, Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, Министерства внутренних дел Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу и Министерства информации и общественного развития Республики Казахстан.

В рамках МВРГ разработаны и утверждены План мероприятий по взаимодействию государственных органов и Медиаплан по проведению широкомасштабных разъяснительно-профилактических мероприятий по противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам.

В октябре 2020 года Агентством выявлена подозрительная деятельность организаций: ТОО «MUDARABAH CAPITAL» и ТОО «ASTEX.KZ». Соответствующая информация направлена письмом исх.№06-0-08/113-ДСП от 27.10.2020г. в адрес Службы экономических расследований Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан и Министерства внутренних дел Республики Казахстан для дальнейшего принятия процессуального решения. Таким образом, Агентством на ранних этапах проведена соответствующая работа по информированию правоохранительных органов.

Кроме того, в октябре 2021 года Агентством согласован алгоритм публикаций списка организаций, имеющих признаки нелицензированной деятельности. Данный список размещен на сайте Агентства, и на сегодняшний день в него включены **121** субъект, из них **56** организаций с признаками финансовой пирамиды и **65** нелегальных инвестиционных посредников (лжеброкеров), в деятельности которых Агентство выявило признаки нелегальной деятельности. Список актуализируется на постоянной основе и

26.04.2022 Копия электронного документа.

формируется на основе жалоб и обращений физических и юридических лиц, а также запросов правоохранительных органов. С данным списком можно ознакомиться на сайте Агентства.

Справочно:

В рамках исполнения Плана мероприятий по взаимодействию государственных органов по вопросам противодействия финансовым пирамидам Агентством в 2021 году направлена информация по 135 субъектам в МВД, по 73 субъектам в АФМ и по 5 субъектам в Генеральную прокуратуру. С начала 2022 года направлена информация по 13 субъектам в АФМ и по 28 субъектам в МВД, включая информацию, полученную от банков второго уровня.

Пунктом 6 Плана мероприятий Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы, утвержденной постановлением Правительства РК от 30 мая 2020 года №338, предусмотрено проведение широкомасштабной информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой грамотности населения, в том числе по противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам.

В реализацию Концепции, Медиаплана и Комплекса совместных мероприятий по противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам на 2022 год (далее – Дорожная карта) Агентством на системной основе проводится информационно-разъяснительная работа с использованием следующих инструментов:

1. Интернет – ресурсы Агентства. С 2020 года по состоянию на 22 апреля 2022 года на официальном интернет-ресурсе Агентства www.gov.kz и обучающем сайте Fingramota.kz опубликовано **344** материалов по теме противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам, что составляет свыше 30% от общего количества публикаций по финансовой грамотности (1121 материалов). На их основе в СМИ вышло **759** публикаций, из них в региональных – **306.**

На сайте Fingramota.kz функционирует специализированный раздел **«Осторожно, мошенники»** (общее количество – 8 разделов), где размещено более **108** материалов на государственном и русском языках по следующим тематикам: *«Как распознать финансовую пирамиду?», «Осторожно, мошенники. Как не попасть в финансовую пирамиду?», «Чек-лист «Как разоблачить финпирамиду», «Основные схемы финансового мошенничества и финансовых пирамид», «Что делать, если на вас оформили чужой кредит», «Финансовые пирамиды пытаются скрываться от правоохранителей в социальных сетях», «Как защитить пожилых людей от финансовых мошенников», «Как уберечь своих детей от мошенников», «Как защитить свой телефон от финансовых мошенников?», «Как мошенники атакуют с помощью голосовых роботов» и другие.*

Общее количество пользователей сайта Fingramota.kz растет, на начало 2022 года составив свыше 84 тыс. человек (прирост по сравнению с предыдущим годом 25%), количество просмотров страниц – 72 355.

2. Информационные кампании в социальных сетях. С 2020 года по

состоянию на 22 апреля 2022 года в официальных аккаунтах @FinGramota в Facebook, Instagram, Telegram и других социальных сетях размещено более **1,2 тыс.** постов по противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам с общим охватом свыше **1,7 млн** просмотров – это более трети из общего количества постов (общее количество – 3,5 тыс. постов, свыше 5 млн просмотров). Совместно с Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу продолжается наполнение Telegram-канала https://t.me/finprava, с 2020 года по сегодняшний день опубликовано **251** пост.

3. Проведение обучающих мероприятий и прямых эфиров в социальных сетях. С 2020 года по состоянию на 22 апреля 2022 года Агентством совместно с ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», финансовыми организациями, молодежным движением Enactus Kazakhstan, Ассоциацией вузов Казахстана проведено более **40** обучающих мероприятий в формате лекций, тренингов, вебинаров и **16** прямых эфиров по теме противодействия финансовому мошенничеству и финансовым пирамидам (из общего количества мероприятий – более 100) для разных слоев населения, в том числе детей, студентов, лиц с ограниченными возможностями, работников разных профессий, сельских жителей.

4. Билборды, интернет-баннер и инфографика. В 2020 году Агентством разработаны **35** билбордов по тематике противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам. Учитывая, что билборды носят социальный характер, размещение в трех городах республиканского значения (Нур-Султан, Алматы и Шымкент) предусмотрено на постоянной основе.

Агентством разработан интернет-баннер (графическое изображение информационного характера), который ведет на сайт Fingramota.kz в рубрику «Осторожно, мошенники». В настоящее время баннер размещен на сайтах Министерства внутренних дел Республики Казахстан, Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан, а также на интернет-ресурсах и (или) в мобильных приложениях **6** банков второго уровня, **7** микрофинансовых организаций и **7** страховых компаний, АО "ЕНПФ", АО «КазАгроФинанс», АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный Депозитарий».

На сайте Fingramota.kz функционирует раздел «Инфографика», в котором размещена графическая информация по следующим тематикам: *«Какие данные нельзя сообщать третьим лицам?», «Чек-лист «Как разоблачить финпирамиду»», «Простые правила безопасности, которые смогут уберечь от кибермошенников», «Как защитить детей от интернет-мошенников?» и др.*

5. Видеосюжеты, радиопередачи и видеоролики. В 2020-2021 годах подготовлено и вышло в эфир **8** тематических видеосюжетов на республиканских телеканалах «Qazaqstan», «31 канал», «Хабар», Atameken Business, Астана и КТК по теме противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам. В ведущих радиостанциях Qazaq radiosy, Радио LuxFM, Радио NS KZ выпущено **24** оригинальных информационных передачи с республиканским

охватом (прайм-тайм (8.00-10.00; 18.00-20.00) в будние дни) с периодичностью 3 раза в неделю и **220** аудиороликов по противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам на государственном и русском языках.

На платформах видеохостинга YouTube.kz и Aitube.kz запущено **20**-серийное онлайн-шоу «FinIQ» по финансовой грамотности, из них **14** выпусков на государственном и русском языках по следующим тематикам: *«Обман в Сети! Финансовые пирамиды всё чаще работают онлайн», «Ваши деньги под угрозой! Финансовые мошенники: как с ними бороться?», «Украсть без пароля: какие угрозы поджидают вас и вашу банковскую карточку в интернете», «Социальные инженеры: кто это такие, и как защититься от финансового мошенничества?», «Купить и не потерять! Безопасность онлайн-покупок», «Как распознать криптовалютные пирамиды и финпирамиды на Forex-рынке», «Псевдоброкеры: кому вы доверяете свои инвестиции?».* Охват онлайн-шоу составил – **12,6 тыс.** просмотров.

В целях увеличения охвата населения Агентством выпущено **38** видеороликов по теме противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам на государственном и русском языках (общее – 60), которые размещены в разделе «Мультимедиа» на сайте Fingramota.kz, транслируются в социальных сетях Агентства, в том числе на YouTube-канале.

Данные видеоролики также транслируются на LED-экранах в отделениях следующих банков: **110** отделениях ДБ АО «Сбербанк», **18** филиалах АО «Отбасы банк», АО «Halyk Bank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Банк RBK» (в том числе и на мониторах банкоматов), АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» и в ряде отделений страховых и микрофинансовых организаций.

6. Проекты для детей и молодежи. Отдельное внимание уделяется финансовому просвещению детей и студенческой молодежи в части повышения цифровой грамотности и противодействия кибермошенничеству. В 2020-2021 годах в молодежном научно-популярном журнале «OYLA» опубликовано **20** спецприложений на государственном и русском языках в общем количестве **112** полос, в том числе по теме противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам.

Агентством совместно с Freedom Finance с 2021 года проведено более **10** бесплатных уроков по финансовой грамотности в казахстанских школах для детей среднего школьного возраста, в том числе по теме *«Безопасный интернет и детская кибербезопасность»*. С мая 2022 года запланировано проведение тематических часов в казахстанских школах по теме противодействия интернет-мошенничеству и финансовым пирамидам.

В рамках сотрудничества Агентства с Ассоциацией вузов Казахстана на базе университета «Туран», на сайте и в аккаунтах высшего учебного заведения в социальных сетях публикуются информационно-разъяснительные материалы, баннер сайта Fingramota.kz, транслируются **38** видеороликов и **14** выпусков программы «FinIQ» по теме противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам.

7. Каналы обратной связи. С 25 июня 2020 года функционирует

мобильное приложение «Fingramota Online», в котором открыт раздел «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество», где пользователи консультируются по деятельности сомнительных организаций, сообщают о мошеннических схемах, с которыми столкнулись, о подозрительных ссылках, аккаунтах в социальных сетях, онлайн-группах и иных фактах мошенничества, в том числе создании финансовых пирамид. С момента запуска мобильного приложения поступило и обработано свыше **5,5 тыс.** вопросов пользователей, из них по вопросам мошенничества и финансовым пирамидам предоставлены ответы на более **318** вопросов пользователей.

Посредством Call-центр Агентства предоставляются оперативные консультации разъяснительного характера, с мая 2021 года по 22 апреля 2022 года предоставлено свыше **12,4 тыс.** консультаций, из них по вопросам мошенничества и финансовых пирамид – свыше **250**.

8. Взаимодействие с государственными органами. В 2022 году в целях увеличения информационного охвата Агентством совместно с Министерством информации и общественного развития РК (далее – МИОР РК) разработан Медиаплан по формированию финансовой грамотности населения на период с 2022 года по 2024 год № 02-23-/2926 от 22.02.22 г. В рамках данного Медиаплана в республиканских и региональных СМИ размещено более **80** разъяснительных материалов, подготовленных Агентством, в том числе **40** материалов по теме противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам. Также Агентством инициировано письмо в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» №05-0-12/1456 от 18.04.2022г. по трансляции **30** видеороликов на государственном и русском языках по повышению финансовой грамотности и противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам в зданиях Центров обслуживания населения (ЦОН) во всех регионах Республики Казахстан.

Таким образом Агентство проводит информационно-разъяснительную работу с использованием всех доступных современных каналов коммуникаций.

Работа в данном направлении будет продолжена, в том числе посредством проведения профилактических мер среди населения Казахстана по вопросу противодействия мошенничеству и финансовым пирамидам.

И.о. Председателя **Н. Абдрахманов**

Исп. Шабанова Н.
Тел: +7 727 2371303
Эл. почта: Nurgul.Shabanova@finreg.kz

Қазақстан Республикасы
қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігі

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и
развитию финансового рынка

БҰЙРЫҚТАН ҮЗІНДІ КӨШІРМЕ

ВЫПИСКА ИЗ ПРИКАЗА

Алматы қаласы **№ 11-ші** **2022 жылғы 22 сәуірдегі**

2022 жылғы 17 - 25 сәуір аралығында мен болмайтын кезеңде Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының міндетін атқару Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының бірінші орынбасары Н.А. Абдрахмановқа жүктелсін.

Төрағаның міндетін атқарушы **Н. Абдрахманов**

Үзінді дұрыс
Выписка верна:
ҚР қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігінің Адам капиталын дамыту департаментінің бас маманы
Гл. специалист Департамента развития человеческого капитала Агентства РК по регулированию
и развитию финансового рынка
А. Ермекбаева