**Sal jou belegging tot sukses lei?**

**#SpotTheNot**

**Ken die verskil tussen 'n belegging, 'n stokvel, en 'n piramide- of Ponzi-skema**

Het jy in 'n finansiële produk belê; het jy geld belê in 'n betroubare stokvel; of is jy deel van 'n piramideskema? As 'n belegging baie hoë opbrengste bied, moet jy vrae begin stel oor die wettigheid van en die risiko verbonde aan daardie beleggingsgeleentheid. Hierdie hulpbron sal jou help om die verskille tussen 'n belegging, 'n stokvel en 'n piramideskema te verstaan.

|  |  |
| --- | --- |
| **WOORDOMSKRYWING** | |
| **Belegging** | Geld wat jy belê in iets wat jy glo oor die lang termyn in waarde sal toeneem. Daar is verskeie beleggings middels wat jou geld kan laat groei, soos aandele, eiendom, verbande en annuïteite. |
| **Piramideskema** | 'n Piramideskema vereis dat jy 'n aanvanklike inskrywingsbetaling moet doen waarna jy ander lede moet werf voordat jy 'n opbrengs op die oorspronklike "belegging" verdien. Hoe meer rekrute, hoe groter die opbrengs. |
| **Ponzi-skema** | Ponzi-skemas is gebaseer op bedrieglike beleggings bestuursdienste. Lede betaal geld aan die "portefeulje bestuurder" wat aan hulle 'n hoë opbrengs beloof. Wanneer lede hul geld terug eis, word hulle betaal uit die geld wat bygedra word deur deelnemers wat later aansluit. Die persoon wat hierdie soort bedrog organiseer, bestuur die hele onderneming. Hulle dra bloot geld oor van een kliënt na 'n ander. Daar is geen werklike beleggings produk nie. |
| **Stokvel** | 'n Stokvel is 'n vrywillige groep natuurlike persone (lede) wat deur 'n gemeenskaplike saak saamgebind word. Hulle voeg finansiële hulpbronne saam tot voordeel van die groep. |

**Inhoud**

1. Wat is 'n piramideskema?
2. Hoe werk piramideskemas?
3. Wat is 'n Ponzi-skema?
4. Hoe werk 'n Ponzi-skema?
5. Hoe piramideskemas as stokvels verbloem word
6. Voorbeelde van piramideskemas en Ponzi-skemas
7. Hoe om jou te beskerm teen 'n piramideskema
8. Hoe om te onderskei tussen 'n werklike belegging, 'n wettige stokvel en 'n piramideskema
9. Belangrike vrae wat jy moet stel as 'n persoon of maatskappy wil hê dat jy by hulle belê
10. Wat jy moet doen as jy 'n slagoffer van piramideskemabedrog is

Nuttige kontakte

**IDENTIFISEER PIRAMIDESKEMAS EN BESKERM JOU DAARTEEN**

1. **Wat is 'n piramideskema?**

'n Piramideskema is 'n skema waarin lede geld ontvang deur ander mense as lede vir die piramideskema te werf eerder as om goedere of dienste te verkoop. In 'n piramideskema probeer lede dus geld verdien deur nuwe lede te werf. Wees egter versigtig, want hierdie skemas word soms verdoesel as sake- of beleggings-geleenthede wat daarop gemik is om wettige finansiële produkte of dienste te verkoop. Piramideskemas behels egter nie egte beleggingsprodukte of ware sakegeleenthede nie. DIT IS ONWETTIG!

1. **Hoe werk piramideskemas?**

Enigiemand kan 'n bedrieër wees. Dit kan selfs iemand wees wat jy bewonder of vertrou. Hulle leef uit jou behoefte aan finansiële sekuriteit en jou begeerte om te glo dat dit regtig moontlik is om vinnig ryk te word. Hierdie bedrieërs is baie oortuigend en vertel stories oor hul lewe en suksesse. Wat hulle jou vertel klink dalk wettig, maar dit is hoe hulle jou by hul piramideskema betrek. Onthou dat bedrieërs niks vir jou voel nie. Hulle wil net jou geld hê.

Die aanvanklike bevorderaars van 'n piramideskema werf sogenaamde "lede" wat op hulle beurt ook een of meer lede werf. Die groot opbrengste wat aan die eerste lede belowe word, word betaal uit die bydraes van lede wat later aansluit. Alle nuwe lede verkry 'n opbrengs deur nog lede te werf. In die meeste gevalle word slegs die eerste lede, en dalk net die bestuurder van die skema, bevoordeel. Lede wat later by die skema aansluit, verloor altyd.

Hoe meer lede elke persoon vir die skema werf, hoe meer geld kry die lede wat eerste aangesluit het. Daarom word dit 'n piramideskema genoem. Diegene wat laaste aangesluit het, vorm die onderkant van die piramide. Diegene aan die spits van die piramide, baat die meeste daaruit. 'n Hoër persentasie van die inkomste word altyd betaal aan die lede wat eerste by die skema aangesluit het en hoër op in die piramide is.

Die probleme begin wanneer meer mense nie gewerf kan word nie. Dan kom daar nie meer geld in wat aan mense hoër op in die piramide betaal kan word nie. Die lede begin dan hulle geld verloor en kry dit nie terug nie. Wanneer die lede hulle probleme by die owerhede aanmeld, is dit te laat. Dit is onwaarskynlik dat die owerhede die lede se geld kan verhaal, aangesien die bedrieërs óf verdwyn óf geen fondse het om lede te betaal nie.

1. **Wat is 'n Ponzi-skema?**

‘n Ponzi-skema is 'n soortgelyke bedrieglike skema. Dit is vernoem na Charles Ponzi wat in die 1920's beleggers valslik belowe het dat hulle in drie maande 'n 50%-wins sou verdien.

1. **Hoe werk 'n Ponzi-skema?**

Ponzi-skemas is gebaseer op bedrieglike beleggings bestuursdienste. Die lede van die skema dra geld by tot die "portefeulje bestuurder" wat 'n hoë opbrengs beloof. Wanneer die lede die "wins" wil ontvang, word hulle betaal uit die bydraes van deelnemers wat later aangesluit het. Die persoon wat hierdie soort bedrog organiseer, bestuur die hele skema. Hulle dra bloot geld oor van een kliënt na 'n ander. Daar is geen ware beleggingsproduk nie.

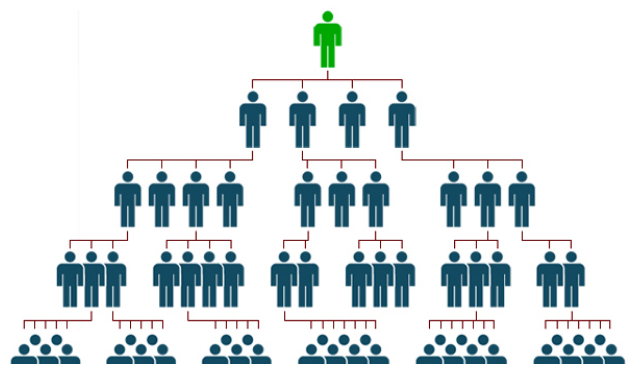
Ponzi-skemas word ook soms via WhatsApp bedryf deur bedrieërs wat 'n slenter gebruik wat bekend staan as 'identiteitskaping'. 'n Bekende persoon se identiteit word op 'n bedrieglike wyse gebruik deur misdadigers wat hulle voordoen as bestuurders van bekende finansiële instellings om geld uit individue te kry.

**Insert Speech Bubble**

In 'n **Ponzi-skema** gee beleggers geld aan een portefeulje bestuurder. Wanneer die beleggers "wins" op hulle bydraes wil sien, word hulle betaal uit die bydraes van latere beleggers. In 'n **piramideskema** werf die aanvanklike bedrieër/s ander beleggers wat weer nuwe beleggers werf. Diegene aan die onderkant van die piramide betaal diegene aan die spits van die piramide.

**Examples for illustration (design company to redevelop something similar so that there are no plagiarism issues)**

**Hoe 'n piramideskema werk**



|  |  |
| --- | --- |
|  | **HOE 'n PONZI-SKEMA WERK**  **Hoogste vlak/Bedrieër**  **Tweede vlak/Beleggers**  **Derde vlak/Meer beleggers**  **Vierde vlak/Nog meer beleggers** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Die grafiek toon dat piramideskemas nie gehandhaaf kan word nie:**  **VLAKKE** | Die onvolhoubare eksponensiële groei van 'n klassieke piramideskema met die veronderstelling dat elke lid ses nuwe lede werf. | Aantal deelnemers  Meer as die wêreldbevolking |

1. **Hoe piramideskemas as stokvels verbloem word**

Tradisionele stokvels is 'n betroubare spaarmeganisme in Suid-Afrika. Ongelukkig het gewetenlose bedrieërs 'n manier gevind om niksvermoedende spaarders van hul geld te beroof. Hulle gebruik aanlynmiddels en -metodes. Een voorbeeld is WhatsApp-stokvels wat niks anders as piramideskemas in 'n nuwe gedaante is nie.

Hoe dit werk: Jy word genooi om via WhatsApp (basies 'n WhatsApp-kletsgroep) by 'n stokvelgroep aan te sluit op voorwaarde dat jy aansluitingsgeld van ongeveer R200 betaal. Die belofte word dan gemaak dat jy ongeveer R1 000 sal verdien as jy twee of meer mense werf om by die groep aan te sluit. Dit is nie die tradisionele manier van spaar in 'n stokvel nie.

'n Stokvel ontstaan wanneer 'n groep mense bymekaarkom met 'n gemeenskaplike doelstelling en doelwitte. Hulle onderneem om elke maand geld in 'n fonds te spaar en, soos bepaal deur die aard van die stokvel, kry elke lid 'n beurt om die geld te ontvang. Byvoorbeeld: 12 lede dra R100 per maand by. Elke lid kry 'n beurt om   
R1 200 te kry. Elke lid betaal steeds R100 per maand, selfs nadat hulle die uitbetaling ontvang het. Hulle verbind hulle tot die reëling vir 'n sekere tydperk.

Stel vas of die entiteit waarmee jy te doen het 'n wettige stokvel is wat by die Nasionale Stokvelvereniging van Suid-Afrika (Nasasa) geregistreer is. Die stokvel moet jou van 'n Nasasa-registrasienommer voorsien.

1. **Voorbeelde van piramideskemas en Ponzi-skemas**

Ongelukkig is piramideskemas gewild onder Suid-Afrikaners. Talle mense word gelok deur die vooruitsig om maklik geld te verdien, maar verloor baie geld deur aan hierdie bedrieglike skemas deel te neem. Die volgende is voorbeelde van piramideskemas wat in Suid-Afrika bedryf is:

* WhatsApp-stokvels
* Pipcoin, 'n kriptogeldeenheidskema
* SAcoin, 'n bedrieglike belegging in skaars munte
* Copy Profit Success (CPS) Global
* BTC Global, 'n kriptogeldeenheid-handelsplatform
* Mavrodi Mundial Moneybox (MMM)

**Opmerking**: Die piramideskemas hier bo is slegs enkele bekende piramideskemas wat mense uit miljoene rande bedrieg het. Nuwe piramideskemas duik elke jaar op. Jy moet jou toerus met kennis om hulle te identifiseer. Jy moet ook weet watter vrae om te stel.

Voorbeelde van Ponzi-skemas wat in Suid-Afrika bedryf is:

* Invest200 – 'n skema waarin jy geld belê met die oog op 'n wins
* Kubusskema - die kweking van sogenaamde melkgis plantjies vir die vervaardiging van skoonheidsprodukte.

1. **Hoe om jou te beskerm teen 'n piramideskema**

Die beste manier om jou te beskerm teen 'n piramideskema is om seker te maak dat jy weet met wie jy te doen het:

* Ondersoek die maatskappy wat die beleggingsgeleentheid aanbied. 'n Webwerf is nie noodwendig 'n bewys dat die maatskappy bestaan en wettig is nie.
* As jy geld wil belê, is dit belangrik om finansiële raad by 'n geakkrediteerde finansiële adviseur in te win.
* Kry hulle kontakbesonderhede en straatadres en besoek hulle kantore, indien moontlik. As die gebou mooi lyk en die mense wat daar werk goed geklee is, beteken dit nie dat hulle 'n wettige onderneming is nie. Baie van hierdie maatskappye hou 'n front voor. Dit beteken hulle lyk soos iets wat hulle nie is nie.

Raadpleeg die Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor (Financial Sector Conduct Authority) (FSCA) om te bepaal of die maatskappy geakkrediteer is om finansiële sake in Suid-Afrika te doen. Daar is al gevalle waar skemas die registrasienommer van 'n geakkrediteerde finansiële dienste verskaffer (FDV) gesteel het om lede te lok en wettig voor te kom. Stel vas of die maatskappy wel bande het met die persoon wat die finansiële diens aanbied en of die diens wat hulle aanbied deur die FSCA geakkrediteer is.

* Kontak Nasasa om te bepaal of 'n stokvel geregistreer is en of sy grondwet ooreenstem met die skema wat geadverteer word. Elke stokvel moet oor 'n Nasasa-registrasienommer beskik.
* Piramideskemas werf nuwe lede gewoonlik tydens seminare en tuisbyeenkomste of per telefoon, e-pos of brief, of deur die sosiale media. Hulle gebruik mense om tydens werwings vergaderings te "getuig" om jou te lok. Aangesien sommige wettige organisasies dieselfde werwings metodes gebruik, moet jy altyd seker maak waarin jy jou begeef.
* Moenie die aanbod wat aan jou gemaak is, geheim hou nie. Vra die mening van jou kinders, vriende en bure. As hulle van so 'n slenter bewus is, sal hulle jou waarsku. As jy hierdie aanbod as 'n slenter identifiseer, kan jy ander waarsku.

**Wees versigtig**: Sommige piramideskemas sal 'n eerste betaling aan nuwe lede maak om hulle te lok om 'n groter bydrae te maak.

**Byvoorbeeld:**

Jy "belê" R1 000. Ná 'n maand betaal die skema R200, dit is 20% op jou belegging. Dit lyk na goeie nuus – dit lyk of die skema werk. Jy gee toe aan die versoeking om meer geld te verdien en dra nog R1 000 by. Wat jy nie weet nie, is dat die R200 eintlik uit jou eie bydrae van R1 000 kom. Van die R2 000 wat jy tot die skema bygedra het, het die bedrieërs nou R1 800 en jy het net R200.

**Opmerking**: Onthou, as dit té goed is om waar te wees, is dit nie waar nie!

1. **Hoe om te onderskei tussen 'n werklike belegging, 'n wettige stokvel en 'n piramideskema**

| **Belegging** | **Stokvel** | **Piramideskema** |
| --- | --- | --- |
| Beleggers hoef nie ander beleggers vir die skema te werf nie. | Lede hoef nie ander beleggers vir die skema te werf nie.  Al die lede van 'n stokvel ken mekaar, het 'n gemeenskaplike doel en 'n egte, blywende verhouding. | Daar word altyd van lede verwag om ander lede vir die skema te werf. Hoë opbrengste in 'n kort tyd word beloof. |
| Beleggers weet waar hul geld belê word en ken die opbrengskoers. | Lede weet waar hul geld belê word en watter bedrag na 'n bepaalde tyd aan hulle uitbetaal word.  Die ledevoordeel is goed omskryf wat betref bedrag en tyd. | Geld word eenvoudig uitgeruil sonder dat daar 'n werklike ekonomiese aktiwiteit of finansiële produk daaraan verbonde is. Waar finansiële produkte verkoop word, is dit bloot 'n rookskerm om die piramideskema te verberg. Groot opbrengste word verkry uit die werwing van mense en nie uit die werklike verkope van 'n produk nie. |
| Al die beleggingrisiko's word gekommunikeer sodat beleggers 'n ingeligte besluit kan neem. | Aangesien stokvels meer gereguleer word, is daar minder risiko's. Sommige risiko’s bestaan nog, soos lede wat ongereeld bydra, die wanbestuur van fondse, die vatbaarheid van lede vir bedrieërs wat piramideskemas bedryf, en onduidelike reëls oor hoe die geld gespaar en bestee word.  Stokvels het 'n grondwet. Die grondwet verwoord die doel en bedryf daarvan. Nuwe lede moet die grondwet bestudeer en vasstel of die stokvel by hulle pas en die groep aan hul behoeftes voldoen. | Onrealistiese opbrengste word belowe en die risiko's verbonde daaraan, soos die verlies van geld, word nie uitgespel nie. |
| Die beleggingsadviseur is by die FSCA geregistreer. | 'n Stokvelgroep moet lid wees van Nasasa of 'n soortgelyke liggaam wat kragtens die Bankwet geregistreer is. Die FSCA is 'n regulerende vennoot van Nasasa. | Die bevorderaars daarvan is nie gereguleer en geregistreer nie. Sommige skema-operateurs registreer hul maatskappye by die Kommissie vir Maatskappye en Intellektuele Eiendom (CIPC), maar dit beteken nie dat hulle geld van die publiek mag ontvang nie. |
| Beleggingsadviseurs is opspoorbaar en verantwoordbaar vir hul optrede en advies. | Stokvelgroepe moet lid wees van Nasasa of 'n soortgelyke organisasie wat kragtens die Bankwet geregistreer is en is dus opspoorbaar. | Dit is dikwels moeilik om die oorsprong van die skema of die bevorderaars op te spoor. Daarom slaag sommige bedrieërs daarin om arrestasie te ontduik en spoorloos te verdwyn wanneer die skema misluk. Selfs wanneer die bedrieërs gearresteer en vervolg word, is die kanse skraal dat mense hul geld sal terugkry. |
| Wettige en veilige manier om geld te belê. | 'n Wettige en betroubare manier om geld te spaar. | Dit is 'n strafregtelike oortreding om 'n piramideskema te bevorder en daaraan deel te neem. Deelnemers loop die risiko om geld te verloor. |
| Verhaalmeganismes beskikbaar. | Verhaalmeganismes beskikbaar. | Byna geen verhaalmeganismes beskikbaar nie. |

1. **Belangrike vrae wat jy moet stel as 'n persoon of maatskappy wil hê dat jy by hulle belê**

* Is jy by die FSCA geregistreer? Wat is jou finansiële dienste verskafferlisensienommer (FSP-nommer)?
* In die geval van 'n stokvel: Is jy by Nasasa geregistreer? Wat is jou registrasienommer?
* Kan ek die grondwet van die stokvel sien? Wie is die leiers van die stokvel en wat is hulle kontakbesonderhede sodat ek met hulle kan kommunikeer?
* Hoe lank is jy al in die beleggingsbedryf?
* Is jy geregistreer by die Finansiële Beplanningsinstituut van Suider-Afrika (FPI)?
* Kan jy bewys lewer van jou maatskappy registrasie?
* Wat is jou kwalifikasies?
* Moet ek ander mense inbring of werf?
* Wat is die risiko's verbonde aan hierdie skema?
* In watter finansiële produk belê ek? (Wees veral versigtig vir kriptogeldeenheid-produkte, aangesien dit nie in SA gereguleer word nie en daar tans geen verhalings meganismes daarvoor beskikbaar is nie.)
* Sal ek afskrifte van die getekende dokumentasie ontvang?

1. **Wat jy moet doen as jy 'n slagoffer van piramideskemabedrog is**

* Meld die bedrog aan by die Suid-Afrikaanse Polisiediens (SAPD).
* As jy dink dat jy aktief aan 'n piramideskema deelneem, moet jy onmiddellik kontak met die bedrieërs verbreek en niks meer geld belê nie.
* As jy reeds jou bankrekening besonderhede aan die bedrieërs gegee het, moet jy die bank dadelik in kennis stel.
* Stop onmiddellik alle debietorders.
* Hou enige skriftelike korrespondensie wat jy van die piramideskema ontvang het. Dit kan as bewys dien vir die betrokke owerhede.

Wees daarop bedag dat jy nou waarskynlik 'n teiken vir ander bedrieërs of bedrieglike skemas is. Bedrieërs deel dikwels besonderhede oor mense wat hulle suksesvol geteiken of genader het en gebruik verskillende identiteite om verdere bedrog te pleeg.

Mense wat reeds slagoffers van bedrieërs was, is veral kwesbaar vir 'n bedrogherstelslenter. Dit is wanneer bedrieërs voorgee om wetstoepassers of prokureurs te wees, en mense kontak wat reeds weens bedrog geld verloor het. Hulle adviseer die slagoffer dat hulle die verlore geld teen 'n tarief kan verhaal.

**Nuttige kontakte**

Kontak die **Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor (Financial Sector Conduct Authority) (FSCA)** om te bepaal of 'n finansiëlediensteverskaffer of 'n finansiële adviseur gemagtig is om finansiële produkte en dienste te verkoop**.**

|  |  |
| --- | --- |
| Oproepsentrum | 0800 20 37 22 |
| Skakelbord | 012 428 8000 |
| Faksnommer | 012 346 6941 |
| E-posadres | [info@fsca.co.za](mailto:info@fsca.co.za) |
| Straatadres | Riverwalk-kantoorpark, Blok B, Matroosbergweg 41, Ashlea Gardens, Pretoria |
| Posadres | Posbus 35655, Menlopark, Pretoria, 0102 |
| Webwerf | [www.fsca.co.za](http://www.fsca.co.za) |

Kontak dieAfdeling: Verbruikersopvoeding van die **FSCA** vir meer inligting oor finansiële verbruikersopvoeding.

|  |  |
| --- | --- |
| E-posadres | [CED.Consumer@fsca.co.za](mailto:CED.Consumer@fsca.co.za) |
| Webwerf | [www.FSCAMymoney.co.za](http://www.FSCAMymoney.co.za) |

Kontak die **Nasionale Stokvelvereniging van Suid-Afrika (Nasasa)** om te bepaal of 'n stokvel geregistreer is.

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 087 898 0987 |
| E-posadres | [info@nasasa.co.za](mailto:info@nasasa.co.za) |
| Straatadres | Kildrummy-kantoorpark, Gebou 8, Glenfiddich, Witkoppenweg & Umhlangalaan, Paulshof, Sandton, 2191 |
| Webwerf | www.nasasa.co.za |

Kontak die **Suid-Afrikaanse Reserwebank (SARB)** of die **Omsigtigheidsowerheid (PA)** om onwettige depositonemendeskemas aan te meld**.**

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 012 313 3911/086 112 7272 (algemene navrae) |
| Faks | 012 313 3758 |
| E-posadres | [SARB-PA@resbank.co.za](mailto:SARB-PA@resbank.co.za) |
| Straatadres | Suid-Afrikaanse Reserwebank, Helen Josephstraat 370, Pretoria, 0002 |
| Posadres | Omsigtigheidsowerheid, Suid-Afrikaanse Reserwebank, Posbus 8432, Pretoria, 0001 |
| Webwerf | www.resbank.co.za |

|  |
| --- |
|  |
|  |

Enigiemand wat met 'n piramideskema te doen kry, moet dit aanmeld by die **Nasionale Verbruikerskommissie (NVK).**

|  |  |
| --- | --- |
| Telefoon | 012 428 7000/012 428 7726 |
| E-posadres | [complaints@thencc.org.za](mailto:complaints@thencc.org.za) |
| Straatadres | Kampus van die Suid-Afrikaanse Buro vir Standaarde, Gebou C, Dr Lateganweg 1, Groenkloof, Pretoria |
| Posadres | Posbus 36628, Menlopark, 0102 |
| Webwerf | [www.thencc.gov.za](http://www.thencc.gov.za) |

Besoek die ***Fraud Alert*-webwerf** www.fraudalert.co.za om meer te wete te kom oor bedrog en te bepaal of jy 'n teiken is.

© 2020 FSCA

VRYWARINGSKENNISGEWING

*Die inligting vervat in hierdie boekie word slegs vir inligtingsdoeleindes deur die Gedragsowerheid vir die Finansiële Sektor (Financial Sector Conduct Authority) (FSCA) verskaf. Hierdie inligting maak nie regs-, beroeps- of finansiële advies uit nie.* *Hoewel voorsorg getref is om seker te maak dat die inhoud bruikbaar en akkuraat is, gee die FSCA geen waarborge of ondernemings in hierdie verband nie. Hy aanvaar ook geen regsaanspreeklikheid of verantwoordelikheid vir die inhoud of die akkuraatheid van die inligting aldus verskaf of vir enige verlies of skade wat regstreeks of onregstreeks spruit uit vertroue in die gebruik van sodanige inligting nie. Uitgesonder waar anders verklaar, beskik die FSCA oor outeursreg op al die inligting.* *Tensy die skriftelike toestemming van die FSCA se Hoofregsbeampte vooraf verkry is, mag geen gedeelte van hierdie inligtingsboekie gereproduseer of gestuur of hergebruik of, op enige wyse of in enige medium, beskikbaar gestel word nie.*