



*Scroll down for the Dutch and Papiamentu version of this warning*

## **Warning notice pyramid schemes such as “EXP ASSET”**

The *Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten* (CBCS) has noted that pyramid schemes are on a more frequent basis being offered to the public. Therefore, the CBCS is issuing this warning notice to the public and - potential - investors about pyramid or similar schemes such as “EXP Asset” that are promoted as a legitimate opportunity to make quick money. We refer to the following links for an overview of recently issued warning notices concerning pyramid schemes.

<https://centralbank.cw/warning-notice-regarding-flower-e-flor>  
<https://centralbank.cw/warning-notice-imarketslive>  
<https://centralbank.cw/warning-notice-questra-atlantic-global-asset-management>  
<https://centralbank.cw/investor-education-pyramid-schemes>

The CBCS warns investors once more to be cautious of the following pitfalls of a pyramid scheme:

1. Emphasis on recruiting;
2. Promise of high return in short term;
3. Complex commission structure;
4. No genuine product or service is offered;
5. Easy Money; and
6. The goal is not to sell products.

Please be informed that the CBCS has taken and will take preventive and repressive steps against unwanted solicitors in its efforts to stop alleged pyramid schemes from violating the rules and regulations of the CBCS within the jurisdiction of Curaçao and/or Sint Maarten.

If you suspect or are aware of fraudulent investment schemes in Curaçao or Sint Maarten, we urge you to contact the CBCS on telephone number +5999 434 5500 or by email [info@centralbank.cw](mailto:info@centralbank.cw).

Finally, the Bank recommends the public to consult its website <https://centralbank.cw/warning-notices> on a regular basis for the complete overview of recent issued investors education information and warning notices.

Willemstad, May 17, 2019

CENTRALE BANK VAN CURAÇAO EN SINT MAARTEN



## Waarschuwing voor piramide constructies zoals “EXP ASSET”

De *Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten* (“CBCS”) constateert dat de laatste tijd steeds vaker piramidespelen worden aangeboden aan het publiek. Derhalve wil de CBCS met dit schrijven het publiek en (potentiële) beleggers waarschuwen voor piramidespelen zoals EXP Asset die worden aangeboden als een legale kans om snel geld te verdienen. We verwijzen naar de onderstaande links voor een overzicht van recent uitgevaardigde waarschuwingsberichten inzake piramidespelen.

<https://centralbank.cw/warning-notice-regarding-flower-e-flor>  
<https://centralbank.cw/warning-notice-imarketslive>  
<https://centralbank.cw/warning-notice-questra-atlantic-global-asset-management>  
<https://centralbank.cw/investor-education-pyramid-schemes>

De CBCS waarschuwt het publiek nogmaals om bedacht te zijn op de volgende valkuilen van piramidespelen:

1. Nadruk ligt op het werven van nieuwe deelnemers;
2. Hoog rendement op korte termijn;
3. Ingewikkelde constructies voor uitbetalen van commissie;
4. Het aangeboden product is vaag;
5. ‘Easy Money’; en
6. Het draait niet om de verkoop van producten.

Wij willen u erop wijzen dat de CBCS preventieve en repressieve stappen zal blijven nemen tegen ongewenste aanbieders om vermeende piramideconstructies die de wet- en regelgeving van de CBCS in de jurisdicties van de landen Curaçao en Sint Maarten schenden, een halt toe te roepen.

Indien u een vermoeden heeft of op de hoogte bent van frauduleuze beleggingsstructuren op Curaçao en/of Sint Maarten, neem dan contact op met de CBCS op telefoonnummer +5999 434 5500 of per email [info@centralbank.cw](mailto:info@centralbank.cw).

Ten slotte adviseert de CBCS het publiek om regelmatig haar website: <https://centralbank.cw/warning-notices> te raadplegen voor een volledig overzicht van recent uitgevaardigde educatieve informatie en waarschuwingsberichten.

Willemstad, 17 mei 2019

CENTRALE BANK VAN CURACAO EN SINT MAARTEN



## Notifikashon kontra wega di piramit manera “EXP ASSET”

*Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten* (“CBCS”) a konstatá últimamente ku weganan di piramit ta wòrdu ofresé mas i mas na públiko. Pa e motibu ei CBCS, pa medio di e komunikado aki ta atvertí públiko en general i (potensial) invershonistanan pa e weganan di piramit manera “EXP Asset” ku ta wòrdu ofresé komo oportunitatnan legitimo pa gana sèn lihé. Nos ta referí na e lenknan akibou ku ta kontené informashon i notifikashon entorno di skemanan di piramit.

<https://centralbank.cw/warning-notice-regarding-flower-e-flor>  
<https://centralbank.cw/warning-notice-imarketslive>  
<https://centralbank.cw/warning-notice-questra-atlantic-global-asset-management>  
<https://centralbank.cw/investor-education-pyramid-schemes>

CBCS ta atvertí públiko un bia mas pa ta atento pa loke ta trata e siguiente trampanan di weganan di piramit:

1. Énfasis riba rekrutashon di miembronan nobo;
2. Rendimentu haltu riba término kòrtiku;
3. Konstruksion kompliká pa pagamentu di komishon;
4. E produkto òf servisio ofresé ta vago;
5. ‘Sèn fásil’; i
6. E meta no ta benta di produkto.

Sea konsiente ku CBCS lo sigui entamá pasonan preventivo i represivo kontra di solisitantenan no deseá, pa frena konstrukshonnan di supuesto piramit ku ta violá lei i legislashon di CBCS den hurisdikshon di e paisnan Kòrsou i Sint Maarten.

Si bo ta sospechá òf ta na altura di skemanan di invershon no regulá na Kòrsou i òf Sint Maarten, nos ta urgí bo pa tuma kontakto ku CBCS na number di telefòn +5999 434 5500 òf via i-mail [info@centralbank.cw](mailto:info@centralbank.cw).

Finalmente CBCS ta rekomendá públiko pa konsultá su wèpsait <https://centralbank.cw/warning-notices> regularmente, pa haña un bista kompletu di informashon edukativo i notifikashonnan emití.

**CENTRALE BANK VAN CURACAO EN SINT MAARTEN**

16 mei 2019