

Προειδοποίηση προς το επενδυτικό κοινό για επενδυτικούς κινδύνους (επενδυτική διαδικτυακή απάτη)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την προστασία των επενδυτών, επιστρά στους επενδυτές την προσοχή σε περιπτώσεις διαδικτυακής επενδυτικής απάτης.

Τι είναι η επενδυτική διαδικτυακή απάτη;

Μη αδειοδοτημένα πρόσωπα, χρησιμοποιώντας μεθόδους επιθετικής διάθεσης χρηματοπιστωτικών μέσων μέσω τηλεφωνικών κλήσεων ή αποστολής ηλεκτρονικών μηνυμάτων επικοινωνούν με ανυποψίαστους πολίτες.

Τα πρόσωπα αυτά, που εμφανίζονται να έχουν γνώσεις οικονομικών θεμάτων, ισχυρίζονται ότι εκπροσωπούν νόμιμες αξιόπιστες αδειοδοτημένες επενδυτικές εταιρίες και υπόσχονται «ασφαλείς επενδύσεις» με «υψηλές αποδόσεις», προτρέποντας τους υποψήφιους επενδυτές σε επενδύσεις σε γνωστές μετοχές μεγάλης κεφαλαιοποίησης που διαπραγματεύονται σε αλλοδαπά χρηματιστήρια, συνάλλαγμα (FOREX), πολύτιμα μέταλλα, πετρέλαιο, συμβόλαια επί διαφορών (CFDs) και κρυπτονομίσματα, μέσω μη αδειοδοτημένων διαδικτυακών πλατφορμών συναλλαγών. Τις περισσότερες φορές οι διαδικτυακές αυτές πλατφόρμες δεν είναι πραγματικές αλλά απατηλές, καθώς τα εμφανιζόμενα σε αυτές στοιχεία («επενδύσεις», «λογαριασμοί», «συναλλαγές», «κέρδη», «ζημιές») είναι εικονικά. Τα χρήματα που «επενδύονται» σε αυτές δεν κατευθύνονται στην αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό των επενδυτών ούτε κατατίθενται στους λογαριασμούς των πραγματικών δικαιούχων, αλλά μέσω πολύπλοκων ηλεκτρονικών διαδρομών καταλήγουν σε λογαριασμούς προς όφελος οργανωμένων εγκληματικών ομάδων.

Στις περιπτώσεις αυτές αρχικά, οι «επενδύσεις» εμφανίζουν σημαντικές «αποδόσεις», με αποτέλεσμα οι επενδυτές να έχουν κίνητρο και να θεωρήσουν την «επένδυσή» τους επιτυχή και να τοποθετήσουν περισσότερα χρήματα ή να συστήσουν σε φίλο ή μέλος της οικογένειάς τους να επενδύσει χρήματα με τον ίδιο τρόπο. Ωστόσο, στη συνέχεια, όταν οι επενδυτές ζητούν να τους αποδοθούν το κεφάλαιο ή τα «κέρδη» τους, με διάφορα προσχήματα (όπως η απαίτηση για καταβολή επιπλέον φόρων επί των «κερδών») η κατάθεση στον λογαριασμό τους καθυστερεί και στο τέλος ο λογαριασμός τους στην πλατφόρμα απενεργοποιείται και η επικοινωνία με τα πρόσωπα αυτά διακόπτεται απότομα, με αποτέλεσμα την απώλεια των χρημάτων τους.

Μπορείτε να εμπιστευθείτε διαφημίσεις που εμφανίζονται σε μέσα κοινωνικής δικτύωσης και σε έγκυρες ιστοσελίδες με μεγάλη επισκεψιμότητα οι οποίες υπόσχονται «υψηλά» και «σίγουρα κέρδη» από επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα ή κρυπτοστοιχεία;

ΟΧΙ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΔΙΚΟ ΣΑΣ ΕΛΕΓΧΟ. Οι διαφημίσεις αυτές στοχεύουν ιδίως στην προσέλκυση υποψήφιων επενδυτών που αναζητούν επενδύσεις μέσω διαδικτύου, μηχανών αναζήτησης ή μέσω κοινωνικής δικτύωσης. Πολλές φορές δε χρησιμοποιούν εικόνες ειδών πολυτελείας ή πλασματικές δηλώσεις διάσημων προσώπων ώστε να πείσουν τους υποψήφιους επενδυτές.

Σε πολλές περιπτώσεις οι διαφημίσεις αυτές συνδέονται με άλλο ιστότοπο, όπου καλείται ο ενδιαφερόμενος να συμπληρώσει τα στοιχεία του. Ακολουθεί τηλεφωνική επικοινωνία από πρόσωπα που καθοδηγούν τους υποψήφιους επενδυτές για το άνοιγμα λογαριασμού σε κάποια διαδικτυακή πλατφόρμα και την κατάθεση των χρημάτων.

Τι πρέπει να προσέχετε πριν πάρετε απόφαση να επενδύετε τα χρήματά σας μέσω κάποιας διαδικτυακής πλατφόρμας συναλλαγών.

- Να είστε ιδιαίτερα επιφυλακτικοί όταν βλέπετε διαφημίσεις στο διαδίκτυο και στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης που υπόσχονται υψηλές αποδόσεις.
- Να είστε πάντοτε προσεκτικοί, εάν επικοινωνούν μαζί σας (μέσω τηλεφωνικού αριθμού είτε άγνωστου είτε με πρόθεμα άλλης χώρας) πρόσωπα τα οποία παρουσιάζονται ως στελέχη ή εκπρόσωποι ή συνεργάτες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αλλοδαπών αρμόδιων αρχών ή υπαρκτών αλλοδαπών επενδυτικών εταιριών, συστήνοντάς σας να προχωρήσετε σε επενδύσεις «χωρίς κίνδυνο» μέσω συγκεκριμένων εταιριών που προτείνουν ή αναφέροντας ότι βρέθηκαν χρήματα σε λογαριασμούς στο όνομά σας σε επενδυτικές διαδικτυακές πλατφόρμες, εταιρίες ή Τράπεζες του εξωτερικού και σας ζητούν τα προσωπικά σας στοιχεία και χρήματα προκειμένου αυτά να σας επιστραφούν. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τα στελέχη της ΔΕΝ ΘΑ ΣΑΣ ΣΥΣΤΗΣΟΥΝ ΠΟΤΕ ΕΠΕΝΔΥΣΗ.
- Να είστε ιδιαίτερα προσεκτικοί και να μην κοινοποιείτε σε άγνωστα σε εσάς πρόσωπα και για οποιοδήποτε λόγο προσωπικές πληροφορίες (στοιχεία ταυτότητας, τηλεφωνικούς αριθμούς, διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, και ιδίως αριθμούς τραπεζικών λογαριασμών και χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών κλπ.).
- Μην επιτρέπετε σε καμία περίπτωση σε άγνωστα σε εσάς πρόσωπα να αποκτούν πρόσβαση στον υπολογιστή σας εξ αποστάσεως, μέσω εφαρμογών απομακρυσμένης διαχείρισης επιφάνειας εργασίας (Anydesk, TeamViewer κ.α.). Οι επιτήδριοι, χρησιμοποιούν τις εν λόγω εφαρμογές μεταξύ άλλων για να αποσπάσουν χρήματα εξασφαλίζοντας την πρόσβαση σε στοιχεία και κωδικούς τραπεζικών σας λογαριασμών.
- Να είστε πάντοτε προσεκτικοί, εάν επικοινωνούν μαζί σας μέσω τηλεφωνικού αριθμού, είτε άγνωστου είτε ακόμη και με πρόθεμα άλλης χώρας, και επιμένουν να πραγματοποιήσετε την προτεινόμενη επένδυση άμεσα. ΜΗΝ ΠΡΟΒΕΙΤΕ ΣΕ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΑΜΕΣΑ όπως σας ζητούν, πριν διενεργήσετε πρώτα έλεγχο των στοιχείων της εκάστοτε προτεινόμενης εταιρίας, όπως υποδεικνύεται παρακάτω.
- Να είστε ιδιαίτερα επιφυλακτικοί εάν στους λογαριασμούς στους οποίους σας καλούν να καταθέσετε τα προς επένδυση χρήματα εμφανίζονται ως δικαιούχοι φυσικά πρόσωπα ή εταιρίες των οποίων η επωνυμία διαφέρει από επωνυμία της φερόμενης ως διαχειρίστριας εταιρίας της πλατφόρμας συναλλαγών.
- Να ρωτάτε πάντα όποιον σας καλεί, ή να αναζητάτε στην ιστοσελίδα που σας έχουν παραπέμψει για επενδύσεις ή συναλλαγές, τα ακόλουθα στοιχεία:

- Ποια είναι η εταιρία που σας καλεί ή διαφημίζεται; Ποια εταιρία διαχειρίζεται την πλατφόρμα που σας συστήνουν;
- Πού βρίσκεται η έδρα της εταιρίας;
- Η εταιρία είναι αδειοδοτημένη; Εάν σας απαντούν ότι είναι αδειοδοτημένη ή αναγράφεται στην διαφήμιση ή στην ιστοσελίδα της ότι είναι αδειοδοτημένη, να διαβάσετε προσεκτικά ποια εποπτική αρχή έχει χορηγήσει την άδεια.

Εφόσον οι απαντήσεις που λαμβάνεται δεν είναι ξεκάθαρες και οι πληροφορίες που σας δίνουν δεν επαληθεύονται από τη δική σας έρευνα μην προβαίνετε σε οποιαδήποτε χορήγηση στοιχείων.

- Πριν προβείτε σε οποιαδήποτε χορήγηση στοιχείων σας ή απόφαση για επένδυση, πάντα να κάνετε τη δική σας έρευνα σχετικά με το προϊόν και την εταιρία μέσω της οποίας σκέφτεστε να επενδύσετε, και να βεβαιωθείτε ότι έχετε λάβει τις παραπάνω βασικές πληροφορίες και ότι η εταιρία είναι αδειοδοτημένη από υπαρκτή αρμόδια εποπτική αρχή καθώς πολλές φορές γίνεται επίκληση εποπτικής αρχής που δεν υφίσταται.
- Πριν προβείτε σε οποιαδήποτε χορήγηση στοιχείων σας ή απόφαση για επένδυση, ελέγξτε εάν η εταιρία διαθέτει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος ή ευρωπαϊκό διαβατήριο ([http://www.hcmc.gr/el GR/web/portal/supforagoras](http://www.hcmc.gr/el_GR/web/portal/supforagoras)).
- Ανατρέχετε στη Λίστα Προειδοποιήσεων της Ε.Κ. (<http://www.hcmc.gr/el/warnings1>), αλλοδαπών εποπτικών αρχών ή της IOSCO (International Organization of Securities Commissions-https://www.iosco.org/investor_protection/?subsection=investor_alerts_portal για να ενημερωθείτε για διαδικτυακές απάτες.
- Επισκεφθείτε τις ιστοσελίδες της αλλοδαπής εποπτικής αρχής από την οποία σας είπαν ότι έχει αδειοδοτηθεί η εταιρία προκειμένου α) να επιβεβαιώσετε ότι είναι αδειοδοτημένη, και β) να ενημερωθείτε αναφορικά με τις προειδοποιήσεις διαδικτυακής απάτης που έχουν αναρτηθεί.
- Εισάγεται το όνομα ή την ηλεκτρονική διεύθυνση της εταιρίας με την οποία σας προτείνουν να συνεργαστείτε σε μια μηχανή αναζήτησης στο διαδίκτυο και εκλέξτε τα αποτελέσματα των δημοσιεύσεων που προκύπτουν. Εάν έχετε αμφιβολίες επικοινωνήστε με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Γραφείο εξυπηρέτησης Πολιτών τηλ. 2103377297).
- Μην συνεργάζεστε ποτέ με εταιρίες για τις οποίες έχει αναρτηθεί σχετική προειδοποίηση από αρμόδιες εποπτικές αρχές.
- Σκεφτείτε σοβαρά να ζητήσετε τη συνδρομή τρίτου ανεξάρτητου πιστοποιημένου επενδυτικού συμβούλου πριν επενδύσετε.
- Μην προκαταβάλλετε κανένα χρηματικό ποσό πριν βεβαιωθείτε πως έχετε προβεί στις ανωτέρω ενέργειες και ελέγχους.

- Καμία πρόταση εμπορικής προώθησης δεν πρέπει να σας κάνει να ξεχάσετε ότι ΠΟΤΕ δεν υπάρχει υψηλό κέρδος χωρίς υψηλό κίνδυνο, ο οποίος μπορεί να οδηγήσει σε απώλεια μέρους ή του συνόλου του επενδύμενου κεφαλαίου.