

EK 17/2006

Προσοχή από τους ξένους και δώρα φέροντες

Τον τελευταίο καιρό η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου λαμβάνει αρκετές προειδοποιήσεις από διάφορες Εποπτικές Αρχές, αλλά και καταγγελίες από καταναλωτές για μη εγκεκριμένους επενδυτικούς συμβούλους ή φερόμενες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ), που προσπαθούν με διάφορους τρόπους και μέσα να ξεγελάσουν τους καταναλωτές. Οι ενέργειες αυτές ονομάζονται **“Boiler – Room Operations”**.

Η τακτική που χρησιμοποιούν αυτοί οι κομπιναδόροι είναι πολύ πειστική με στόχο να πωλήσουν ανύπαρκτες ή υψηλού κινδύνου μετοχές, ξένο συνάλλαγμα ή άλλες άνευ αξίας «επενδύσεις», σε ανυποψίαστους καταναλωτές.

Πως μπορώ να αναγνωρίσω ότι το πρόσωπο που με καλεί είναι από μία “Boiler – Room” εταιρεία;

Επίμονα Τηλεφωνήματα

- Συνήθως οι πωλητές τέτοιων ανύπαρκτων επενδύσεων τηλεφωνούν συνεχώς και με επίμονο τρόπο.

Γνωστό Όνομα

- Το όνομα της «εταιρείας» που χρησιμοποιούν για να δελεάσουν τους καταναλωτές είναι πανομοιότυπο με ένα πολύ γνωστό και νόμιμο οργανισμό.

Εξωτική Χώρα Προέλευσης

- Συνήθως η χώρα προέλευσης της «εταιρείας» είναι εξωτική, π.χ. Σεϋχέλλες, Σιγκαπούρη κλπ.
- Μπορεί επίσης η έδρα της «εταιρείας» να φαίνεται ότι ευρίσκεται και σε Ευρωπαϊκές χώρες αλλά όλη η αλληλογραφία και τα τηλεφωνήματα να μεταφέρονται αλλού.

Κινητά Τηλέφωνα Επικοινωνίας

- Πολλές από τις «εταιρείες» δίνουν ως τηλέφωνο επικοινωνίας αριθμό κινητού τηλεφώνου. Αυτό σίγουρα θα πρέπει να σας προκαλέσει υποψίες.

Επιθετική Πώληση

- Οι πωλητές τέτοιων «επενδύσεων» χρησιμοποιούν επιθετικές τακτικές πωλήσεων, όπως « αγόρασε αμέσως διαφορετικά θα χάσεις την ευκαιρία της ζωής σου.»
- Υπόσχονται εντυπωσιακές αποδόσεις και δεν δέχονται με κανένα τρόπο αρνητική απάντηση.

Επενδυτικός Κίνδυνος

- Ο επενδυτικός κίνδυνος υποβαθμίζεται ή δεν αναφέρεται καθόλου. Δίνεται επίσης η εντύπωση ότι η «επένδυση» που προτείνεται θα αποφέρει σίγουρες αποδόσεις.

Οι «Επενδύσεις» φαίνονται νόμιμες

- Οι ούτω καλούμενες «επενδύσεις» φαίνεται ότι είναι π.χ. μετοχές μίας νόμιμης και γνωστής εταιρείας και συνήθως δεν διαπραγματεύονται σε αναγνωρισμένες και ρυθμιζόμενες αγορές.

Πληρωμές

- Εάν αποφασίσετε να επενδύσετε, θα σας ζητηθεί να αποστείλετε τα χρήματα σε ένα αλλοδαπό ή offshore λογαριασμό ή και ακόμα να σας ζητηθεί να αποστείλετε τις πληροφορίες του τραπεζικού σας λογαριασμού.

Αποτέλεσμα

- Εάν τελικά αποστείλετε τα χρήματα τότε θα διαπιστώσετε ότι οι μετοχές που αγοράσατε δεν υπάρχουν και ότι είναι εντελώς αδύνατο να επικοινωνήσετε με την εταιρεία ή το πρόσωπο που σας τις πούλησε.

Να Θυμάστε:

«Η καλύτερη προστασία από τους απατεώνες είναι η γνώση και η προσοχή.»

Τι πρέπει να κάνω όταν επικοινωνήσει κάποιος τηλεφωνικώς μαζί μου;

- ✓ Ζητώ το όνομα και τις απαραίτητες πληροφορίες επικοινωνίας του προσώπου και του οργανισμού που αντιπροσωπεύει.
- ✓ Ζητώ τον αριθμό άδειας του οργανισμού και από ποία Εποπτική Αρχή, Κυπριακή ή ξένη, έχει εκδοθεί και ελέγχω κατά πόσο είναι όντως εγκεκριμένη ΕΠΕΥ.
- ✓ Ζητώ να ενημερωθώ κατά πόσο έχει εκδοθεί ενημερωτικό δελτίο για τις κινητές αξίες που προσφέρονται, από ποία Εποπτική Αρχή έχει εγκριθεί και ζητώ όπως μου κοινοποιηθεί το σχετικό αντίγραφο.
- ✓ Εάν μου δοθούν οι πληροφορίες τότε διακόπτω τη συνομιλία, λέγοντας του ότι θα ελέγξω τις πληροφορίες και θα επικοινωνήσω αργότερα μαζί του.
- ✓ Διακόπτω την τηλεφωνική συνομιλία αμέσως εάν αρνηθούν να απαντήσουν τις ερωτήσεις μου.
- ✓ Δεν δίνω ποτέ τις προσωπικές μου οικονομικές πληροφορίες και πληροφορίες για τους τραπεζικούς μου λογαριασμούς.

Συναλλάσσετε μόνο με εγκεκριμένες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών!!
Εάν συναλλάσσετε με μη εγκεκριμένους οργανισμούς τότε **ΔΕΝ** δικαιούστε να αποζημιωθείτε από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών.
Για να επιβεβαιώσετε ότι ένας οργανισμός είναι εγκεκριμένος μπορείτε να επικοινωνήσετε με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου στο τηλέφωνο 22-875475 ή μπορείτε να ελέγξετε τις εγκεκριμένες ΕΠΕΥ στην ιστοσελίδα μας http://www.cysec.gov.cy/licence_members_gr.aspx

Για περισσότερες πληροφορίες για το πρόγραμμα επιμόρφωσης των επενδυτών αλλά και για τις σχετικές προειδοποιήσεις που εκδίδονται, προς τους επενδυτές, από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές μπορείτε να απευθύνεστε στον ιστοχώρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς <http://www.cysec.gov.cy>