



Αθήνα, 30 Νοεμβρίου 2020

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

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

Με τη μεγαλύτερη χρήση του διαδικτύου, ειδικά κατά την τρέχουσα περίοδο, έχει παρατηρηθεί αύξηση των περιπτώσεων επενδυτικής απάτης: μη αδειοδοτημένα πρόσωπα, χρησιμοποιώντας μεθόδους επιθετικής διάθεσης χρηματοπιστωτικών μέσων (marketing) μέσω τηλεφώνου, ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή μέσω κοινωνικής δικτύωσης, ισχυριζόμενα ότι προέρχονται από αξιόπιστες εταιρίες και υποσχόμενα «ασφαλείς επενδύσεις», διαφημίζουν συναλλαγές μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας κυρίως σε συνάλλαγμα (FOREX), πολύτιμα μέταλλα, πετρέλαιο, συμβόλαια επί διαφορών (CFDs) και κρυπτονομίσματα, όπως το bitcoin.

Πώς διαφημίζονται αυτές οι ηλεκτρονικές πλατφόρμες

Με τη χρήση της σύγχρονης τεχνολογίας, οι προαναφερόμενες περιπτώσεις μπορεί να γίνουν όλο και πιο πολύπλοκες. Τα ύποπτα πρόσωπα συνήθως μιλούν άπταιστα ελληνικά και φαίνεται να έχουν γνώσεις οικονομικών θεμάτων. Πολλές φορές, κατευθύνουν τους ανυποψίαστους επενδυτές σε ιστοτόπους ή χρησιμοποιούν μαρτυρίες και υλικό που φαίνεται αληθινό, και δεν είναι εύκολο να διακρίνει κάποιος ότι δεν ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα. Στοχεύουν ιδίως σε υποψήφιους επενδυτές που αναζητούν επενδύσεις μέσω διαδικτύου, μηχανών αναζήτησης ή μέσω κοινωνικής δικτύωσης. Διαφημίζουν διαδικτυακές πλατφόρμες συναλλαγών οι οποίες δεν είναι αδειοδοτημένες, και υπόσχονται υψηλές αποδόσεις για να προσελκύσουν επενδυτές σε επενδύσεις οι οποίες - ενώ φαίνεται ότι προσφέρουν λογικές ή υψηλές αποδόσεις - στην πραγματικότητα μπορεί και να αφορούν σε παράνομη δραστηριότητα. Χρησιμοποιούν δε πολλές φορές εικόνες ειδών πολυτελείας ή διάσημα πρόσωπα ώστε να πείσουν για τις επενδύσεις αυτές.

Απαιτείται προσοχή, γιατί μπορεί η διαφήμιση να συνδέεται στη συνέχεια με έναν άλλο ιστοτόπο, όπου καλείται κάποιος είτε να επενδύσει σε μία πλατφόρμα, αφού δώσει τα στοιχεία του, είτε να ανοίξει ειδικό λογαριασμό τον οποίο διαχειρίζεται η εταιρία που διαφημίζεται. Επισημαίνεται ότι οι περισσότεροι παθόντες αναφέρουν ότι, αρχικά, οι επενδύσεις τους εμφάνιζαν σημαντικές αποδόσεις, με αποτέλεσμα να έχουν κίνητρο να θεωρήσουν την επένδυσή τους επιτυχή και να επενδύσουν περισσότερα χρήματα ή να συστήσουν σε φίλο ή μέλος της οικογένειάς τους να επενδύσει. Ωστόσο, στη συνέχεια, όταν ζητούσαν να τους αποδοθούν τα κέρδη τους, με διάφορα προσχήματα η κατάθεση στον λογαριασμό τους καθυστερούσε υπερβολικά, και στο τέλος ο λογαριασμός τους στην πλατφόρμα απενεργοποιούνταν, με αποτέλεσμα την απώλεια των χρημάτων τους.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΑΚΟΛΟΥΘΕΙΤΕ ΠΑΝΤΑ ΣΤΙΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ

- 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 ακόμη και με πρόθεμα άλλης χώρας, και επιμένουν να πραγματοποιήσετε την προτεινόμενη επένδυση άμεσα. Για παράδειγμα, τον τελευταίο καιρό έχει διαπιστωθεί μία αύξηση τέτοιων τηλεφωνημάτων με πρόθεμα (+ 44..). **ΜΗΝ ΠΡΟΒΕΙΤΕ ΣΕ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΑΜΕΣΑ** όπως σας ζητούν, πριν διενεργήσετε πρώτα έλεγχο των στοιχείων της εκάστοτε εταιρίας, όπως υποδεικνύεται παρακάτω.
- 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.
- 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.
- 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.
- Ανατρέχετε στη [Λίστα Προειδοποιήσεων της Ε.Κ.](#) για να ενημερωθείτε για διαδικτυακές απάτες.
- Επισκεφθείτε τις ιστοσελίδες της αλλοδαπής εποπτικής αρχής (προερχόμενης είτε από την [Ευρωπαϊκή Ένωση](#) είτε από [τρίτη χώρα](#)) 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.
- 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 επενδυόμενου κεφαλαίου.