

Предупреждение для инвесторов о риске мошенничества

Уважаемые клиенты !

Проблема инвестиционного мошенничества является актуальной во всем мире. Число жалоб на инвестиционное мошенничество растет.

Мы призываем наших клиентов быть особо внимательными при выборе инвестиционных продуктов.

Atadel Fund собрала предупреждения выпущенные регуляторами *European Anti-Fraud Office* и *U.S. Securities and Exchange Commission*, которые помогут вам распознать мошеннические действия и сохранить ваши капиталы.



Что вы можете сделать, чтобы избежать инвестиционного мошенничества?

Задавать вопросы.

Это лучший совет, который мы можем дать вам о том, как инвестировать с умом. Мошенники рассчитывают, что вы не проведете расследование до того, как начнете инвестировать.

Мы видели слишком много инвесторов, которые могли бы избежать неприятностей и потерь, если бы задали основные вопросы перед тем как отдать деньги.

Мы рекомендуем вам тщательно оценить предысторию любого инвестиционного профессионала, с которым вы собираетесь заниматься бизнесом - раньше чем вы отдадите свои с трудом заработанные денежные средства.

Неважно вы новичок или инвестировали много лет, никогда не бывает слишком рано или слишком поздно начинать задавать вопросы. Не существует вопроса который считался бы глупым если речь идет о том, как вы вкладываете свои деньги. Не бойтесь. Помните, это ваши деньги.

Хороший инвестиционный профессионал приветствует ваши вопросы.

Инвестиционные специалисты знают, что образованный клиент - это актив, а не пассив. Они лучше ответят на ваши вопросы прежде чем инвестировать, чем противостоять вашему гневу и замешательству позже.

Изучите, прежде чем инвестировать. Незапрашиваемые электронные письма, сообщения на досках объявлений и выпуски новостей компании никогда не должны использоваться в качестве единственной причины для ваших инвестиционных решений. Изучите бизнес компании и ее продукты или услуги, прежде чем инвестировать.

Знайте продавца. Прежде чем инвестировать, потратьте некоторое время на то, чтобы проверить человека, рекламирующего инвестиции, даже если вы уже знаете этого человека в социальном плане. Всегда выясняйте, имеют ли продавцы ценных бумаг, которые связываются с вами, лицензию на продажу ценных бумаг в вашем штате (стране), и были ли у них или их фирм конфликты с регулирующими органами или другими инвесторами. Вы можете бесплатно проверить дисциплинарную историю брокеров и консультантов, используя онлайн-базы данных. У вашего регулятора государственных ценных бумаг может быть дополнительная информация.

Остерегайтесь неожиданных предложений. Будьте особенно осторожны, если вы получили неожиданное предложение инвестировать в компанию или видите, как ее хвалят в Интернете, но не можете найти текущую финансовую информацию о ней из независимых источников. Это может быть схема «накачал и сбросил». Будьте осторожны, если кто-то рекомендует иностранные или «оффшорные» инвестиции. Если что-то пойдет не так, будет сложнее выяснить, что произошло, и найти деньги, отправленные за границу.

Защитите себя в сети. Сайты интернет-маркетинга и социального маркетинга открывают множество возможностей для мошенников. Не пользуйтесь такими сайтами.

Знайте, что искать. Узнайте о различных типах мошенничества и красных флажках, которые могут сигнализировать о мошенничестве с инвестициями.

Красные флажки для мошенничества и распространенные тактики убеждения

Как успешные, финансово грамотные люди становятся жертвами инвестиционного мошенничества? Исследователи обнаружили, что инвестиционные мошенники поражают свои цели с помощью ряда методов убеждения, адаптированных к психологическому профилю жертвы. Вот красные флажки, на которые стоит обратить внимание:

- ▶ **Если это звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, то это обман.** Следите за «фантомным богатством». Сравните обещанную доходность с текущей доходностью известных фондовых индексов. Любая инвестиционная возможность, предполагающая, что вы получите значительно больше, может быть очень рискованной - а это значит, что вы можете потерять деньги. Будьте осторожны с заявлениями о том, что инвестиции принесут «**невероятную прибыль**», являются «**прорывом**» или «**имеют огромный потенциал роста и почти не имеют риска!**» Подобные утверждения являются признаком крайнего риска или прямого мошенничества.
- ▶ **«Гарантированного возврата» нет.** Каждая инвестиция несет в себе определенную степень риска, что отражается в ожидаемой доходности. Если ваши деньги в полной безопасности, вы, скорее всего, получите низкий доход. Высокая доходность влечет за собой высокие риски, возможно, включая полную потерю инвестиций. Большинство мошенников тратят много времени, пытаясь убедить инвесторов, что чрезвычайно высокая доходность «гарантирована» и «ее нельзя упустить». Они пытаются создать в вашей голове образ того, какой будет ваша жизнь, когда вы будете богаты. Не верьте этому.
- ▶ **Остерегайтесь эффекта «ореола».** Инвесторы могут быть ослеплены эффектом «ореола», когда мошенник производит впечатление симпатичного или заслуживающего доверия. Доверие можно подделать. Проверьте действительную квалификацию продавца.
- ▶ **«Все это покупают».** Следите за сообщениями, в которых подчеркивается, что «все вкладываются в это, поэтому вам тоже следует». Подумайте, интересует ли вас товар. Если торговая презентация фокусируется на том, сколько других купили продукт, это может быть красным флажком.
- ▶ **Давление отправить деньги ПРЯМО СЕЙЧАС.** Мошенники часто говорят своим жертвам, что это редкое предложение, которого завтра уже не будет. Не поддавайтесь давлению о том, чтобы инвестировать быстро, и найдите время, необходимое для расследования, прежде чем отправлять деньги.
- ▶ **Взаимность.** Мошенники часто пытаются заманить инвесторов с помощью бесплатных инвестиционных семинаров, рассчитывая, что если они сделают вам небольшую услугу, например, предоставят бесплатный обед, вы окажете им большую услугу и инвестируете в их продукт. Нет причин для быстрого принятия решения об инвестициях. Если вы

посещаете бесплатный обед, заберите материал домой и изучите как вложение, так и лицо, продающее его, прежде чем вкладывать деньги. Всегда проверяйте, подходит ли продукт вам, и что вы понимаете, что покупаете, и все связанные с этим сборы. Солидные управляющие компании и фонды обычно не устраивают бесплатных мероприятий.

Остерегайтесь схем Ponzi

В схеме Ponzi (финансовая пирамида) мошенники используют деньги новых инвесторов для оплаты существующим инвесторам. То, что кажется возвратом ваших инвестиций, на самом деле является деньгами других инвесторов, которых обманули. Обратите внимание на эти отличительные черты схемы Ponzi:

Гарантированная высокая доходность инвестиций. Обещания высокой доходности инвестиций - часто сопровождаемые гарантией отсутствия риска - являются классическим признаком схемы Ponzi. Каждая инвестиция сопряжена с риском, а возможность получения высокой прибыли обычно сопряжена с высоким риском. Если предложение звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, вероятно, это не правда.

Нелицензированные или незарегистрированные продавцы. В большинстве схем Ponzi участвуют лица или фирмы, которые не имеют лицензии или не зарегистрированы в регулирующих органах. Вы должны проверить, зарегистрирована ли Управляющая компания в настоящее время или имеет лицензию, с помощью бесплатных и простых инструментов поиска на веб-сайте CNB в базе данных JERRS .

Чрезмерно стабильные результаты. Стоимость инвестиций со временем может колебаться и это нормально. Скептически относитесь к инвестициям, которые приносят стабильную положительную прибыль независимо от рыночных условий.

Контрольный список красных флажков инвестиционного мошенничества

Можете ли вы заметить предупреждающие признаки инвестиционного мошенничества?

Защитите свои инвестиции, следя за этими красными флажками:

- Нелицензированные специалисты по инвестициям
- Агрессивные продавцы, которые могут предоставить завышенные или ложные данные.
- Предложения, которые звучат "слишком хорошо, чтобы быть правдой"
- «Безрисковые» инвестиционные возможности
- Обещания большого богатства и гарантированной прибыли
- Презентации «Все это покупают»
- Давление инвестировать прямо сейчас
- Сенсационные сообщения, которые могут содержать фальшивые отзывы.
- Незапрашиваемые электронные сообщения с целью получения вашей личной информации

- Попросят оплатить инвестиции кредитной картой, подарочной картой или переводом денег за границу или на личный счет
- Ссылки на известных медийных личностей или известные международные компании как разработчиков сенсационного программного обеспечения для инвестиций.

Три способа избежать мошенничества:

- Задавайте вопросы
- Тщательно исследуйте каждую инвестиционную возможность, прежде чем инвестировать
- Проведите проверку биографических данных любого инвестиционного профессионала.



Отдел по обучению и защите интересов инвесторов и Целевая группа по стратегии розничной торговли SEC создали серию из трех видеороликов с советами, которые помогут инвесторам Main Street стать их собственной первой линией защиты от мошенничества:



Защитите свою контактную информацию:

<https://youtu.be/J8G4yglCcT4>

Остерегайтесь распространенных тактик, которые используют мошенники:

<https://youtu.be/H756slp6s>

Скептически относитесь к оплате инвестиций кредитной картой или переводу денег за границу:

<https://youtu.be/FSBMSSnZ4Ro>



European Anti-Fraud Office
https://ec.europa.eu/anti-fraud/index_en