

» ONLINE FRAUD

FRAUDES Y ESTAFAS

NFA[®]

INTERNET





Sea como sea que se presenta una oportunidad de inversión es importante ser prudente. Aunque muchos discursos de ventas pueden ser ofertas legítimas, otras fueron diseñadas con el único propósito de sacarles dinero a los inversores.

CUIDADO CON LOS ESTAFADORES Y DEFRAUDADORES

Los estafadores se dirigen a las personas en distintas situaciones económicas. Los estafadores buscan tanto a los inversores adinerados como a las personas que se encuentran atravesando problemas económicos, a sabiendas de que las propuestas de inversión cuando se ofrecen ganancias a corto plazo y de gran volumen resultan tentadoras para la mayoría de las personas.

Los estafadores son mentirosos expertos. Tienen la capacidad de sonar como si representaran negocios legítimos, por lo que los inversores jamás deben asumir que podrán detectar una estafa cuando escuchen o vean una.

¿Cómo pueden llegar a las víctimas los estafadores?

- Llamadas telefónicas y correos electrónicos;
- Publicidades en línea y redes sociales;
- Periódicos y revistas;
- Amigos y conocidos; o
- Anuncios de televisión.

Los estafadores pueden falsificar fácilmente recomendaciones con la intención de transmitir legitimidad.

Es común que los estafadores creen sitios web falsos y direcciones de correo electrónico. Más recientemente, incluso se han hecho pasar por agencias gubernamentales y reguladoras.

CARACTERÍSTICAS COMUNES DE LAS ESTAFAS DE INVERSIÓN

Los estafadores saben qué decir para mantener a sus objetivos interesados. El consejo más antiguo sigue siendo el mejor: si parece demasiado bueno para ser cierto, probablemente no lo es.

“Es una inversión sin riesgos”.

Todas las inversiones tienen cierto grado de riesgo. Si las inversiones no tuvieran absolutamente ningún riesgo y garantizaran grandes ganancias, los estafadores no compartirían esa información.

“Nunca será rico si no se arriesga”.

Los estafadores también solicitan que se tomen decisiones o que se transfiera dinero rápidamente —transferencias bancarias, efectivo, ir a buscar el dinero directamente— con el fin de recibir los fondos antes de que el inversor caiga en la cuenta de cuál es la naturaleza de la situación. Una vez que el estafador haya recibido el dinero o la información financiera, es probable que comiencen a aparecer transacciones que no estaban autorizadas.

“Confíe en mí”.

Swindlers can be very friendly when attempting to establish a network of victims. Unfortunately, those friendships soon end after they've received financial information or payments. Investors should be very cautious if they're urged to make an investment based on mutual trust.

A grayscale background image showing a business meeting. Several people in suits are gathered around a table, with their hands clasped together. A laptop is visible in the foreground on the left. The overall scene is dimly lit, emphasizing the text.

***Nunca haga una
inversión que
no comprenda
completamente.***

TIPOS COMUNES DE FRAUDE DE INVERSIÓN

El fraude de inversión se puede presentar de muchas formas diferentes. Por lo tanto, es importante conocer los distintos planteamientos que pueden usar los estafadores para dirigirse a las víctimas.

Esquemas Ponzi o de pirámide: Los esquemas Ponzi o de pirámide son algunos de los esquemas de inversión fraudulenta que más se usan. Al principio, un estafador se acercará a un pequeño grupo y lo convencerá de participar de una oportunidad de inversión. Luego el estafador ampliará la red y usará los fondos adicionales para pagarle grandes ganancias al grupo original. Al ver grandes sumas de dinero, la red seguirá creciendo y el estafador seguirá recaudando más dinero. Finalmente, el estafador desaparecerá repentinamente al igual que el dinero de los inversores.

Fraude por afinidad: Muchas veces los estafadores se dirigen a grupos con intereses comunes porque la gente tiende a confiar en otros que tienen intereses similares a los suyos. Incluso cuando la oferta de inversión viene de alguien que pertenece a un grupo, asociación o entorno religioso o étnico conocidos, tenga buen criterio para evaluar la oferta.

Esquemas Pump-and-dump: Los esquemas Pump-and-dump (literalmente «bombear y tirar a la basura») es cuando se inflan los precios mediante recomendaciones con base en declaraciones falsas o exageradas. Los clientes deben evitar los esquemas de pump-and-dump que pueden tener lugar en productos de menor liquidez. Los estafadores usan artículos periodísticos falsos, redes sociales y salas de chat para manipular a los clientes a través de esquemas pump-and-dump. La manipulación del mercado es ilegal y muchos de los participantes terminan perdiendo dinero.

Consulte los consejos al consumidor del CFTC (Agencia Reguladora de los Mercados de Futuros): Cuidado con los esquemas pump-and-dump con dinero virtual en www.cftc.gov.

La NFA (Asociación Nacional de Futuros) publica un Boletín Informativo para el Inversor cada tres meses para intentar mantener a los inversores informados sobre consejos al consumidor, próximas iniciativas educativas y recursos útiles.

Suscribirse: www.nfa.futures.org

Cuidado con las empresas o personas que no están sujetas a supervisión reguladora.

LA IMPORTANCIA DE LA DILIGENCIA DEBIDA

La protección de la inversión comienza con la educación del inversor. Es importante que los inversores hagan una diligencia debida antes de tomar cualquier decisión sobre inversión. Los inversores deben comprender cuáles son las oportunidades y riesgos de una potencial inversión y deben investigar la empresa o la persona que se la presenta.

Preguntas que hay que hacer antes de abrir una cuenta:

- ¿La empresa o la persona están registrados?
- ¿Hace cuánto que la empresa o la persona están en el mercado?
- ¿Dónde se guardarán los fondos?
- ¿Cómo funciona la inversión?
- ¿Cuáles son los riesgos de la inversión?
- ¿Qué tipo de informes regulares se proporcionarán?
- ¿Cuáles son los costos para comprar, mantener y vender la inversión?
- ¿Cómo se puede liquidar la inversión?

A las empresas legales no les molestará brindar información adicional sobre su producto, servicio o inversión.

QUÉ ES LA NFA

La Asociación Nacional de Futuros (NFA, por sus siglas en inglés) es la organización reguladora autónoma de todo el sector de la industria de derivados de los Estados Unidos. Designada por la CFTC como una asociación registrada de futuros, la NFA se esfuerza cada día para resguardar la integridad de los mercados de derivados, proteger a los inversores y asegurarse de que los Miembros cumplan sus responsabilidades reglamentarias.

Recursos

BASIC es una herramienta en línea que ofrece importante información de antecedentes sobre empresas y profesionales de la industria de derivados.

Visitar BASIC: www.nfa.futures.org/basicnet

NFA lo alienta enfáticamente a que haga una denuncia en línea si cree que un Miembro de la NFA tuvo un trato incorrecto o si tuvo prácticas comerciales deshonestas. Hacer una denuncia ayudará a la NFA a detectar posibles incumplimientos. También puede usar el sistema BASIC de NFA para obtener información de membresía de NFA.

Hacer una denuncia: www.nfa.futures.org/basicnet/complaint



CHICAGO

320 South Canal
Suite 2400
Chicago, IL 60606-5707
312-781-1300

NEW YORK

One New York Plaza
Suite 4300
New York, NY 10004
212-608-8660

www.nfa.futures.org | 1-800-776-7976

© 2018 National Futures Association