

Οδηγός Προστασίας Καταναλωτών

Τεχνάσματα, Απάτες

Και

Κίνδυνοι του Διαδικτύου

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου

Περιεχόμενα

Πρόλογος	
Τι είναι τα προσωπικά οικονομικά δεδομένα;	1
Παραδείγματα και τρόποι εξαπάτησης	2
Σχέδια Πυραμίδων - Ένα οικοδόμημα που μπορεί να καταρρεύσει πάνω σας	3
Η απάτη των αλυσιδωτών επιστολών (Chain letters)	5
Στον ιστό του διαδικτύου - Κομπίνες στο Ιντερνετ	7
Παραπλανητική Αγορά Μετοχών	9
Κομπίνες από την Αφρική - Οι επιστολές από τη Νιγηρία και όχι μόνο	11
Τηλεφωνικές Απάτες	13
Πώς να αναγνωρίζετε και να αποφεύγετε τις παγίδες και τους απατεώνες	15
Πώς να Προστατεύεσαι	16
Στοιχεία Επικοινωνίας	17

Το βιβλιάριο αυτό υπόκειται σε συγγραφικά δικαιώματα. Μπορεί να αναπαραχθεί μέρος ή όλο το βιβλιάριο υπό τον όρο να συμπεριληφθεί αναγνώριση όσον αφορά τη συγγραφική του προέλευση.

Οι πληροφορίες που παρέχονται στο βιβλιάριο αυτό καθώς και όλες οι πληροφορίες που παρέχονται στις ενημερωτικές εκδόσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι καθαρά εκπαιδευτικές πληροφορίες και σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλευτικές.

Σε καμία περίπτωση το περιεχόμενο του παρόντος βιβλιαρίου δεν αποτελεί, παρότρυνση, συμβουλή ή προτροπή για τη διενέργεια οποιασδήποτε επενδυτικής ή άλλης πράξεως με οικονομικό αποτέλεσμα, αλλά εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των καταναλωτών να αξιολογήσουν ό,τι τους παρέχεται και να ενεργήσουν βασιζόμενοι στην δική τους βούληση, αποκλειόμενης οποιασδήποτε δικής μας ευθύνης κατά τα ως άνω οριζόμενα.

Πρόλογος

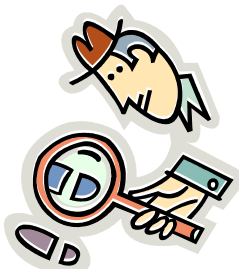
Οι παράνομες δραστηριότητες από επιτήδειους αυξάνονται παγκοσμίως. Για να είναι επιτυχημένη μία απάτη πρέπει να φαίνεται πραγματική. Ο σκοπός των απατεώνων είναι να παγιδέψουν ευκολόπιστους και ανυποψίαστους ανθρώπους για να τους ξεγελάσουν και να τους αποσπάσουν λεφτά προσφέροντας τους προϊόντα ή υπηρεσίες που δεν υπάρχουν ή που δεν λειτουργούν.

Σύμφωνα με το Λεξικό της Νέας Ελληνικής Γλώσσας του Γ. Μπαμπινιώτη «απάτη» είναι: (1) μεθοδευμένη (μη νόμιμη ή νομιμοφανής) ενέργεια, που αποσκοπεί στην παραπλάνηση (εξαπάτηση) κάποιου, ώστε να ωφεληθεί αυτός χάριν του οποίου γίνεται η συγκεκριμένη ενέργεια. (2) αξιόποινη συμπεριφορά (πράξη ή παράλειψη) κατά την οποία κάποιος με σκοπό να αποκομίσει είτε ο ίδιος είτε και τρίτος παράνομο περιουσιακό όφελος, βλάπτει ξένη περιουσία πείθοντας κάποιον σε πράξη, παράλειψη ή ανοχή με την παρουσίαση εν γνώσει του ψευδών γεγονότων ως αληθινών ή την αθέμιτη απόκρυψη ή παρασιώπηση αληθινών γεγονότων.

Συνώνυμα: κατεργαριά, δολοπλοκία, κόλπο, κομπίνα, λαδιά, απατεωνιά.

Οι καταναλωτές μπορεί να εξαπατηθούν με πολλούς τρόπους, μέσω των συστημάτων πυραμίδας, ψεύτικων επενδύσεων ή κληρώσεων. Οι απατεώνες αναζητούν έναν εύκολο τρόπο για να αποσπάσουν τα λεφτά σας, χρησιμοποιώντας την πειθώ και την άγνοια των καταναλωτών για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους.

Μέσω του οδηγού Προστασίας των Καταναλωτών θα προσπαθήσουμε να παρουσιάσουμε τους διάφορους τρόπους και τα δόλια μέσα που χρησιμοποιούν οι απατεώνες για να ξεγελάσουν τους καταναλωτές. Εάν ο κάθε καταναλωτής γνωρίζει τους τρόπους και τα μέσα που χρησιμοποιούν οι διάφοροι απατεώνες τότε είναι πιο εύκολο να προστατεύσει τη περιουσία του και να αποτρέψει τους απατεώνες από το να του αποσπάσουν τα προσωπικά του δεδομένα και τις οικονομίες του. Το μικρό αυτό βιβλιαράκι θα σας βοηθήσει να προετοιμαστείτε και να αποφύγετε εάν είστε προσεκτικοί, να πέσετε θύμα απάτης.



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

Τι είναι τα προσωπικά οικονομικά δεδομένα;

Τα προσωπικά οικονομικά δεδομένα περιλαμβάνουν:

- Τους αριθμούς των τραπεζικών λογαριασμών
- Προσωπικούς κωδικούς (PIN numbers)
- Αριθμούς πιστωτικών καρτών
- Πληροφορίες καρτών ΑΤΜ
- Κωδικούς διαδικτύου
- Τηλεφωνικούς τραπεζικούς αριθμούς και κωδικούς

Ο κάθε καταναλωτής οφείλει να προσέχει και να φυλάγει τα προσωπικά του οικονομικά δεδομένα ούτως ώστε να μην μπορούν οι διάφοροι απατεώνες να τον εξαπατήσουν και να υπεξαιρέσουν τα λεφτά του.

Τι πρέπει να προσέχω;

Οι απατεώνες μπορεί να υποδυθούν ότι αντιπροσωπεύουν την τράπεζα σας ή κάποιο χρηματοοικονομικό οργανισμό και να προσπαθήσουν να αποσπάσουν τις προσωπικές σας οικονομικές πληροφορίες, ή μπορεί να:

- Σας αποστείλουν επιστολή ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο το οποίο να φαίνεται ότι προέρχεται από την τράπεζα σας και να ζητούν όπως επιβεβαιώσετε τις πληροφορίες του τραπεζικού σας λογαριασμού.
- Προσπαθήσουν να πάρουν τις προσωπικές σας οικονομικές πληροφορίες μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, τηλεφώνου ή ταχυδρομικώς.
- Προσπαθήσουν να αποσπάσουν τις πιστωτικές σας κάρτες ή τους κωδικούς των πιστωτικών καρτών (PIN) από τα σημεία που βρίσκονται οι μηχανές ΑΤΜ.



*Οι απατεώνες ή λωποδύτες είναι φιλικοί
έξυπνοι, πειστικοί και επιθετικοί!*

Παραδείγματα και τρόποι εξαπάτησης

- Μπορεί να λάβετε μία επιστολή, ένα τηλεφώνημα ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο που σας ζητά όπως επιβεβαιώσετε τις πληροφορίες του τραπεζικού σας λογαριασμού. Πολλά από αυτά στέλλονται εκτός ωρών εργασίας και ειδικά τα Σαββατοκύριακα.
- Μπορεί να λάβετε μία επιστολή ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο το οποίο να αναφέρει ότι ο τραπεζικός σας λογαριασμός θα απενεργοποιηθεί εάν δεν ακολουθήσετε τις οδηγίες που αναφέρονται στην επιστολή.
- Μπορεί να λάβετε μία επιστολή ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, από ένα οργανισμό τον οποίον δεν γνωρίζετε, το οποίο σας πληροφορεί ότι κερδίσατε σε κάποια κλήρωση ή ότι κερδίσατε χρήματα από πώληση μετοχών. Συνήθως θα σας ζητήσουν τις λεπτομέρειες του τραπεζικού σας λογαριασμού ούτως ώστε να σας αποστείλουν τα χρήματα. Μερικές φορές μπορεί να επικοινωνήσουν μαζί σας τηλεφωνικώς μετά την αποστολή της επιστολής.

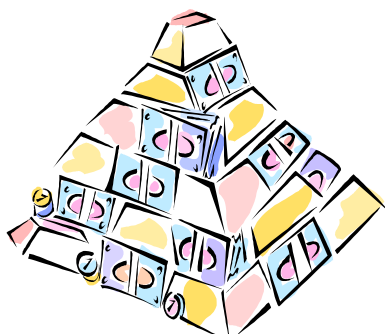


Τι πρέπει να κάνετε;

- ✓ Ποτέ να μην ανταποκρίνεστε σε ένα ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στο οποίο σας ζητούν να αποστείλετε ή να επιβεβαιώσετε τις προσωπικές σας οικονομικές πληροφορίες.
- ✓ Ποτέ μην καλείτε ένα τηλεφωνικό αριθμό που περιλαμβάνεται σε μία επιστολή ή ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, όταν υποπτεύεστε ότι ενδεχομένως να είναι απάτη. Ενημερώστε και καταγγείλετε το συμβάν στην αρμόδια αρχή.
- ✓ Ποτέ μην ανταποκρίνεστε σε ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, όταν υποπτεύεστε ότι ενδεχομένως να είναι απάτη. Εάν ανταποκριθείτε θα γνωρίζουν ότι το ηλεκτρονικό ταχυδρομείο σας είναι ενεργό και να συνεχίσουν την προσπάθεια τους να σας εξαπατήσουν.
- ✓ Ποτέ μην δίνετε προσωπικές πληροφορίες σε οργανισμούς που δεν συνεργάζεστε.
- ✓ Καταγγείλετε οποιαδήποτε προσπάθεια εξαπάτησης σας στις [Αρμόδιες Εποπτικές Αρχές](#).

Σχέδια Πυραμίδων

- Ένα οικοδόμημα που μπορεί να καταρρεύσει πάνω σας



Αν θέλετε να βρείτε κάποιον ασφαλή τρόπο να επενδύσετε τα χρήματά σας, **προσέχετε** γιατί τα σχέδια πυραμίδας δεν είναι ο τρόπος για να πετύχετε το σκοπό σας.

Τα σχέδια πυραμίδας δεν πωλούν προϊόντα πωλούν ψεύτικες υποσχέσεις.

Το διαδίκτυο είναι ένας εύκολος και γρήγορος τρόπος να κρατήσει κάποιος επαφή με τους φίλους και την οικογένειά του, αλλά δυστυχώς οι απατεώνες με αυτό τον τρόπο έχουν γρήγορη και εύκολη πρόσβαση σε σας. Μπορούν να σας παρουσιάσουν καταπληκτικές ευκαιρίες επενδύσεων για να κάνετε εύκολα χρήματα μέσω του υπολογιστή σας.

Η προώθηση των σχεδίων πυραμίδας μέσω του διαδικτύου ή και με άλλους τρόπους, έχει πάρει ραγδαία ανάπτυξη πράγμα το οποίο ανησυχεί ιδιαίτερα την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου καθώς και τους διάφορους οργανισμούς προστασίας των καταναλωτών σε όλο τον κόσμο. Η σύγχρονη τεχνολογία επιτρέπει στους στρατολόγους των πυραμίδων να αυξάνουν την πελατεία τους αφού έχουν άμεση πρόσβαση στους καταναλωτές παγκοσμίως. Αυτό σημαίνει ότι η στρατολόγηση είναι γρηγορότερη και περισσότερο διαδεδομένη δίνοντας τη δυνατότητα στους απατεώνες να προκαλέσουν μεγαλύτερη ζημιά στις οικονομίες των θυμάτων.

Τα σχέδια πυραμίδων είναι συνήθως παράνομα επειδή δεν πωλούν τα προϊόντα, δίνουν μόνο ψεύτικες υποσχέσεις. Τα θύματα καταβάλλουν ένα τέλος συμμετοχής αλλά για να ανακτήσουν μέρος των χρημάτων τους πρέπει να στρατολογήσουν νέα μέλη. Για να μπορέσουν να πραγματοποιήσουν κάποιο κέρδος θα πρέπει να υπάρχει μία ατελείωτη στρατολόγηση νεοφερμένων. Αλλά αυτό δεν συμβαίνει, οπότε οι νεοσύλλεκτοι χάνουν τα χρήματά τους ενώ οι διοργανωτές του σχεδίου παίρνουν τα παράνομα κέρδη τους και εξαφανίζονται.



Μερικά παραδείγματα των σχεδίων πυραμίδας είναι οι αλυσιδωτές επιστολές (chain letters), η αποστολή τιμοκαταλόγων και οι επικερδείς λέσχες. Συνήθως αυτά είναι παράνομα αλλά διαφημίζονται συχνά μέσω του τύπου, του διαδικτύου, σεμιναρίων επενδύσεων ή μπορείτε να μάθετε γι' αυτά μέσω κάποιου συγγενή ή φίλου.

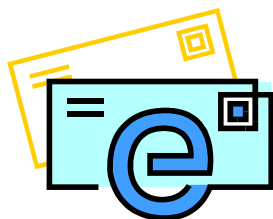


Η απόδοση στα κέρδη που σας υπόσχονται φαίνεται εξωπραγματική επειδή είναι εξωπραγματική. Πολύς κόσμος έχασε τις οικονομίες μίας ζωής επειδή εξαπατήθηκε.

- ✓ Αποφεύγετε σχέδια που προσφέρουν προμήθεια με μόνη βάση τη στρατολόγηση νέων μελών.
- ✓ Προσέχετε από τα σχέδια που υπόσχονται ότι θα κερδίσετε χρήματα από τη συνεχή ανάπτυξη ή προμήθειες από τις πωλήσεις που έχουν κάνει οι νεοσύλλεκτοι αντιπρόσωποι σας.
- ✓ Προσέχετε από τις ψεύτικες συστατικές επιστολές. Οι οργανωτές των σχεδίων πυραμίδας πληρώνουν άτομα για να περιγράφουν τη φανταστική τους επιτυχία. Ζητήστε βέβαια αποδεικτικά στοιχεία αντί για ενθουσιώδεις συστάσεις.
- ✓ Μη δίνετε χρήματα ή μην υπογράφετε κάποια συμφωνία για να συμμετάσχετε σε κάποια σχέδια πολλαπλού επιπέδου προώθησης πωλήσεων εάν δεν το διερευνήσετε προηγουμένως.
- ✓ Μην συμφωνείτε σε τίποτε ή μην υπογράφετε οτιδήποτε σε σεμινάρια εντατικής διαφήμισης.

Εάν γνώριζες ένα σίγουρο τρόπο για να κερδίζεις γρήγορα λεφτά, θα το έλεγες σε κάποιον; Τότε γιατί ένας εντελώς ξένος θα το έλεγε σ' εσένα;

Η απάτη των αλυσιδωτών επιστολών (Chain letters)



Οι ίδιες γενικές αρχές που ισχύουν για τα σχέδια πυραμίδων ισχύουν και για τις αλυσιδωτές επιστολές. Ένα χαρακτηριστικό παράδειγμα αλυσιδωτής επιστολής είναι το ακόλουθο:

Αγαπητέ Γιώργο,

Μόλις λάβατε τις απαραίτητες πληροφορίες που μπορούν να αλλάξουν τη ζωή σας και να σας δώσουν την οικονομική ανεξαρτησία για το υπόλοιπο της ζωής σας. Χωρίς κανένα ΚΙΝΔΥΝΟ και ΜΟΝΟ με ΛΙΓΗ ΠΡΟΣΠΑΘΕΙΑ, μπορείτε να ΚΕΡΔΙΣΕΤΕ περισσότερα χρήματα στους επόμενους μερικούς μήνες από ότι είχατε ποτέ φανταστεί!

Πρέπει να σας επισημάνω ότι δεν θα πάρω ούτε ένα σεντ από τα χρήματα σας, ή από οποιονδήποτε πρόκειται να συμμετέχει σε αυτό το πρόγραμμα. Έχω ήδη κερδίσει άνω των £150,000! Έχω ήδη αποσυρθεί από το πρόγραμμα αφού κατάφερα να αποστείλω πέραν των 20.000 επιστολών για συμμετοχή σε αυτό το απίστευτο φαινόμενο

Με εκτίμηση,

John Conman

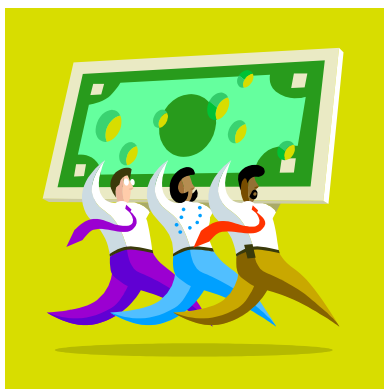
Στις αλυσιδωτές επιστολές συνήθως επισυνάπτονται τα ονόματα και οι διευθύνσεις των ατόμων που συμμετέχουν. Οι παραλήπτες καλούνται να αποστείλουν ένα ποσό τουλάχιστον σε ένα από τα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στον κατάλογο και μετά να προσθέσουν το όνομά τους στον κατάλογο πριν το φωτοτυπήσουν και το διαβιβάσουν σε άλλους ανθρώπους. Αλλά οι πολύ ευπαρουσίαστες πληροφορίες της κάθε επιστολής μπορούν να διαφέρουν. Στην πιο πάνω περίπτωση οι παραλήπτες που έστειλαν τα χρήματα έλαβαν ορισμένα "επιχειρησιακά σχέδια" και έτσι το σχέδιο φαινόταν ότι προωθούσε ένα προϊόν, ενώ ήταν κομπίνα.

Χιλιάδες αλυσιδωτές επιστολές αποστέλλονται κάθε ημέρα ταχυδρομικώς, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή κινητών τηλεφώνων. Μερικές φορές οι επιστολές μπορεί να συνεχίσουν να αποστέλλονται για αρκετά έτη. Δυστυχώς, συνήθως είναι αδύνατο να βρεθεί η πρώτη σύνδεση στην αλυσίδα.



Προσοχή, μην πιάνεσε κορόιδο! Μην εξαπατηθή με ισχυρισμούς όπως:

- Οι νεοσύλλεκτοι κάνουν όλη την δουλειά για σας και ενώ εσείς επαναπαύεστε, τα χρήματά σας αυξάνονται στον τραπεζικό σας λογαριασμό.
- Το μόνο που χρειάζεστε για να πλουτίσετε είναι ένα μικρό ποσό £XX για την εκκίνηση σας.
- Γίνεται μέλος στη παγκόσμια και ραγδαία αναπτυσσόμενη βιομηχανία του "Δικτύου Εμπορίας" (Network Marketing).
- Απολαύστε μαζί με τους φίλους σας τον πλούτο που μπορείτε να αποκτήσετε.
- Ήμουν άνεργος και καταχρεωμένος προτού να ανακαλύψω αυτή την καταπληκτική ευκαιρία.
- Κέρδισα τόσα λεφτά £XXXXX σε τόσες XX ημέρες. Εγγυώμαι ότι θα πετύχετε και εσείς το ίδιο πράγμα.





Στον ιστό του διαδικτύου ➤ Κομπίνες στο Ιντερνετ

Το Ιντερνετ είτε το θέλουμε είτε όχι έχει μπει για τα καλά στη ζωή μας. Είναι ένας τεράστιος χώρος πληροφοριών αλλά και ένας χώρος γεμάτος παγίδες και κομπιναδόρους που εκμεταλλεύονται το Ιντερνετ για να παραπλανήσουν και να εξαπατήσουν το ανυποψίαστο κοινό.



Σκεφτείτε ότι το διαδίκτυο είναι φτηνό, ανώνυμο και διευκολύνει τους απατεώνες να κρυφτούν και να εξαφανιστούν όταν οι αρχές τους εντοπίσουν.

Απλώς δακτυλογραφήστε σε μία ερευνητική μηχανή του διαδικτύου «γίνε πλούσιος» (get rich), θα εκπλαγείτε πόσες ιστοσελίδες θα εμφανιστούν που να σας εγγυούνται τεράστια κέρδη επενδύοντας ένα ελάχιστο ποσό χρημάτων. Οι ιστοσελίδες αυτές με τις «έξυπνες» διαφημίσεις φαίνονται νόμιμες και είναι πάρα πολύ πειστικές.

Οι ιστοσελίδες δημοπρασίας δεν είναι πάντα αυτό που λένε ότι είναι και πολλοί επενδυτές πληρώνουν προκαταβολές χωρίς να λαμβάνουν οτιδήποτε.

Έχουν υπάρξει περιπτώσεις παραπλανητικών ιστοχώρων τραπεζών των οποίων η ηλεκτρονική διεύθυνση μοιάζει με αυτή μιας πραγματικής τράπεζας αλλά στην πραγματικότητα είναι κομπίνα. Πολλοί άνθρωποι έχασαν τις αποταμιεύσεις μιας ζωής με αυτό τον τρόπο.

Παραπλανητικά μηνύματα μπορούν επίσης να αναρτηθούν σε ιστοχώρους του διαδικτύου για να ενθαρρύνουν τους επενδυτές για να αγοράσουν ή να πωλήσουν μετοχές. Με λίγη τεχνογνωσία, ένας απατεώνας μπορεί να στοχεύσει σε χιλιάδες ανυποψίαστους επενδυτές με συγκεκριμένες απαιτήσεις μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Δεν θα τον ενοχλήσει εάν του απαντήσουν μόνο μερικοί επειδή δεν έχει κόστος και ότι κερδίσει από τα θύματα του είναι καθαρό κέρδος.

Σας παραθέτουμε πιο κάτω ένα απόσπασμα από μία δημοσίευση απάτης στο διαδίκτυο:

This is it! The plan that will change your life! Follow my incredible program, and I'll show you how you can **make \$50,000 per month for the rest of your life.**

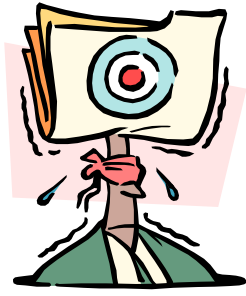
Anyone can become rich with my program, regardless of age, education, or financial status. Within the next two weeks, you could be on your way to a **\$600,000+** annual income.

It really is simple! Imagine only having to work 2-3 hours per day, 3 days a week. Live in a beautiful multi-million dollar home, own the cars you've always wanted, and travel around the world with your family. My easy to follow detailed program contains the secret to having this life. **You won't believe how easy it is to finally realize your dreams!**

Your life is about to change forever! You can make \$50,000 per month or as much as \$650,000 per month, it's up to you!

For this truly priceless information, I ask a small fee of \$19.95. Imagine that. For only \$19.95, you will open your mailbox, and be **handed the key to changing your life forever.** No more headaches, no more unpaid bills, just **an incredible lifestyle!**

Το πιο πάνω παράδειγμα διαφημίζει πόσο εύκολο είναι για κάποιον, ανεξαρτήτως ηλικίας, μόρφωσης ή οικονομικής κατάστασης, να κερδίσει \$50,000 το μήνα δουλεύοντας μόνο 2-3 ώρες την ημέρα και πληρώνοντας μόνο το ευτελές ποσό των \$19,95 για να πάρει τις απαραίτητες πληροφορίες από τον κομπιναδόρο.

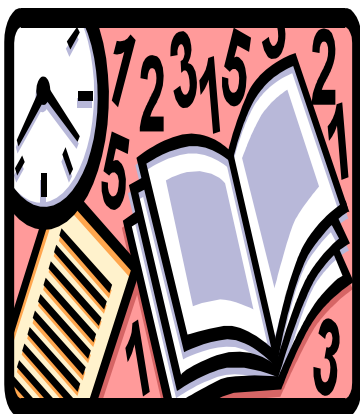


Παραπλανητική Αγορά Μετοχών

Από έρευνες που έγιναν από διάφορους οργανισμούς φάνηκε ότι οι καταναλωτές είναι πολύ ευκολόπιστοι. Σε μερικές χώρες όπως η Η.Π.Α και η Αυστραλία, οι εποπτικές αρχές χρησιμοποιούν εικονικές ιστοσελίδες οι οποίες προσφέρουν για παράδειγμα ευκαιρίες επένδυσης στο διαδίκτυο ούτως ώστε να προειδοποιήσουν τους επενδυτές για τις κομπίνες του διαδικτύου. Και στις δύο περιπτώσεις οι πιο πάνω εποπτικές αρχές έλαβαν αιτήσεις για επένδυση αξίας πολλών εκατομμυρίων δολαρίων. Η Αυστραλιανή αρχή προχώρησε παραπέρα και καθιέρωσε το βραβείο «το Κορόιδο του Μηνός» για να επισημαίνει τις πιο πρόσφατες απάτες και κομπίνες.

Εάν λάβετε ένα ηλεκτρονικό μήνυμα από ένα ξένο που σας δίνει συμβουλές αγοράς μετοχών ή συμβουλές για την αξία της μετοχής μίας συγκεκριμένης εταιρείας, τότε θα πρέπει να υποψιαστείτε ότι πρόκειται περί απάτης.

Οι κομπιναδόροι θα στείλουν εκατομμύρια αυτόκλητα μηνύματα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (spam emails) εξηγώντας στους παραλήπτες ότι η αξία μίας συγκεκριμένης μετοχής θα αυξηθεί για κάποιους λόγους. Αρκετοί αφελείς επενδυτές θα αγοράσουν τη συγκεκριμένη μετοχή με αποτέλεσμα να αυξηθεί η ζήτηση και η αξία της μετοχής στο Χρηματιστήριο. Εν τω μεταξύ οι κομπιναδόροι θα πωλήσουν τις μετοχές που κατέχουν στις αυξημένες τιμές της μετοχής και να αποκομίσουν ένα σεβαστό κέρδος, ενώ οι νέοι ιδιοκτήτες των μετοχών θα πραγματοποιήσουν ζημιές δεδομένου ότι έχουν πληρώσει περισσότερα απ' ότι άξιζαν οι μετοχές που αγόρασαν.



- ✓ Μην βιάζεστε. Παρότι υπάρχουν χρονικά όρια για ειδικές προσφορές, η τακτική να χρησιμοποιείται πίεση στον αγοραστή είναι συνήθως σημείο απάτης.
- ✓ Μην περιμένετε να γίνετε πλούσιοι από την μια μέρα στην άλλη, επενδύετε μόνο με αυτούς που γνωρίζετε και εμπιστεύεστε.
- ✓ Μην δίνετε τον αριθμό του τραπεζικού σας λογαριασμού, της πιστωτικής σας κάρτας ή άλλες ατομικές πληροφορίες σε αγνώστους.
- ✓ Μην κρίνετε την αξιοπιστία μίας ιστοσελίδας από το πόσο επαγγελματική εμφάνιση έχει. Είναι πολύ εύκολο και χωρίς κόστος η δημιουργία και προώθηση της από οποιονδήποτε.



Πώς να Προστατεύεσαι

Πες ΟΧΙ	<ul style="list-style-type: none">✓ ΟΧΙ, λαμβάνω επενδυτικές συμβουλές μόνον από εγκεκριμένους επενδυτικούς συμβούλους.✓ ΟΧΙ, αυτή η πληροφορία φαίνεται να είναι πολύ καλή για να είναι αληθινή.✓ ΟΧΙ, Θα ζητήσω επαγγελματική συμβουλή.
ΕΡΕΥΝΑ	<ul style="list-style-type: none">✓ Εάν το ηλεκτρονικό ταχυδρομείο φαίνεται ότι προήλθε από κάποιο γνωστό πρόσωπο, επικοινωνήσε μαζί του προτού κάνεις οποιαδήποτε ενέργεια.
ΕΡΩΤΗΣΕ	<ul style="list-style-type: none">✓ Εάν νομίζεις ότι πράγματι υπάρχει προοπτική για μία καλή επένδυση, προτού ενεργήσεις, ΠΑΝΤΑ να συμβουλευέσαι ένα επενδυτικό σύμβουλο εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.
ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ	<ul style="list-style-type: none">✓ Μην ρισοκινδυνεύεις τα χρήματά σου σε επενδύσεις που σου προτείνουν άγνωστοι. Επένδυσε μόνον όταν γνωρίζεις τον επενδυτικό σύμβουλο και μόνον τόσα χρήματα όσα μπορείς να χάσεις, χωρίς να καταστραφείς.

Να θυμάσαι!

Η πρόληψη είναι καλύτερη από τη θεραπεία
Η πρόληψη είναι καλύτερη από τη θεραπεία



Κομπίνες από την Αφρική

❖ Οι επιστολές από τη Νιγηρία και όχι μόνο!

Εάν διαβάσει κάποιος τις [παραπλανητικές επιστολές](#) που αποστέλλονται από τη Νιγηρία ή άλλες Αφρικανικές χώρες, πραγματικά θα θαυμάσει τη φαντασία που διαθέτει ο απατεώνας συγγραφέας της.

Οι επιστολές είναι γραμμένες σε φιλικό τόνο, περιγράφουν τις κακουχίες που πέρασε ο απατεώνας με την οικογένεια του, για πολλά χρόνια, και ξαφνικά κατάφερε να επικοινωνήσει με το υποψήφιο θύμα για να του προτείνει μία εμπορική συνεργασία που θα του αποφέρει εκπληκτικά κέρδη. Επίσης αναφέρει ότι το περιεχόμενο της επιστολής είναι απόρρητο και παρακαλεί τον παραλήπτη, να κρατήσει απόλυτη εχεμύθεια και να μην αναφέρει οτιδήποτε πουθενά.

Συνήθως τα θύματα λαμβάνουν μία επιστολή από «αξιωματούχους» ή συγγενείς αξιωματούχων μεγάλων εταιρειών που τους προσφέρουν την ευκαιρία να κερδίσουν εκατομμύρια δολάρια, ως προμήθεια, για να τους βοηθήσουν να μεταφέρουν παγιδευμένα κεφάλαια από τη Νιγηρία.

Αγαπητέ Κύριε,

Θα είναι μεγάλη έκπληξη για σας να λάβετε αυτήν την επιστολή δεδομένου ότι δεν με ξέρετε προσωπικά. Εντούτοις, επιδιώκω ειλικρινά να με εμπιστευτείτε για την πιο κάτω πρόταση μου, επειδή είμαι πρόσωπο με ακεραιότητα προερχόμενο από μια οικογένεια με πολύ υψηλό ηθικό σεβασμό.

Μετά από το θάνατο του πατέρα μου πέρυσι, επειδή απειλήτο η ζωή μου, κατόρθωσα να δραπετεύσω από τη Ζιμπάμπουε στη Νιγηρία φυγαδεύοντας μαζί μου την περιουσία του πατέρα μου αξίας US\$15,570,000 (ΔΕΚΑΠΕΝΤΕ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΠΕΝΤΑΚΟΣΙΕΣ ΕΒΔΟΜΗΝΤΑ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΔΟΛΛΑΡΙΑ ΑΜΕΡΙΚΗΣ).

Αγαπητέ μου φίλε, ζητώ τη βοήθεια σου για να μπορέσω να μεταφέρω τα πιο πάνω κεφάλαια σε ένα ασφαλισμένο τραπεζικό λογαριασμό. Επίσης θα ήθελα με την καθοδήγηση σου να επενδύσω ένα μεγάλο μέρος των χρημάτων στην πατρίδα σου. Από αυτή τη συνεργασία θα κερδίζεις ως προμήθεια, το 30% από τα κεφάλαια που θα μετακινούνται στη χώρα σου και επιπλέον το 30% των κερδών από τις επενδύσεις των κεφαλαίων.

Παρακαλώ όπως μου αποστείλετε τις λεπτομέρειες επικοινωνίας σας ούτως ώστε να μπορέσουμε να επικοινωνήσουμε αμέσως και να σας δώσω μια πιο λεπτομερή εικόνα των πραγμάτων. Σε περίπτωση που δεν δέχεστε, λάβετε υπόψιν ότι σας δίνω αυτές τις πληροφορίες με πλήρη εμπιστοσύνη και αξιοπιστία και παρακαλώ όπως μην τις διαρρεύσετε καθότι θέτετε σε κίνδυνο τη ζωή μου.

Υπάρχουν αμέτρητα παραδείγματα ανθρώπων και εταιρειών, στη Κύπρο και στο εξωτερικό, που έπεσαν θύματα των πιο πάνω κομπιναδόρων.

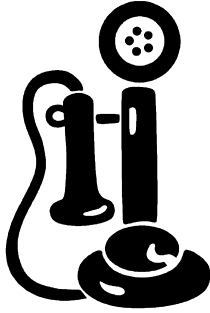
Στην αρχή, οι απατεώνες θα ζητήσουν τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας και μερικές κενές σελίδες του επιστολόχαρτου σας.

Στη συνέχεια, τα άτομα ή οι εταιρείες που ανταποκρίνονται στην προσφορά που τους έγινε, λαμβάνουν μια νέα επιστολή στην οποία οι απατεώνες ζητούν ένα ποσό χρημάτων για να καλύψουν απρόβλεπτα έξοδα ή κάποια δωροδοκία που προέκυψε την τελευταία στιγμή.

Στο τέλος, ο υποψήφιος συντάκτορας, τα υποτιθέμενα εύκολα κέρδη και τα λεφτά που στείλατε για να καλύψουν τα απρόβλεπτα έξοδα, εξαφανίζονται, γίνονται καπνός!!!



*Η σωστή ενημέρωση
προλαβαίνει την απάτη*



Τηλεφωνικές Απάτες

Για να προσελκύσουν και να προκαλέσουν την περιέργεια του θύματος ορισμένοι απατεώνες θα προσποιηθούν ότι είναι σύμβουλοι επενδύσεων ή ότι προωθούν ένα λαχείο για κοινωφελείς σκοπούς ή ακόμη ότι πωλούν ένα προϊόν το οποίο ουδέποτε φτάνει στο προορισμό του.

Εάν σας πάρει τηλέφωνο

- ❖ κάποιος άγνωστος, συνήθως από το εξωτερικό
- ❖ σας προσφέρει αποδόσεις για επενδύσεις πέραν του λογικού
- ❖ σας ενθαρρύνει να εμπορευθείτε ξένο συνάλλαγμα ή μετοχές

Τότε μπορεί, αν το επιτρέψετε, να γίνετε το επόμενο θύμα απάτης.

Οι κομπιναδόροι που χρησιμοποιούν το τηλέφωνο για να παγιδέψουν τα θύματά τους στηρίζονται κυρίως στην ανθρώπινη περιέργεια και στο δέλεαρ ότι είναι πολύ εύκολο να κερδίσεις γρήγορα χρήματα. Υποστηρίζουν συχνά ότι είναι χρηματιστές ή διευθυντές χαρτοφυλακίων, και εκμεταλλεύονται την περιέργειά σας για τις υψηλές αποδόσεις που προσφέρουν. Μερικές φορές εάν ενδιαφερθείτε θα σας διευθετήσουν ραντεβού με έναν ανώτερο «σύμβουλο» ο οποίος θα επικοινωνήσει αργότερα μαζί σας.

Συνήθως προσφέρουν «ψηλές αποδόσεις» για επενδύσεις σε μετοχές, επενδύσεις σε ακίνητα, διάφορα σχέδια δικαιωμάτων, ή εμπορικές συναλλαγές ξένων νομισμάτων. Οι απατεώνες αυτοί λειτουργούν συνήθως από το εξωτερικό.



Ο στόχος των κομπιναδόρων είναι να σας κάνουν να αισθανθείτε χαζοί και ανόητοι εάν τολμήσετε να πείτε ΟΧΙ στις προτάσεις τους. Οι απατεώνες είναι πολύ επίμονοι, τα θύματά σε μερικές περιπτώσεις τους δίνουν χρήματα λόγω της πίεσης που εξασκούν πάνω τους. Οι απατεώνες γνωρίζουν πολύ καλά τη τέχνη της παραπλάνησης και ξέρουν πώς να παίξουν με τα συναισθήματά σας για να σας φέρουν σε δύσκολη θέση.



Ποτέ μην λαμβάνετε επενδυτικές αποφάσεις από το τηλέφωνο!
Επικοινωνήστε πρώτα με ένα έμπιστο επενδυτικό σύμβουλο.



Πώς να προστατεύεσαι

Πες ΟΧΙ

- ✓ ΟΧΙ, συναλλάσσομαι μόνο με άτομα που γνωρίζω.
- ✓ ΟΧΙ, αυτή η πληροφορία ακούγεται να είναι πολύ καλή για να είναι αληθινή.
- ✓ ΟΧΙ, Θα ζητήσω επαγγελματική συμβουλή από το Λογιστή μου και τον επενδυτικό μου σύμβουλο.

ΕΡΕΥΝΑ

- ✓ Πάντα εξετάζω προσεκτικά τα προτεινόμενα επενδυτικά σχέδια και ζητώ επαγγελματική και νομική συμβουλή.
- ✓ Ελέγχω κατά πόσο ο άγνωστος επενδυτικός σύμβουλος είναι εγκεκριμένος από την [Αρμόδια Εποπτική Αρχή](#).

ΕΡΩΤΗΣΕ

- ✓ Ερώτησε τον άγνωστο τις πιο κάτω ερωτήσεις:
 - Εάν είναι εγκεκριμένος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και ποιος είναι ο αριθμός έγκρισής του;
 - Ποιο είναι το όνομα της εταιρείας του;
 - Ποιος είναι ο ιδιοκτήτης;
 - Ποια είναι η διεύθυνση και το τηλέφωνο του;
 - Ζήτησε του πληροφορίες για την οικονομική κατάσταση της εταιρείας και αποδείξεις κατά πόσο το προτεινόμενο επενδυτικό σχέδιο είναι επιτυχημένο.
- ✓ Εάν σας απαντήσει στις πιο πάνω ερωτήσεις τότε επαληθεύσετε τις.

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

- ✓ Μην βιαστείς να αποφασίσεις αμέσως από το τηλέφωνο. Αποφάσισε με την ησυχία σου, στο δικό σου χρόνο αφού μελετήσεις και διερευνήσεις τις επιλογές σου.



Πώς να αναγνωρίζετε και να αποφεύγετε τις παγίδες και τους απατεώνες

Χρήσιμες Συμβουλές:

- ◆ Οι απατεώνες προσπαθούν συνήθως να πωλήσουν πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα τα οποία οι καταναλωτές δυσκολεύονται να αντιληφθούν. Μην επιτρέπετε ποτέ σε αγνώστους να διαχειρίζονται τα χρήματα σας.
- ◆ Οι απατεώνες ντύνονται ωραία και με γούστο, εμφανίζονται ως πετυχημένοι επαγγελματίες και προσπαθούν να σας εντυπωσιάσουν.
- ◆ Οι απατεώνες σας κάνουν να νοιώθετε άβολα, εκμεταλλεύονται τα συναισθήματα σας, προκαλούν την πλεονεξία και σας κάνουν να νοιώθετε ανασφαλείς και ανεπαρκείς για τις χρηματοοικονομικές σας γνώσεις.
- ◆ Οι απατεώνες σας πιέζουν να αποφασίσετε αμέσως, να πείτε το ναι χωρίς χρονοτριβή, για να μην χάσετε τη «μοναδική» και «ανεπανάληπτη» ευκαιρία που σας προτείνουν.
- ◆ Οι απατεώνες συμπεριφέρονται φιλικά και δείχνουν ότι νοιάζονται για τα προσωπικά σας θέματα. Είναι διατεθειμένοι να χρησιμοποιήσουν όλα τα μέσα για να σας πείσουν να αγοράσετε τα προϊόντα τους.
- ◆ Προσέξτε, οι επενδύσεις υπόκεινται σε επενδυτικό κίνδυνο, εάν σας προσφέρουν επενδυτικά σχέδια και σας υπόσχονται ότι δεν υπάρχει κίνδυνος θα πρέπει να διερωτηθείτε αν είναι πραγματικά ή όχι.
- ◆ Να θυμάστε, όταν οι απατεώνες πετύχουν το σκοπό τους εξαφανίζονται μαζί με λεφτά σας.



Πώς να Προστατεύεσαι

Ο μόνος τρόπος για να προστατεύσεις τον εαυτό σου από τις διάφορες απάτες και κομπίνες είναι να είσαι πολύ προσεκτικός. Όταν δεν γνωρίζεις κάτι να ζητάς τη γνώμη και τη συμβουλή από επαγγελματίες, πάντα να εξετάζεις προσεκτικά τις επενδύσεις που σου προτείνουν και να ξέρεις πάντα με ποίο συναλλάσσεσαι.

Να Θυμάσαι: *«Η καλύτερη προστασία από τους απατεώνες είναι η γνώση και η προσοχή.»*



Πάντα να θυμάσαι ότι ο Έξυπνος Επενδυτής:

- Γνωρίζει ή ζητά να μάθει τα ονόματα των ατόμων με τα οποία συνομιλεί και ξέρει ποιους αντιπροσωπεύουν.
- Συναλλάσσεται με άτομα και εταιρείες που γνωρίζει και εμπιστεύεται.
- Κρατά σημειώσεις των συνομιλιών για τα σημαντικά σημεία και καταγράφει τα ονόματα, ημερομηνίες και ώρες που έγιναν.
- Ζητά πληροφορίες για τα άτομα και τις εταιρείες που πρόκειται να συνεργασθεί.
- Επιβεβαιώνει τις πληροφορίες που συλλέγει.
- Βεβαιώνεται ότι καταλαβαίνει απόλυτα τους όρους και τις προϋποθέσεις της προσφοράς που του γίνεται.
- Ζητά εξηγήσεις για οτιδήποτε δεν καταλαβαίνει.
- Διαπιστώνει μέσω των [Αρμοδίων Εποπτικών Αρχών](#) ότι η εταιρεία είναι νόμιμη.
- Δεν δίνει ποτέ πληροφορίες για τα προσωπικά και οικονομικά του δεδομένα προτού διαπιστώσει ότι η εταιρεία είναι νόμιμη.
- Δεν παίρνει βεβιασμένες αποφάσεις.
- Δεν διστάζει ποτέ να κάνει ερωτήσεις. Όσες πιο πολλές ερωτήσεις κάνετε τόσο το καλύτερο.
- Ζητά συχνά πληροφορίες, ενημερώνετε για τις επενδύσεις του και ακολουθεί πάντα τους επενδυτικούς του στόχους.
- Αναφέρει και καταγγέλλει στις Αρμόδιες Εποπτικές Αρχές οποιαδήποτε προσπάθεια απάτης ή εκμετάλλευσης του.

Αν κάτι φαίνεται τόσο καλό για να είναι αληθινό, κατά πάσα πιθανότητα δεν είναι!

Στοιχεία Επικοινωνίας

- ✚ **Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου**
Στασικράτους 32, 4ος όροφος, 1065 Λευκωσία
Τ.Θ. 24996, 1306, Λευκωσία

Τηλέφωνο: 00 357 22 875475
Φαξ: 00 357 22 754671

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο: info@cysec.gov.cy
Ιστοχώρος: cysec.gov.cy

- ✚ **Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου**
Λεωφόρος Τζών Κέννεντυ 80, 1076 Λευκωσία
Τ.Θ. 25529, 1395 Λευκωσία

Τηλέφωνο: 00 357 22 714100
Φαξ: 00 357 22 378153

Ιστοχώρος: www.centralbank.gov.cy

- ✚ **Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης
Συνεργατικών Εταιρειών**
Γρηγόρη Αυξεντίου 7β, 1096 Λευκωσία

Τηλέφωνο: 00 357 22 401500
Φαξ: 00 357 22 401591

Ιστοχώρος: <http://www.cssda.gov.cy>