



# Συνήθειες επενδυτικές απάτες

Οι επενδυτικές απάτες συνήθως έχουν ως στόχο να σας κάνουν να καταβάλετε χρήματα για μια αμφίβολη επένδυση ή για μια επένδυση που δεν υφίσταται καν. Στις περισσότερες περιπτώσεις, θα χάσετε μέρος ή το σύνολο των χρημάτων σας. Ακολουθούν μερικές συνήθειες απάτες.

## Σύστημα προκαταβολής χρημάτων

Σε ένα σύστημα προκαταβολής χρημάτων, το θύμα πείθεται να πληρώσει χρήματα εκ των προτέρων με την υπόσχεση ότι θα λάβει κάτι σε αντάλλαγμα. Αυτό που συμβαίνει είναι ότι ο απατεώνας παίρνει τα χρήματα και το θύμα δεν έχει ποτέ ξανά νέα από αυτόν.

Οι απατεώνες συχνά στοχεύουν επενδυτές που έχουν χάσει χρήματα σε μια επένδυση υψηλού κινδύνου. Θα επικοινωνήσουν με τον επενδυτή με μια προσφορά για να βοηθήσουν στην ανάκτηση των ζημιών τους. Ενδεχομένως να πουν ότι θα αγοράσουν ή θα ανταλλάξουν την επένδυση αποφέροντας τεράστιο κέρδος στον επενδυτή, αλλά ο επενδυτής πρέπει πρώτα να πληρώσει μια «επιστρεπτέα» αμοιβή, κατάθεση ή φόρους. Εάν ο επενδυτής στείλει περισσότερα χρήματα, θα τα χάσει κι αυτά.

## Απάτη «λεβητοστασίου»

Οι επενδυτικές απάτες συχνά συντάσσονται από μια ομάδα ανθρώπων που δημιουργούν

ένα προσωρινό γραφείο, το οποίο ονομάζεται «λεβητοστάσιο». Για να σας πείσουν ότι η εταιρεία τους είναι πραγματική, μπορεί να σας παραπέμψουν στον ιστότοπο της εταιρείας τους, ο οποίος φαίνεται πολύ επαγγελματικός. Μπορεί επίσης να δημιουργήσουν έναν αριθμό χωρίς χρέωση και μια αληθοφανή διεύθυνση για να κάνουν την εταιρεία να φαίνεται νόμιμη.

Ωστόσο, η εταιρεία δεν υπάρχει. Τα πάντα στον ιστότοπο είναι ψεύτικα και το γραφείο είναι απλώς μια ταχυδρομική θυρίδα ή ένα προσωρινό γραφείο. Μέχρι να συνειδητοποιήσετε ότι έχετε χάσει τα χρήματά σας, ο απατεώνας θα έχει κλείσει το κατάστημα και θα έχει προχωρήσει σε άλλη απάτη.

## Απάτη με κρυπτονομίσματα

Οι απατεώνες υπόσχονται υψηλές αποδόσεις ή εγγυημένα κέρδη με ελάχιστο έως καθόλου κίνδυνο σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία. Μπορούν να σας πουν να κατεβάσετε μια εφαρμογή στον υπολογιστή σας, ώστε να σας βοηθήσει να αγοράσετε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία και να μεταφέρετε χρήματα. Αυτή

η εφαρμογή δίνει στον απατεώνα πρόσβαση στο σύστημα του υπολογιστή σας και τις πληροφορίες σας. Επίσης, θα μπορούσαν να σας, κατευθύνουν να χρησιμοποιήσετε τις υπηρεσίες μιας πλατφόρμας συναλλαγών κρυπτογράφησης και αργότερα να ανακαλύψετε ότι δεν μπορείτε να αποκτήσετε πρόσβαση στα χρήματά σας ή στα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία σας.

Υπάρχουν πολλές πλατφόρμες συναλλαγών κρυπτονομισμάτων που έχουν λάβει μέτρα για να εγγραφούν στον Καναδά. Αυτές οι πλατφόρμες υπόκεινται σε ρυθμιστική εποπτεία που συμβάλλει στην προστασία των επενδυτών. Επικοινωνήστε με το OSC για να ελέγξετε την εγγραφή.

## Απάτη με απαλλαγή τίτλων

Όταν μια εταιρεία θέλει να πουλήσει τίτλους στον Καναδά, πρέπει να υποβάλει ένα ενημερωτικό δελτίο στις ρυθμιστικές αρχές κινητών αξιών. Οι τίτλοι με απαλλαγή αποτελούν εξαίρεση. Ενδέχεται να πωλούνται χωρίς ενημερωτικό δελτίο, αλλά περιορίζονται σε διαπιστευμένους επενδυτές, οι οποίοι πληρούν ορισμένα οικονομικά κριτήρια ή ορισμένες άλλες προϋποθέσεις.

Από μόνοι τους, οι τίτλοι με απαλλαγή δεν είναι απάτες. Ωστόσο, ορισμένοι απατεώνες παρουσιάζουν απατηλές επενδύσεις ως τίτλοι με απαλλαγή. Να είστε καχύποπτοι εάν λάβετε ένα αυτόκλητο τηλεφώνημα ή email με μια καυτή πληροφορία σχετικά με μια πολλά υποσχόμενη επιχείρηση που πρόκειται να εισαχθεί στο χρηματιστήριο. Ενδεχομένως να σας πουν ότι η επένδυση είναι διαθέσιμη μόνο σε πολύ ευκατάστατους ανθρώπους, αλλά θα γίνει μια εξαίρεση για εσάς. Μπορεί να σας ζητήσουν να υπογράψετε κάποια έγγραφα που παραποιούν το εισόδημά σας ή την περιουσία σας. Εάν αναγκάζοσαστε να πείτε ψέματα για το ποσό

χρημάτων που έχετε, τότε έχετε να κάνετε με κάποιον που παραβαίνει τους κανόνες.

## Απάτη Forex

Η αγορά συναλλάγματος (forex) θεωρείται η μεγαλύτερη χρηματοπιστωτική αγορά με την περισσότερη ρευστότητα παγκοσμίως. Οι επενδυτές αγοράζουν και πωλούν το συνάλλαγμα με στόχο να βγάλουν χρήματα από τις αλλαγές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Αλλά το εμπόριο ξένων συναλλαγμάτων ενδεχομένως να είναι πολύ επικίνδυνο. Οι διαφημίσεις Forex προωθούν την εύκολη πρόσβαση στην αγορά συναλλάγματος, συχνά μέσω μαθημάτων ή λογισμικού. Ωστόσο, οι συναλλαγές συναλλάγματος κυριαρχούνται από μεγάλες διεθνείς τράπεζες με σημαντικούς πόρους και άρτια εκπαιδευμένο προσωπικό, πρόσβαση σε τεχνολογία αιχμής και μεγάλους λογαριασμούς συναλλαγών. Είναι εξαιρετικά δύσκολο να κερδίζεις συνεχώς έναντι αυτούς τους επαγγελματίες. Μπορεί να μην σας πουν πόσο επικίνδυνες είναι οι συναλλαγές forex.

Επιπλέον, ορισμένα προγράμματα συναλλαγών forex ενδέχεται να είναι παράνομα ή απατηλά. Επειδή οι υπηρεσίες συναλλαγών συναλλάγματος λειτουργούν συχνά online από κάποια άλλη χώρα, οι μη ελεγχόμενες εταιρείες μπορούν να εμπορεύονται τις υπηρεσίες τους εκτός των κανόνων. Τα χρήματά σας ενδέχεται να μην επενδυθούν όπως ισχυρίζονται και μπορεί να σας ζητηθεί έμβασμα χρημάτων σε έναν υπεράκτιο λογαριασμό πριν ξεκινήσετε τις συναλλαγές, όπου τα χρήματα θα είναι απρόσιτα. Σε οποιαδήποτε από αυτές τις περιπτώσεις, είναι πιθανό να χάσετε μέρος ή το σύνολο των χρημάτων σας.

## Απάτη υπεράκτιας επένδυσης

Αυτή η απάτη υπόσχεται τεράστια κέρδη εάν στείλετε τα χρήματά σας «υπεράκτια»

σε άλλη χώρα. Στις περισσότερες περιπτώσεις, ο στόχος είναι να αποφύγετε ή να μειώσετε τους φόρους σας. Να είστε καχύποπτοι για τα προγράμματα φοροαποφυγής – υπάρχει περίπτωση να καταλήξετε να οφείλετε στην κυβέρνηση χρήματα λόγω αναδρομικής φορολόγησης, τόκων και προστίμων.

Υπάρχουν και άλλοι κίνδυνοι υπεράκτιων επενδύσεων. Εάν μεταφέρετε τα χρήματά σας σε άλλη χώρα και κάτι πάει στραβά, δεν θα μπορείτε απαραίτητα να προσφύγετε σε πολιτικό δικαστήριο στον Καναδά. Ενδεχομένως να σας είναι αδύνατο να ανακτήσετε τα χρήματά σας.

## Συνταξιοδοτική απάτη

Αυτή η απάτη στοχεύει άτομα που έχουν συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις σε έναν κλειστό λογαριασμό συνταξιοδότησης (LIRA). Στις περισσότερες περιπτώσεις, δεν μπορείτε να κάνετε ανάληψη χρημάτων από ένα λογαριασμό LIRA μέχρι να φτάσετε σε μια ορισμένη ηλικία, συνήθως 55 ετών και άνω. Υπάρχουν συνήθως όρια στο πόσα χρήματα μπορείτε να βγάξετε κάθε χρόνο και πιθανόν να πρέπει να πληρώσετε φόρο για τα χρήματα που αποσύρετε.

Η απάτη συχνά προωθείται με διαφημίσεις ως ειδικό «δάνειο RRSP» που σας επιτρέπει να παρακάμψετε τους φορολογικούς νόμους και να αξιοποιήσετε τα κλειδωμένα κεφάλαιά σας. Για να λάβετε το δάνειο, πρέπει να πουλήσετε τις επενδύσεις που κατέχετε στο λογαριασμό LIRA σας και να χρησιμοποιήσετε αυτά τα χρήματα για να αγοράσετε μετοχές μιας νεοφυούς εταιρείας την οποία πουλάει ο χρηματοδότης. Σε αντάλλαγμα, ο εν λόγω χρηματοδότης υπόσχεται να σας δανείσει το 60% έως 70% των χρημάτων που επενδύσατε. Τα υπόλοιπα θα τα κρατήσουν ως αμοιβή. Σας λένε ότι θα πάρετε μετρητά, δεν θα πληρώσετε φόρο για αυτά και θα συνεχίσετε να διατηρείτε μια πολύτιμη επένδυση στον

λογαριασμό LIRA σας. Αλλά η επένδυση που αγοράζετε ενδεχομένως να είναι άχρηστη και να μην δείτε ποτέ το δάνειο. Υπάρχει περίπτωση να χάσετε τις συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις σας.

## Σχήμα Πόντσι ή Σχήμα Πυραμίδας

Αυτά τα προγράμματα προσλαμβάνουν άτομα μέσω διαφημίσεων και email που υπόσχονται τα πάντα, από το να κερδίσετε πολλά χρήματα δουλεύοντας από το σπίτι έως τη μετατροπή των 10 \$ σε 20.000 \$ σε μόλις 6 εβδομάδες. Ή μπορεί να σας δοθεί η ευκαιρία να συμμετάσχετε σε μια ειδική ομάδα επενδυτών που πρόκειται να πλουτίσουν με μια μεγάλη επένδυση. Επίσης, η πρόσκληση ενδεχομένως και να προέρχεται από κάποιον που γνωρίζετε.

Οι επενδυτές που μπαίνουν νωρίς στο σύστημα ενδέχεται να λάβουν υψηλές αποδόσεις σχετικά σύντομα από αυτό που πιστεύουν ότι είναι επιταγές τόκων. Συχνά είναι υπερευχαριστημένοι που επενδύουν περισσότερα χρήματα ή στρατολογούν φίλους και συγγενείς ως νέους επενδυτές. Η επένδυση όμως δεν υπάρχει. Οι «επιταγές τόκων» πληρώνονται από τα ίδια τα χρήματα των επενδυτών και τα χρήματα από νέους επενδυτές. Στο τέλος, σταματούν να συμμετέχουν νέα άτομα στο πρόγραμμα. Δεν υπάρχουν άλλα χρήματα προς πληρωμή και δεν βλέπετε ούτε ένα σεντ παραπάνω. Τότε είναι που οι χρηματοδότες θα εξαφανιστούν, παίρνοντας μαζί τους όλα τα χρήματα.

## Υπερτιμημένη μεταπώληση

Σε αυτά τα προγράμματα, οι απατεώνες εργάζονται μέσω λιστών πιθανών επενδυτών για να προωθήσουν μια απίστευτη συμφωνία για μια μετοχή σε χαμηλή τιμή. Δεν γνωρίζετε ότι το άτομο ή η εταιρεία που επικοινωνεί μαζί σας κατέχει επίσης μεγάλο μέρος αυτής της μετοχής

και η μετοχή ενδέχεται να μην αντιπροσωπεύει μια νόμιμη επιχείρηση. Καθώς όλο και περισσότεροι επενδυτές αγοράζουν μετοχές, η αξία της μετοχής αυξάνεται απότομα. Μόλις η τιμή φτάσει στο απόγειο, ο απατεώνας πουλάει τις μετοχές του και η αξία της μετοχής πέφτει κατακόρυφα. Οι μετοχές που έχετε στην κατοχή σας είναι πλέον άχρηστες.

## Συνταξιοδοτική απάτη

Ο έλεγχος της εγγραφής συμβάλλει στην προστασία σας από ανειδίκευτους ή απατεώνες επαγγελματίες επενδύσεων.

Επισκεφτείτε τον ιστότοπο  
[CheckBeforeYouInvest.ca](http://CheckBeforeYouInvest.ca).

**Μάθετε περισσότερα στον ιστότοπο [GetSmarterAboutMoney.ca](http://GetSmarterAboutMoney.ca)**

**Ontario Securities Commission**  
20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8  
Tel: 1-877-785-1555 Email: [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

