CNMV
Comisión Nacional del Mercado de Valores

DECÁLOGO PARA EVITAR CHIRINGUITOS FINANCIEROS

NATURALEZA DE LAS ENTIDADES

CONSEJO UNO

Verifique que la entidad está autorizada y que la empresa no ha sido objeto de advertencia por parte de la CNMV ni de otros supervisores.
En caso de duda, consúltenos.

CONSEJO DOS

Recuerde que los "chiringuitos" son peligrosos e intentan engañarle.
Si sospecha, pregunte. Adopte una actitud activa. Haga preguntas sobre las características del servicio y de la inversión que se le estén proponiendo.
Obtenga información por escrito.

TÉCNICAS DE CAPTACIÓN DE INVERSORES

CONSEJO TRES

Desconfíe ante las siguientes señales de alarma y técnicas frecuentes:

- Llamadas o correos inesperados.
- Urgencia de la inversión.
- Afinidad personal.
- Bonificaciones de entrada.
- Esquemas piramidales en los que le pidan que también capte clientes.
- Presión psicológica tendente a que adopte una decisión inmediata.
- Mención o utilización del logo de la CNMV. Recuerde que la CNMV nunca le invitaría a realizar una inversión.

CONSEJO CUATRO

Ojo al fraude a través de internet y redes sociales.
No se deje engañar por la sofisticación de algunas páginas web. Manténgase alerta ante ofertas no solicitadas a través de sus perfiles de redes sociales.
No se deje engañar por la afinidad de sus "seguidores" sociales.

PRODUCTOS COMERCIALIZADOS

CONSEJO CINCO

Desconfíe de altas rentabilidades sin riesgo. Desconfíe de productos complejos. No invierta en lo que no comprenda.

CONSEJO SEIS

Preste atención a comisiones y gastos.

CONSEJO SIETE

Asegúrese de que los productos que le ofrecen existen y contraste la información que le aportan sobre la cotización de los valores que quieren vender.

PERFIL Y EDUCACIÓN DEL INVERSOR

CONSEJO OCHO

Todos estamos expuestos a ser objeto de fraude.
Desconfíe si no le solicitan información: los intermediarios financieros autorizados que le ofrezcan un producto deben evaluar su conveniencia (experiencia y conocimientos) y/o idoneidad (experiencia y conocimientos, situación financiera y objetivos de inversión) a través de un perfil o cuestionario.

SI NO PUEDE RECUPERAR SU DINERO

CONSEJO NUEVE

Si no logra que le devuelvan su dinero, no continúe realizando aportaciones.

DENUNCIE

CONSEJO DIEZ

Ponga en conocimiento de la CNMV cualquier incidente sospechoso y denuncie lo ocurrido en la Policía o el Juzgado correspondiente.

CNMV
Comisión Nacional del Mercado de Valores

Teléfono de Atención al Inversor: 900 535 015
Calle Edison, 4, 28006 Madrid - Passeig de Gracia 19, 08007 Barcelona