Finanzas Para Todos

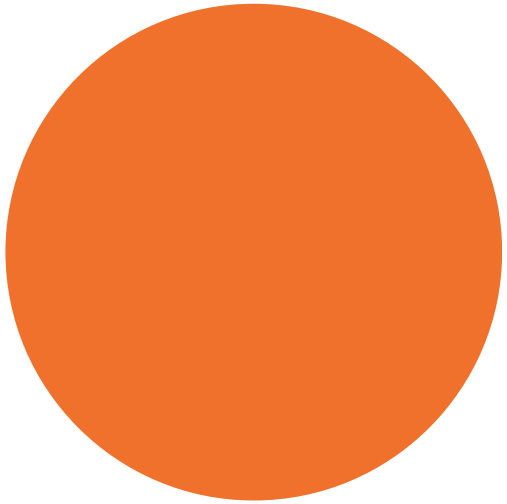
“Chiringuitos financieros”

Protege tu dinero y tus inversiones

CNMV Comisión Nacional del Mercado de Valores
BANCO DE ESPAÑA Eurosistema
GOBIERNO DE ESPAÑA
VICEPRESIDENCIA PRIMERA DEL GOBIERNO
MINISTERIO DE ASUNTOS ECONÓMICOS Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL
plan de educación financiera

Indice

1. “Chiringuitos financieros” (Entidades no autorizadas)
2. Modus Operandi de los “chiringuitos financieros”.
3. Otros productos y/o servicios ofrecidos por los “chiringuitos financieros”
4. CNMV. Contacto a través de www.cnmv.es



CNMV
COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

1. “Chiringuitos financieros”

Entidades o personas que ofrecen productos y servicios de inversión sin autorización previa de CNMV

Apariencia de legalidad a través de sus páginas web, redes sociales, ... para apropiarse de tu dinero

Ofrecen increíbles ganancias y beneficios garantizados, sin asumir riesgo (pe. 30% 3 meses)

2. Modus Operandi

- Llamadas telefónicas desde call centers mayoritariamente ubicados en el extranjero. Utilizan:

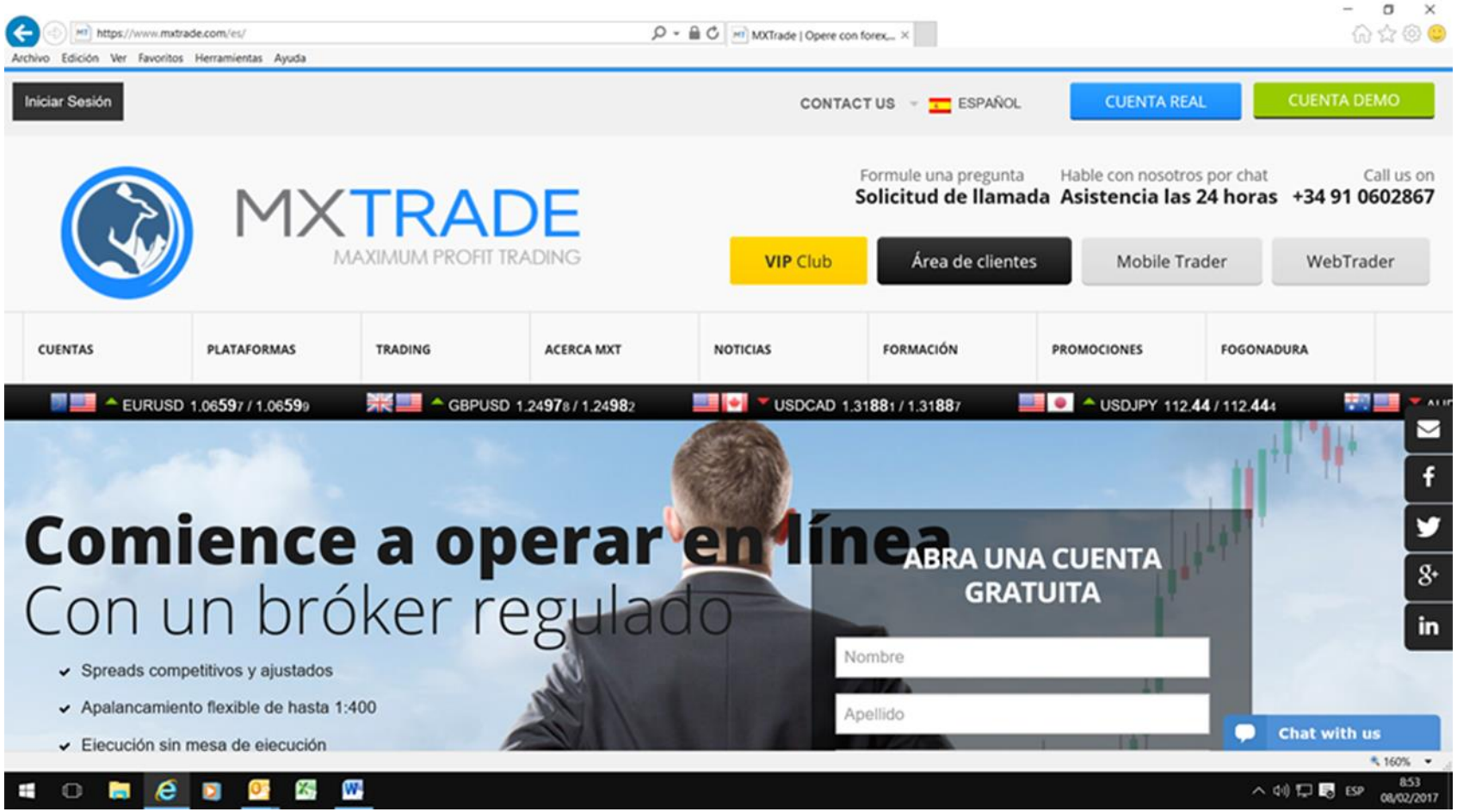
  - ✓ Agresividad verbal.
  - ✓ Habilidad, firmeza y dominio de la materia.
  - ✓ Presión para tomar una decisión inmediata y no «perder la oportunidad». Se solicitan pequeños importes para captar clientes.

- Anuncios en páginas web, periódicos, redes sociales,...

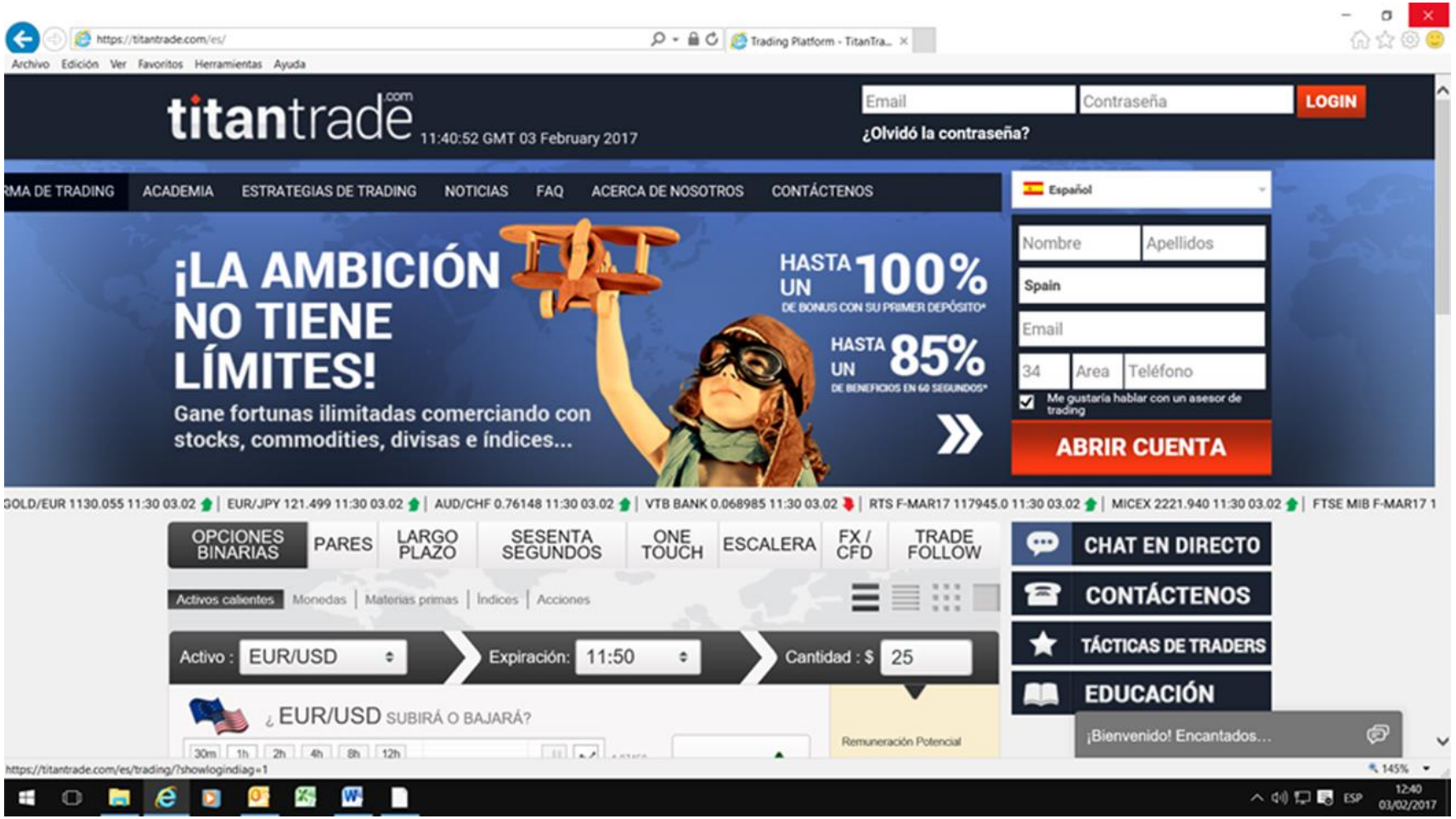
- Internet → web atractiva, diseño impactante, apariencia de legalidad.

- Ofrecen inversiones de escaso o nulo riesgo y con beneficios asegurados, significativamente mayores a los productos convencionales (p.e. 30% en tres meses o 1.000 % en un año).

2. Modus Operandi – Ejemplo entidad no regulada



2. Modus Operandi – Ejemplo "*hasta 85% en 60 segundos*"



Precauciones

- Desconfíe ante señales de alarma como llamadas insistentes, presión, urgencia de la inversión,...
- Manténgase alerta ante ofertas no solicitadas a través de sus perfiles de redes sociales.
- Desconfíe de altas rentabilidades sin riesgo. No invierta en lo que no comprenda.

2. Modus Operandi

- Ubicados en países con normativas más laxas y de difícil acceso para el afectado (Islas Marshall, San Vicente y Granadinas). Resulta difícil recuperar la inversión en estos casos.

- Esquemas piramidales en los que se pide a los inversores que también capten nuevos clientes (pago de beneficios).

- Intentos de fraude a inversores suplantando la identidad de entidades autorizadas. Estos "chiringuitos financieros" utilizan ilegítimamente, incluso en sus páginas web, elementos identificativos idénticos o muy similares a los de empresas debidamente autorizadas e inscritas.

Precauciones

- Verifique que la entidad está autorizada y que no ha sido objeto de advertencia por parte de la CNMV ni de otros supervisores.
- Ante cualquier sospecha o duda, contáctenos a través de www.cnmv.es o del teléfono 900535015.

2. Modus Operandi

- Intentos de fraude simulando teléfonos, dominios o imagen de la CNMV. Formas de fraude como:

  - ✓ Llamadas telefónicas (venta de productos financieros);
  - ✓ Envío de correo electrónico desde dominios similares (pe, en lugar de ...@cnmv.es utilizar ...@cnmv.help);
  - ✓ Aportar documentos escaneados, con formato, contenido y firmas falsas de responsables de la CNMV;
  - ✓ Contratos de las empresas fraudulentas, incluyendo el logo de la CNMV para dar apariencia de seriedad y legalidad.

Precauciones

- La CNMV es un organismo supervisor que no ofrece inversiones y nunca pide a los inversores ningún tipo de información o dato personal a través del teléfono.
- Recordar que la CNMV nunca le invitaría a realizar una inversión ni le cobraría por ello.
- Ante cualquier sospecha o duda, contáctenos a través de www.cnmv.es o del teléfono 900535015.

2. Modus Operandi

- Otras técnicas de fraude utilizadas (phishing, smishing y vishing) para conseguir nuestras claves personales de acceso a cuentas bancarias o de valores, o datos de nuestras tarjetas de crédito, ... para suplantar nuestra identidad, operar con nuestras cuentas y disponer de nuestros fondos.

  - ✓ El phishing son correos electrónicos que parecen proceder de entidades financieras u otras entidades reconocidas y solventes (comercios electrónicos, correos, administraciones públicas...)

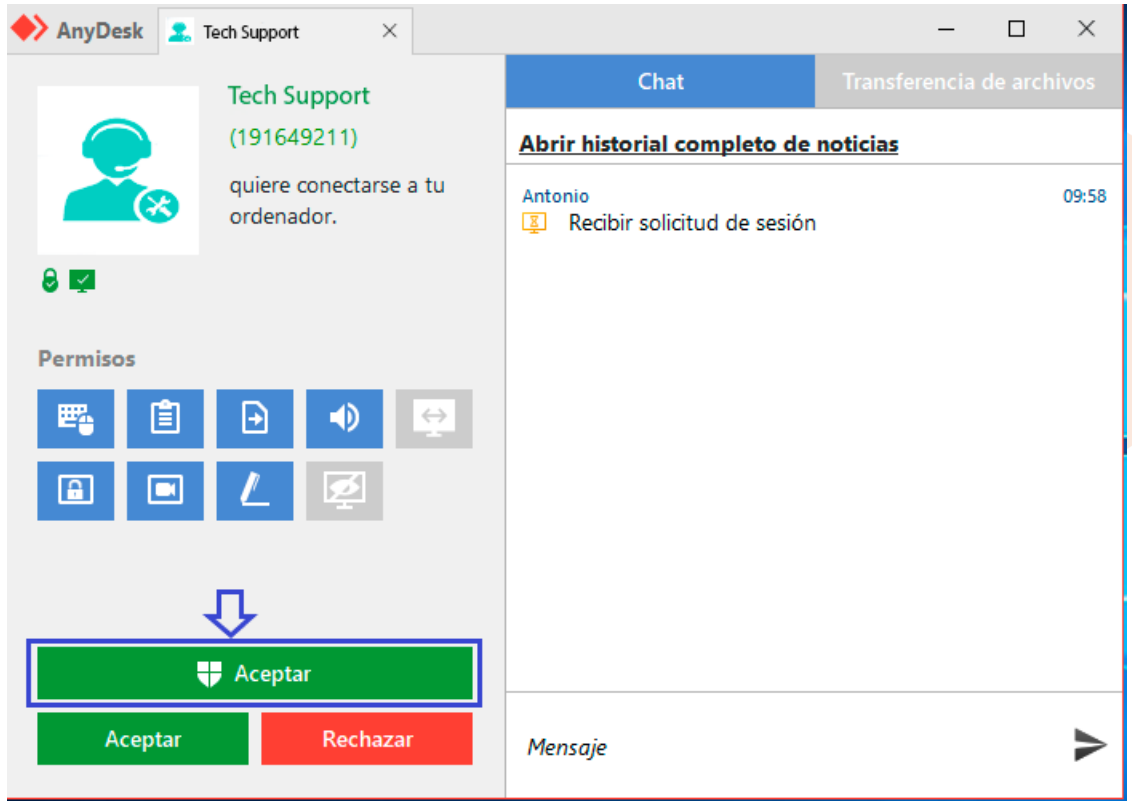
  - ✓ El smishing es una variante que utiliza SMS fraudulentos.

  - ✓ El vishing es un fraude, mediante la suplantación de la identidad de un tercero (pe. Empleado entidad financiera), que persigue obtener datos personales y bancarios a través de una llamada telefónica.

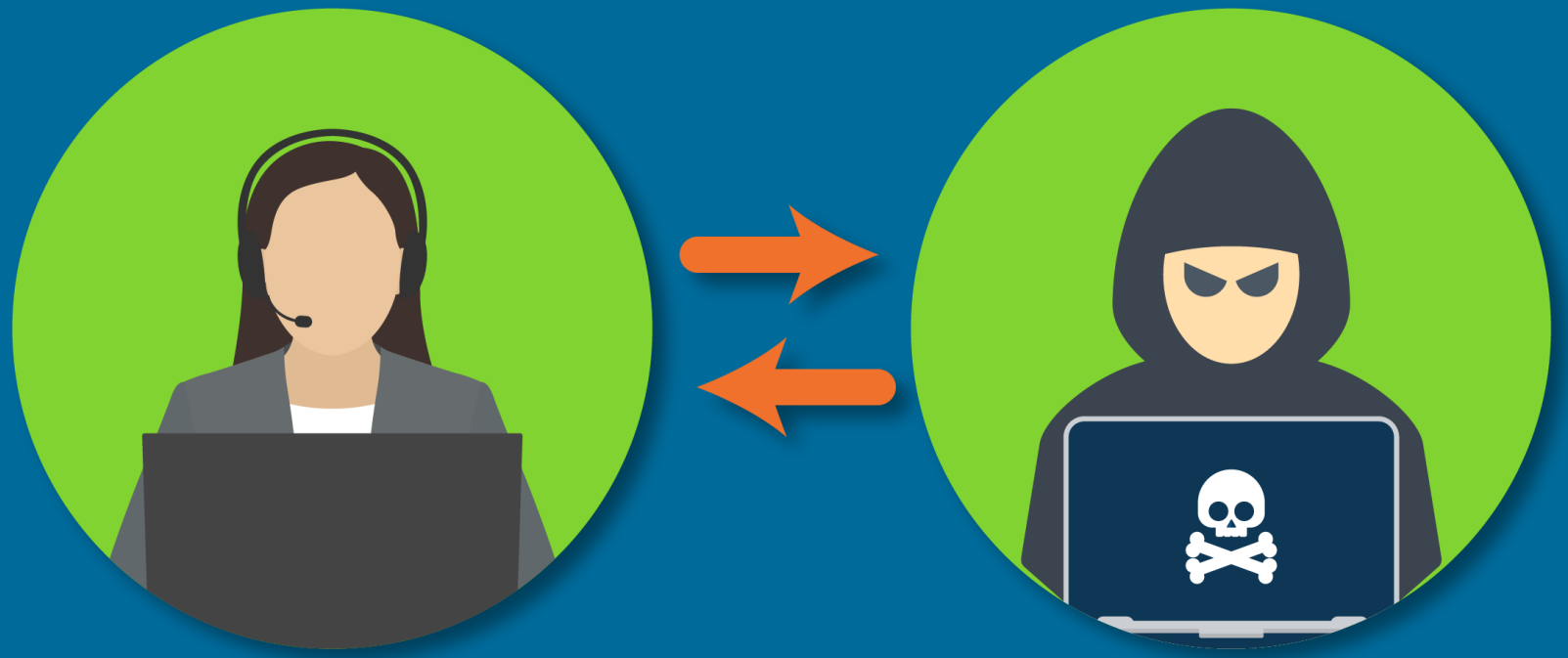
Objetivo: conseguir nuestros claves personales de acceso o datos de la tarjeta de crédito, con el fin de suplantar nuestra identidad, operar con nuestras cuentas y disponer de nuestros fondos.

2. Modus Operandi

- Acceso remoto a nuestros dispositivos. Una de las técnicas más utilizadas en la actualidad.

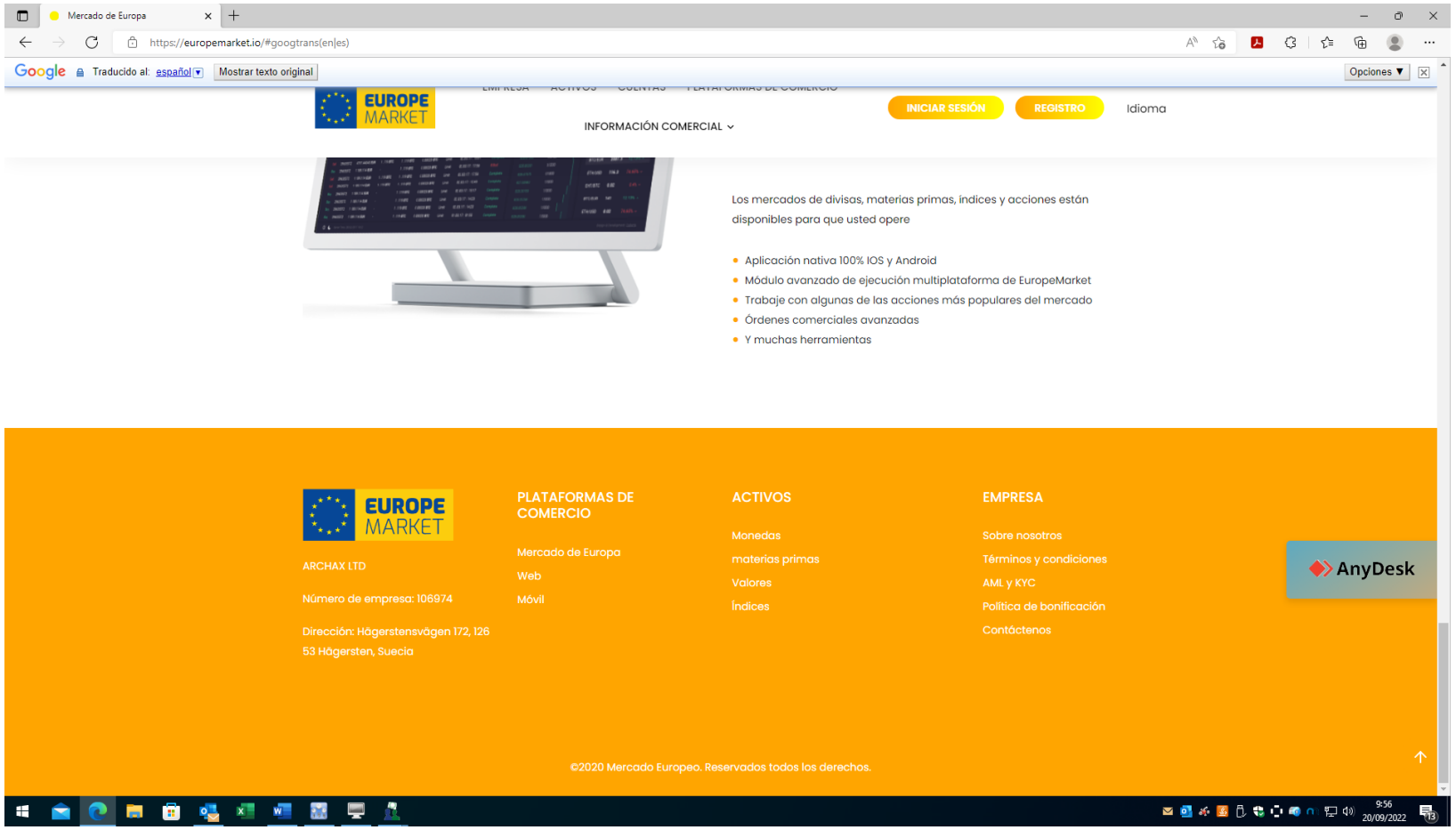


Acceso remoto a nuestros dispositivos



- ✓ Nueva estrategia informática de los chiringuitos financieros.
- ✓ Utilizan un programa o una *app* para conectarse a tu equipo remotamente.
- ✓ Se apropian de tus datos (como códigos de acceso o contraseñas) para operar sobre tus cuentas o inversiones, sin contar con tu autorización.

2. Modus Operandi – Página que ofrece acceso remoto a través de AnyDesk



Precauciones

- No compartas con terceros claves de acceso a tus cuentas bancarias y de valores.
- No permitas el acceso remoto a tus dispositivos.
- No inicies una sesión con tus cuentas bancarias y de valores con un tercero conectado.

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

3. Otros productos y/o servicios ofrecidos por los “chiringuitos financieros”

- Otros productos y/o servicios ofrecidos por los “chiringuitos financieros”, que no son competencia de la CNMV:

  - ✓ Cuentas de trading financiadas ligadas a cursos de formación
  - ✓ Estafa de “recovery room”
  - ✓ Criptoactivos

Cuentas de trading financiadas ligadas a cursos de formación

- ✓ Exigen pagar por adelantado un curso para aprender a operar. Suele ser una estafa.
- ✓ Estos cursos y la apertura de las citadas cuentas no entran dentro del ámbito de actuación/supervisión de la CNMV.

Estafa de “recovery room”

Ofrecen gestionar la recuperación de las pérdidas sufridas por invertir en chiringuitos financieros.

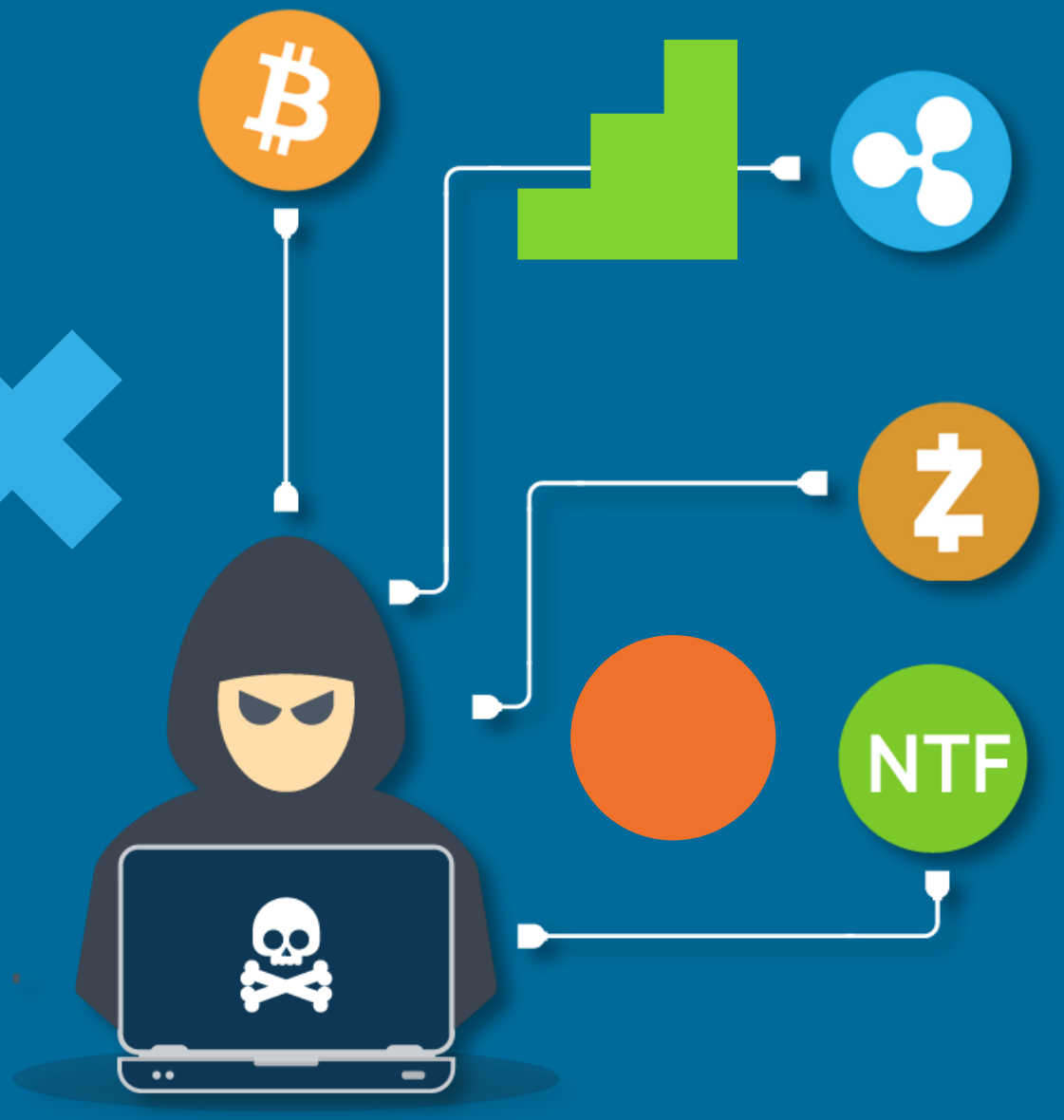
Pueden intentar que vuelvas a invertir dinero.

Precauciones – “recovery room”

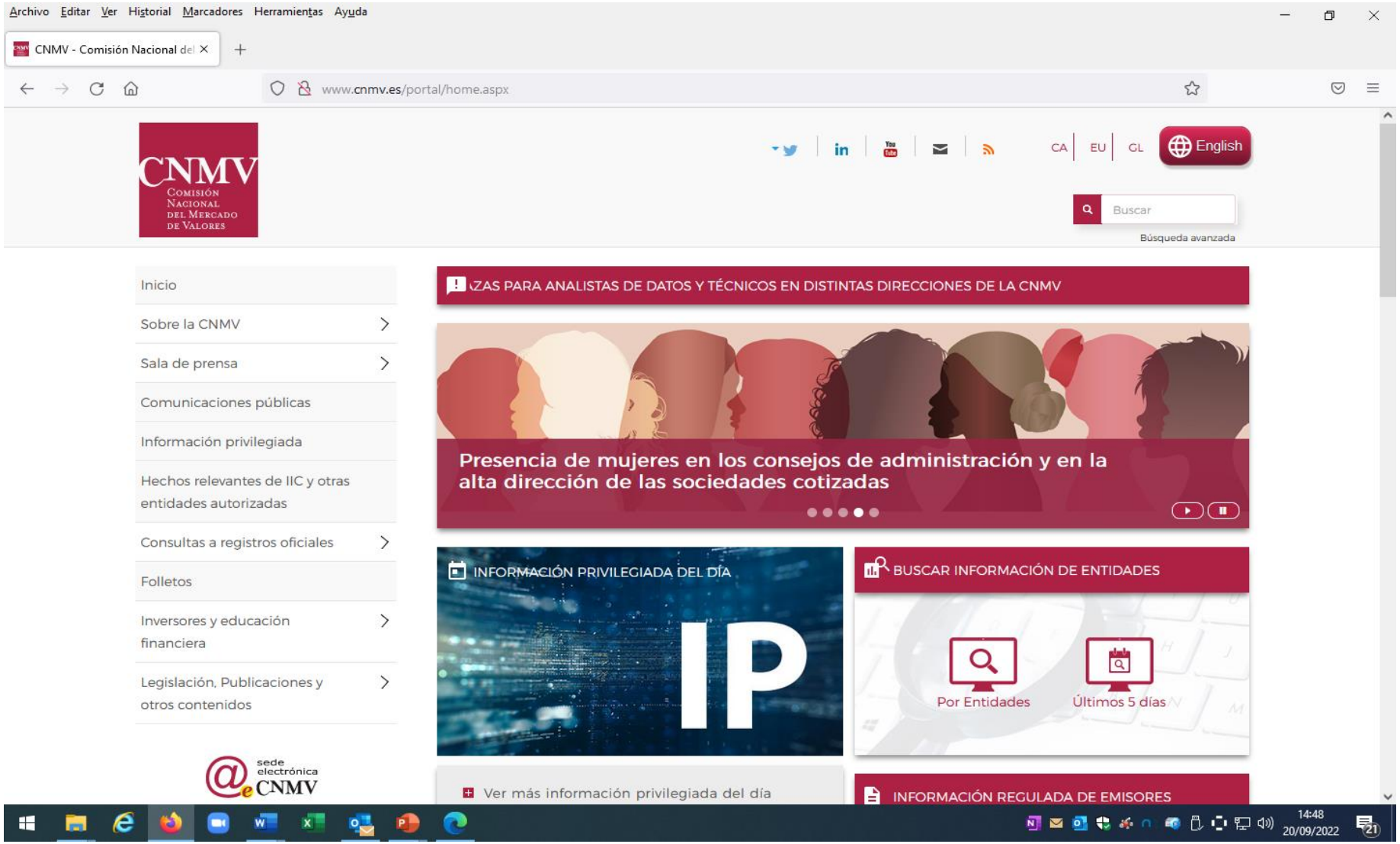
- Nunca hagas un pago adelantado para este servicio o para el pago de impuestos/comisiones.
- Desconfía si te contactan en nombre de la CNMV con el fin de recuperar las pérdidas sufridas. La CNMV nunca contactará directamente con posibles afectados ni autoriza el uso de su identidad o imagen corporativa con el fin de recuperar pérdidas.

Criptoactivos

- ✓ Criptoactivos: representación digital de valor o derechos, es decir, son activos que no existen de forma física.
- ✓ No existe todavía en la Unión Europea un marco que regule los criptoactivos y que proporcione garantías y protección similares a las aplicables a los productos financieros.
- ✓ Inversión de alto riesgo, que puede suponer incluso la pérdida total de la inversión.



4. CNMV – www.cnmv.es



4. CNMV - Contacto

- Contacte a través de nuestra página web, www.cnmv.es, para obtener información sobre entidades financieras registradas en la CNMV o para resolver dudas sobre servicios y productos existentes en los mercados de valores. Puede enviarnos una consulta, a través de los siguientes medios:

  - ✓ Envío electrónico de su consulta.
  - ✓ Teléfono de atención al inversor: 900 535 015.
  - ✓ Cumplimentar un formulario y enviarlo por correo postal

- Contacte con nosotros si tiene información sobre cualquier entidad que preste servicios de inversión en España, sin estar debidamente registrada.

4. CNMV – Registro de entidades

- A través de la página web de la CNMV puede verificar si una entidad está autorizada para prestar algún servicio de inversión.

- Por otro lado, la CNMV así como otros reguladores extranjeros difunden advertencias sobre entidades que pueden estar prestando servicios de inversión sin estar debidamente habilitadas para ello, "chiringuitos financieros". En nuestra página web, www.cnmv.es, encontrará un buscador de entidades advertidas. También podrá acceder al Decálogo para evitar chiringuitos financieros.

- En caso de que no encuentre información sobre una entidad, contacte con nosotros antes de invertir.

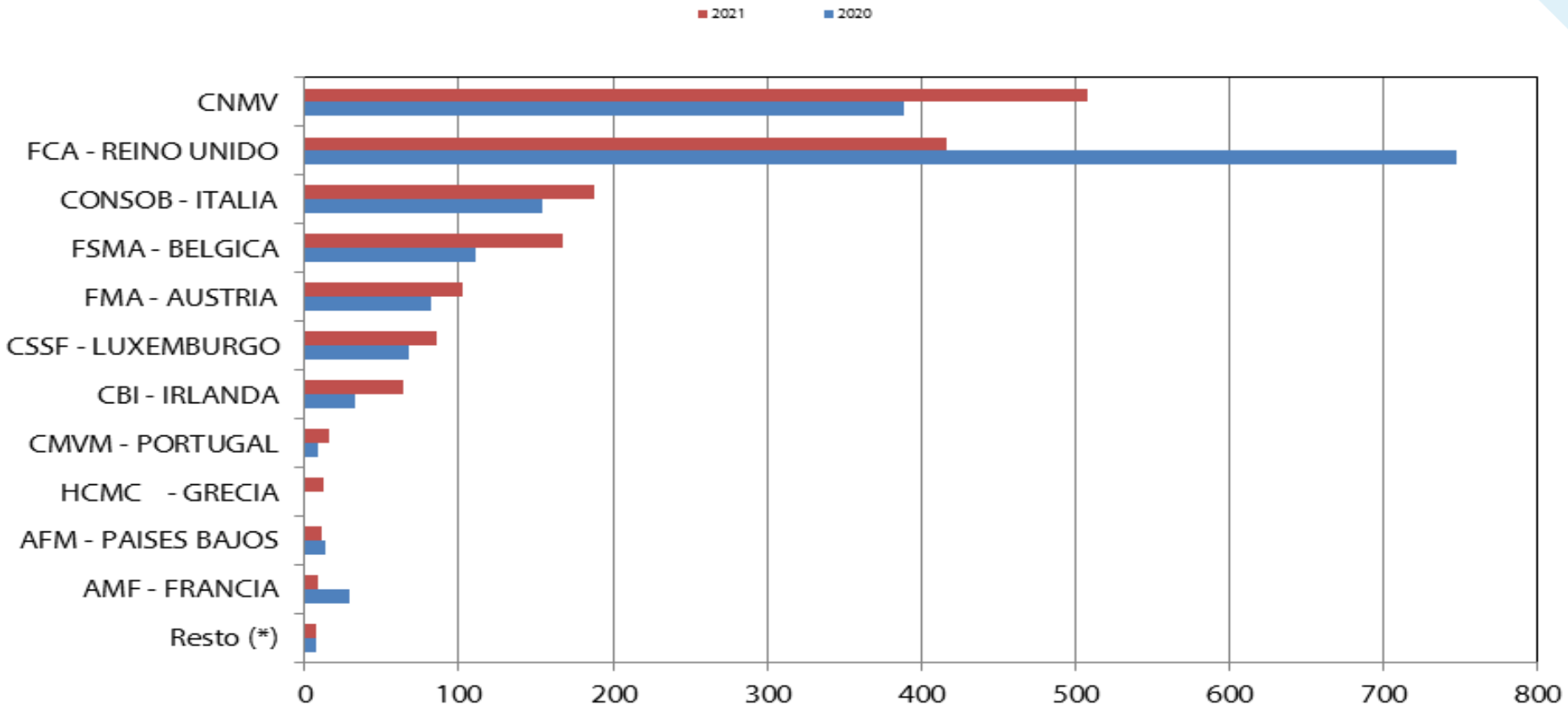
4. CNMV – Buscador de entidades advertidas y listado de “Otras entidades”

Advertencias de la CNMV

- Entidades no autorizadas por la CNMV (“chiringuitos financieros”): En esta sección se advierte sobre entidades y/o personas que podrían estar prestando servicios de inversión u otras actividades sujetas a la supervisión de la CNMV sin contar con la necesaria autorización para ello.

- Otras entidades: Esta sección informa de entidades que no cuentan con ningún tipo de autorización ni están registradas a ningún efecto en la CNMV y que podrían estar realizando algún tipo de actividad de captación de fondos o prestando algún servicio de naturaleza financiera. La lista no es exhaustiva y deriva principalmente de ejercicios de búsqueda y análisis en internet y redes sociales. La inclusión en la lista no implica pronunciamiento alguno sobre la conformidad o no con la normativa vigente de la posible actividad de las correspondientes entidades.

4. CNMV – Advertencias publicadas sobre entidades no registradas



4. CNMV - Guías

- Guías de educación financiera, cuyo objetivo es facilitar los conocimientos necesarios para adoptar decisiones de inversión de manera fundada.

- A través de nuestra página web, www.cnmv.es, puede consultar:

  - ✓ Nuestras "guías rápidas", publicaciones en pequeño formato que proporcionan una visión práctica sobre aspectos concretos de los mercados de valores.
  - ✓ Las "Guías" que ofrecen a los inversores no profesionales y al público en general un análisis completo de los mercados de valores.

¡Gracias!

Finanzas Para Todos

CNMV
Comisión Nacional del Mercado de Valores

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

GOBIERNO DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA PRIMERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO DE ASUNTOS ECONÓMICOS Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

plan de **educación financiera**