

ALERTAS AO INVESTIDOR SOBRE FRAUDES DIGITAIS



1

O que são fraudes digitais?

A fraude é um esquema ilícito ou criado de má fé, que tem como objetivo a obtenção de ganhos pessoais. Trata-se de um ato ilegal que visa gerar lucro para aquele que recorre a logro ou ilusão, usando meios tecnológicos para a concretização de esquemas fraudulentos, disseminando falsas iniciativas por email ou nas redes sociais para atrair investimento. Fenómeno que muitas vezes envolve outras jurisdições, com o intuito quer de conferir credibilidade quer de dificultar atuação das autoridades.

2

Que cuidados deve ter para evitar ser alvo de fraude?

Há alguns cuidados que deve ter para se defender de fraudes em investimentos financeiros:

- **Verifique sempre se a entidade** está autorizada a operar em Portugal;
- **Pergunte toda a informação necessária** sobre a entidade e a pessoa que está a tentar vender-lhe o produto de investimento;
- **Não se precipite na tomada de decisão.** Reserve tempo para fazer a sua própria pesquisa sobre a empresa e o produto e contacte-nos se tiver dúvidas ou questões;
- **Peça que lhe enviem, e leia, a informação** sobre o produto e as suas características de comercialização. Se não compreender o que é proposto não subscreva nem assine qualquer documento;

- **Não partilhe informações pessoais ou bancárias** por telefone, email ou outro tipo de mensagem de um contacto não solicitado e não faça transferências de dinheiro sem primeiro verificar a credibilidade da informação que lhe foi fornecida.





3

A que sinais de alerta deve estar atento?

Há sinais que indicam que poderá estar perante algum tipo de fraude, nomeadamente:

- **Não encontra referência à entidade no site da CMVM**, apesar de quem o contacta dizer que se trata de um profissional ou uma entidade com registo e autorização para prestar serviços em Portugal;
- **O contacto por telefone, mensagem ou email** que recebeu não foi inicialmente solicitado por si e não conhece o interlocutor;
- **A oferta parece-lhe boa demais para ser verdadeira**, com promessa de retornos muito acima da prática do mercado. Nestes casos, independentemente do tipo de produto em causa, é provável que não seja verdadeira;
- **É apresentada uma oportunidade sem risco e com rentabilidade garantida**. Desconfie, o investimento tem riscos e os riscos tendem a ser crescentes com a rentabilidade esperada.
- **Quem o contacta usa um tom de voz por vezes agressivo** e tenta repetidamente pressioná-lo a subscrever o produto;
- **É-lhe pedido para decidir com urgência**, com o argumento que se trata de uma oferta com prazo limitado e bónus, caso subscreva de imediato o produto;
- **É-lhe pedido para fazer o pagamento do investimento com cartão de crédito** ou transferir dinheiro para contas bancárias, nomeadamente no estrangeiro.

4

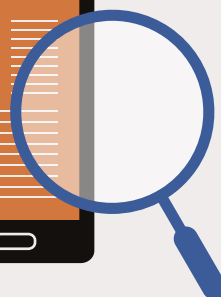
Quais as técnicas mais comuns de persuasão?

Existem várias técnicas usadas para atrair o seu investimento. Entre as mais comuns estão:

- **Referência ao nome e imagem do regulador** na oferta e ou no site da entidade, de forma abusiva. Por este motivo deve sempre confirmar se se trata de uma entidade fidedigna, registada na CMVM;
- **Ofertas de investimento em instrumentos financeiros** recorrendo a testemunhos falsos, nomeadamente de celebridades ou de outras pessoas dizendo que ficaram milionárias rapidamente;
- **Tentativa de convencê-lo a aderir a esquemas em pirâmide (ponzi)**, em que é usado o dinheiro dos participantes mais recentes para pagar rendimento aos antigos, dizendo que, se trazer novos participantes, ganha uma pequena percentagem desse valor (e assim sucessivamente);
- **Tentativa de convencê-lo a subscrever determinado produto de investimento**, com argumentos como “toda a gente está a comprar” ou “é uma proposta exclusiva para si”;

Tentativa de criar uma relação de afinidade para conquistar a sua confiança e não sentir necessidade de verificar se a entidade e a oferta são legítimas. Mantenha-se cético quando se trata de propostas que não solicitou;

- **Pressão para tomar uma decisão imediata** e proceder logo ao pagamento do investimento;
- **Oferta de bónus extra se subscrever um produto financeiro**, por exemplo, não cobrar uma comissão. Os serviços prestados têm custos associados, que deve conhecer antes de investir.







5 Como deve proceder se suspeitar que um contacto não é legítimo?

Se suspeitar que está perante um contacto potencialmente fraudulento faça todas as perguntas essenciais sobre o interlocutor, a entidade, o produto ou serviço oferecido. Peça informações por escrito e o envio dos documentos relacionados com a oferta (como o prospeto, informações fundamentais destinadas aos investidores e relatório anual). Tratando-se de entidades autorizadas e ofertas públicas fidedignas essa informação é disponibilizada também no nosso site. Após o contacto reserve tempo para verificar a veracidade da informação. Se tiver dúvidas ou precisar de esclarecimentos, mesmo que em causa esteja uma entidade registada na CMVM, contacte-nos pelo número gratuito de apoio ao investidor (**Linha Verde - 800 205 339**).

6 O que deve fazer se for alvo de fraude?

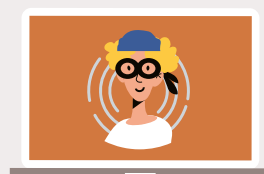
Se acredita que foi alvo de fraude no investimento em instrumentos financeiros, ou conhece quem tenha sido, faça uma denúncia junto da CMVM e das autoridades competentes. Denuncie a fraude o mais rápido e documentado possível. Pode fazê-lo através do formulário disponibilizado para o efeito no nosso site, na Área do Investidor. Em caso de dúvida contacte-nos pela **Linha Verde**.



7

O que faz a CMVM com a denúncia?

Analizamos todas as denúncias que nos enviam. Se se tratar de investimento em instrumentos financeiros, poderemos atuar junto da entidade que os está a comercializar se esta não estiver autorizada ou, estando autorizada, se incumprir alguma norma. A CMVM poderá comunicar às autoridades competentes ou arquivar se não existir fundamento



 **CMVM**

COMISSÃO DO MERCADO
DE VALORES MOBILIÁRIOS

COMISSÃO DO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Laura Alves, N.º 4. 1050-138 Lisboa - Portugal
Tel. 213 177 000. Fax. 213 537 077/8. Email: cmvm@cmvm.pt
www.cmvm.pt

APOIO AO INVESTIDOR

Linha Verde: 800 205 339