

Consejo 4º: Ojo al fraude a través de internet y redes sociales

- Las entidades no registradas pueden disponer de páginas web con apariencia sofisticada y ágil.
- El anonimato de las redes sociales juega a favor de quienes desean defraudar.
- Sospeche de las ofertas de inversión que no ha solicitado.
- En redes sociales, pueden llevarse a cabo fraudes a grupos de personas que compartan intereses.
- Proteja sus datos personales en la web.

Señales de alarma:

1. *“No se deje engañar por la sofisticación y agilidad de las páginas web”*

“Los «chiringuitos financieros» suelen operar a través de páginas web con una apariencia de alta calidad técnica y diseño impactante: no se deje deslumbrar por esas apariencias, compruebe que detrás esas páginas figura una entidad registrada en la CNMV”. Nos interese o no, sabemos que disponen de nuestros datos de forma legítima y que si nuestra respuesta es negativa la aceptarán sin insistir”.

2. **“Tenga cuidado al usar las redes sociales como herramienta de inversión”**

*“Las redes sociales pueden favorecer que los defraudadores contacten a un gran volumen de personas a un costo relativamente bajo. También es fácil crear una página web, cuentas de e-mails y redes sociales para contactar a sus potenciales víctimas a través de mensajes directos, **haciéndose pasar por un negocio legal y regulado**. Esta apariencia de legalidad es lo que convence a los inversores para confiar su dinero. **Es difícil rastrear e identificar** a las verdaderas personas que están detrás de cuentas falsas. **El anonimato juega a favor de los estafadores.**”*

3. **“Tome precauciones ante ofertas de inversión que no ha solicitado”**

*“Los potenciales defraudadores **buscan víctimas en redes sociales, salas de chat y foros virtuales**. Si ve un post en su muro, un tuit que le menciona, un mensaje directo, o un e-mail que no ha solicitado, **debe tener extremo cuidado con responder**.*

*Muchas estafas usan ‘spam’ o correo masivo no solicitado para llegar a posibles víctimas. Los conceptos **‘oportunidad’, ‘retorno garantizado’, ‘alta rentabilidad’** u otros similares, abundan en estos mensajes que buscan atraer inversores.”*

4. **“Sospeche de los fraudes por afinidad”**

“Una de las técnicas que utilizan los que pretenden promover estafas en redes sociales son los ‘fraudes por afinidad’, que consisten en captar el interés de un grupo virtual que está dispuesto a hacer una inversión. El objetivo es ‘cazar’ a los miembros de grupos identificables, como los grupos de edad avanzados o profesionales.

A medida que algunos miembros acceden a hacer la inversión, el resto se siente en confianza y tiende a seguir el consejo de alguien del mismo grupo. En ocasiones, estas personas influyentes son parte de la estafa y procuran transmitir seguridad en el negocio que recomiendan.”

5. **“Sea cuidadoso con su privacidad y la configuración de seguridad”**

“Quienes utilizan las redes sociales como una herramienta de inversión deben estar atentos a si estos sitios protegen su privacidad y si evitan acciones fraudulentas.

Debe tener presente que si no protege su información personal, es posible que los defraudadores intenten acceder a estos datos.”

Y recuerde que siempre, ante cualquier duda, consulte en el teléfono de atención al inversor de la CNMV 900 535 015 o envíe una consulta mediante el [formulario](#) que puede encontrar en la Sección del Inversor de la CNMV.

Consulte el [Decálogo del Inversor](#) completo.