

# TENER CUIDADO PARA IMPOSTORES DEL GOBIERNO



Para reducir la posibilidad de que los inversores sean víctimas del fraude, los reguladores de valores de los Estados Unidos, incluido el Departamento de Licencias y Asuntos Regulatorios de Michigan, instan al público a verificar la información sobre la licencia y el producto antes de entregar cualquier dinero. Ahora, los estafadores están haciendo lo mismo, sólo con diferentes intenciones. Revestidos con nombres de agencias que suenan oficiales y los sitios web de aspecto auténtico, los estafadores se envuelven con el atuendo de la legitimidad para robar sus ahorros duramente ganados.

La estratagema, por supuesto, es parecer legítimo para ganarse su confianza. Pero las apariencias pueden ser engañosas. Tener en cuenta una lista creciente de nombres de **agencias falsas** en inglés y español:

- Federal Securities Commission (Comisión Federal de Valores)
- Regulatory Compliance Commission (Comisión de Cumplimiento Regulatorio)
- International Regulatory Commission (Comisión Reguladora Internacional)
- International Compliance Commission (Comisión Internacional del Cumplimiento)
- International Shareholder Protection Division (División Internacional de Protección al Accionista)
- International Exchange Regulatory Commission (Comisión Reguladora del Intercambio Internacional)
- International Center for Fraud Control (Centro Internacional para el Control del Fraude)

Según a la **Asociación Norteamericana de Administradores de Valores (NASAA)**, cada una de estas entidades falsas tenía sitios web de aspecto profesional e información de contacto listada en los estados unidos. Aquí está el truco: ninguna de las organizaciones tenía vínculos legítimos con agencias u organizaciones reguladores reales.

Algunos de los métodos que emplean los estafadores incluyen:

- Ofreciendo a los inversores un programa de recompra de acciones para acciones de bajo rendimiento,
- Proporcionando a los inversores consejos sobre acciones calientes que garanticen que el inversor será un paquete de efectivo,
- Perpetrando una estafa de tarifa anticipada al persuadir a los inversores para que realicen pagos a cuentas bancarias de los Estados Unidos antes de canalizar el dinero al extranjero, y
- Promanando de recuperar fondos para inversores que ya han sido estafados.

Para ayudar a los inversores a reconocer un regulador falso, la NASAA y la Oficina de Licencias Comerciales y de Valores de Corporaciones emitieron las siguientes señales de alertas:

- No hay referencias en ningún otro sitio web regulatorio. Si no puede encontrar información sobre el "regulador" en el sitio de la Organización Internacional de Comisiones de Valores, [www.iosco.org](http://www.iosco.org), probablemente **no sea legítimo**.
- El respaldo de una oportunidad de inversión, acciones o compañía. Los reguladores legítimos no están en el negocio de promover ningún acuerdo de inversión o producto de inversión específico. La misión de la División de Valores es hacer cumplir las leyes de valores de Michigan y garantizar un trato justo entre los profesionales financieros con licencia y las empresas de ellos.
- El inversor paga una tarifa para "liberar acciones restringidas" o recuperar fondos robados. Los reguladores estatales no facilitan este tipo de transacciones, ni cobran comisiones a los inversores por la recuperación de fondos robados. Si bien la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos (SEC) regula la venta de acciones restringidas, no cobra una tarifa a los inversores.
- Poca o ninguna información sobre el "regulador" aparece en los motores de búsqueda de Internet. La utilización de cualquier búsqueda en Internet debe producir múltiples entradas. Si usted acaba mano vacía, mantente alejado. Para encontrar un regulador legítimo, vaya a [www.nasaa.org](http://www.nasaa.org) y haga clic en "comuníquese con el regulador de su estado".
- La verificación no arroja confirmación. Si usted llama a la División de Valores de Corporaciones, Valores y Licencias Comerciales comprobar si una organización es legítima y usted recibe el informe de que no existe tal nombre, usted es más que probable que está tratando con una entidad falsa.

## La Cautela para Inversores

Encomendando su dinero con alguien con fines de inversión, mientras espera una ganancia a través de los esfuerzos de otros, puede involucrar a un agente de seguridad y ventas/distribuidores sujetos al registro. **¡PREGÚNTE y COMPRUEBE antes de que invierte!**

Para más información acerca de la inversión inteligente y la prevención del fraude, visite la Educación para inversores, [www.michigan.gov/investoreducation](http://www.michigan.gov/investoreducation).



**Corporations, Securities & Commercial Licensing Bureau (CS&CL), Securities and Audit Division**

**Phone: (517) 335-5237, Email: [LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov](mailto:LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov)**