ШТАТ КАЛИФОРНИЯ-Агентство бизнеса, транспорта и жилья
МИНИСТЕРСТВО КОРПОРАЦИЙ

INVESTOR SELF-DESENSE TIPS

Не становитесь «жертвой вежливости». Мошенники часто пользуются вежливостью воспитанных людей, которые боятся обидеть собеседника, повесив трубку или ответив отказом на деловое предложение. Если сомневаетесь в цели звонка или личного визита, не давайте никаких обещаний и не принимайте на себя никаких обязательств. К звонку или визиту незнакомого человека нужно относиться с величайшей осторожностью. В этих обстоятельствах не будет невежливым просто сказать, что предложение этого лица вас не интересует. Гораздо лучше отклонить инвестиционное предложение, в котором вы не уверены, и потерять какую-то возможность, чем принять на себя обязательства и потерять все.

Остерегайтесь неожиданных телефонных звонков, писем и визитов незнакомых людей, которые требуют от вас немедленно вложить деньги. Отклоняйте любые просьбы, которые сопровождаются требованием немедленных действий, например: «Завтра будет поздно» или «Нужно действовать немедленно». Если человек, предлагающий вам вложить деньги, не готов дать вам время на проверку продавца, фирмы и самой инвестиционной возможности, то, скорее всего, он старается что-то скрыть от вас. Калифорнийское Министерство корпораций может предоставить вам информацию о фирмах и лицах, работающих в сфере ценных бумаг и инвестиций, в том числе о фондовых брокерах, инвестиционных консультантах и советниках по финансовому планированию.

Попросите предоставить вам письменную информацию об организации, которая стоит за инвестиционной программой. Сюда входят сведения о трудовой деятельности и биографические данные человека, который будет вас курировать, а также информация о самой фирме. Убедитесь, что у ваших брокеров, инвестиционных консультантов и их представителей имеются лицензии на продажу ценных бумаг. Не бойтесь задавать вопросы: если продавец не желает дать вам полную информацию, это означает, что он что-то скрывает.

Прежде чем брать на себя какие-то обязательства, узнайте мнение профессионала. Сначала спросите об этой инвестиции своего фондового брокера, биржевого маклера, бухгалтера или другого надежного консультанта. Может оказаться полезным даже разговор с друзьями и семьей. Прежде чем вкладывать средства, не стесняйтесь обсудить этот вопрос с другими.

Убедитесь, что ясно понимаете условия инвестиции и получили письменную копию. Четко уясните все условия сделки. Остерегайтесь специалистов в области финансов, которые предлагают вложить деньги во что-то, чего вы не понимаете, или обещают «сами обо всем позаботиться ». Требуйте копию документов, содержащих всю информацию, включая риски, обязательства и любые затраты, связанные с инвестицией, а также полные сведения о комиссионных, сборах за продажу, эксплуатационных расходах, сборах за проведение сделки или за выкуп акций и обо всех штрафных санкциях, связанных с инвестицией. Минимальные услуги, которые вам должен предложить советник по финансовому планированию, включают следующее:

- ✓ Четко и понятно изложенный финансовый план в письменном виде.
- ✓ Обсуждение объема рисков, которые вы готовы принять.
- ✓ Подробное объяснение обязательств, лежащих в основе плана.
- ✓ Особый график мониторинга вашего финансового плана.
- ✓ Дополнительные консультации и доступные вам инвестиционные возможности.

Не стесняйтесь и не бойтесь сообщать об инвестиционном мошенничестве, а также задавайте вопросы о своих инвестициях. Мошенники играют на ваших страхах, чтобы лишить вас финансовой свободы. Они рассчитывают на ваш страх, чтобы заработать на нем. Если вы чувствуете хоть малейшее сомнение по поводу инвестиции или считаете, что стали жертвой инвестиционного мошенничества, немедленно сообщайте об этом. Эти мошенники не остановятся ни перед чем, чтобы заполучить все, что у вас есть.

Чтобы делать разумные инвестиции, для каждого индивидуального инвестора очень важно **ИЗУЧИТЬ ВСЕ ДЕТАЛИ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ**. Прежде, чем начинать финансовые отношения с потенциальными брокерами и советниками, изучите их биографии. Существует множество агентств, которые могут предоставить вам нужную информацию для разумного вложения средств. Чтобы получить список ресурсов и агентств, отвечающих за ваши инвестиции, а также информацию об инвестиционных мошенничествах, включая формы для подачи жалоб потребителей и советы по инвестициям, позвоните в службу помощи Министерства корпораций по телефону **1-866-ASK-CORP** или посетите веб-сайт Министерства корпораций www.corp.ca.gov.

ИЗУЧАЙТЕ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ИНВЕСТИРОВАТЬ

Не позволяйте мошенникам играть на своих страхах и сомнениях, свяжитесь с Министерством корпораций прежде, чем вложите деньги!

• Ценные бумаги * Франшизы • Небиржевые товары* Финансовые и инвестиционные услуги* Условное депонирование («эскроу»)* Кредитование физических лиц и коммерческих предприятий* Кредитование под залог жилых помещений*