

LỪA ĐẢO ĐẦU TƯ



NHỮNG ĐIỀU CẢNH GIÁC.
HÀNH ĐỘNG NGAY!



Những nạn nhân của lừa đảo đầu tư có điểm gì chung?

Họ nghĩ cơ hội đầu tư là hợp pháp và không thấy những dấu hiệu cảnh giác.

Tập sách nhỏ này nêu ra những cảnh giác (red flag) về lừa đảo và cho biết các bước hành động để quý vị bảo vệ chính mình.

SÁCH LƯỢC PHỨC TẠP

Đừng đầu tư vì quý vị sợ bỏ lỡ cơ hội đầu tư mới nhất , ngay cả khi sản phẩm được một đại lý môi giới đã ghi danh và rất được truyền thông chú ý bán ra. Ví dụ, nếu quý vị không hiểu cách hoạt động của IRA tự định hướng, quyền chọn nhị phân (binary options) và quỹ ETF có đòn bẩy tài chánh thì không nên đá động đến chúng.

TRƯƠNG MỤC RIÊNG CHO ĐẦU TƯ CÓ RỦI RO CAO

Nếu thực sự muốn thử sức với một số đầu tư rất biến động, có rủi ro cao, quý vị chỉ nên sử dụng một số tiền giới hạn mà quý vị có thể bị mất. Quý vị có thể mở một trương mục riêng cho đầu tư không được quy định như tiền điện tử, loại đầu tư quý vị có thể mất toàn bộ tiền đầu tư. Nếu quý vị muốn mở một trương mục nhỏ riêng thì đừng dẫu điều này với người hôn phối hay cố vấn tài chánh của quý vị. Đến lúc khai thuế, quý vị sẽ phải báo cáo lợi tức từ tất cả trương mục của mình.

CÁC LOẠI ĐẦU TƯ LỪA ĐẢO

Các chào bán lừa đảo thường liên quan đến các loại hứa hẹn và đảm bảo như lừa đảo trước đó, mặc dù thông tin chi tiết về sản phẩm đầu tư hoặc dự án kinh doanh thay đổi để theo kịp các tiêu đề tin tức và sự kiện hiện thời.

Chào bán đầu tư có thể là lừa đảo vì nhiều lý do, bao gồm:

- Trình bày sai về hoạt động kinh doanh, người chủ sở hữu, và những rủi ro của việc này

- Sử dụng quỹ đầu tư sai mục đích cho chi phí cá nhân, không phải chi phí doanh thương phù hợp
- Không có các hàng nào, chỉ dùng tiền từ người đầu tư sau để trả cho người đầu tư trước
- Tuyên bố giả mạo rằng hàng sở hữu các bằng sáng chế có giá trị và các sản phẩm độc quyền

LƯU Ý NHỮNG CẢNH GIÁC VỀ LỪA ĐẢO ĐẦU TƯ NÀY

Nhận ra những dấu hiệu cảnh giác về lừa đảo đầu tư là điều cần thiết để bảo vệ quý vị khỏi bị mắc bẫy đầu tư lừa đảo. Bất cứ cảnh giác nào trong

những cảnh giác này đều cho biết có điều gì đó không ổn. Nếu có nhiều dấu hiệu cảnh giác thì đó là tín hiệu quý vị không nên tiếp tục đầu tư.

Hứa Hẹn về Tỷ Suất Lợi Nhuận Cao

Lời hứa về tỷ suất lợi nhuận cao hơn mức trung bình nhưng không có rủi ro là một lời hứa không thể thành sự thật. Quý vị nên nghi ngờ ngay bất kỳ ai—hoặc bất kỳ quảng cáo nào—đưa ra hứa hẹn này.

Tuyên Bố về Lợi Nhuận Nhất Quán trong Nhiều Năm

Quý vị nên cẩn thận nếu có một hãng báo cáo tiền đầu tư mang lại lợi nhuận như nhau trong nhiều năm, ngay cả khi lợi nhuận được báo cáo có vẻ hợp lý và không quá cao. Một trong những vụ lừa đảo tài chánh lớn nhất trong lịch sử do Bernie Madoff thực hiện, đã báo cáo lợi nhuận dương hàng năm, ngay cả trong thời kỳ thị trường chứng khoán xuống thấp và suy thoái kinh tế.



Yêu Cầu Thêm Tiền

Một vụ lừa đảo có thể bắt đầu bằng một yêu cầu đầu tư nhỏ. Rồi người đầu tư nhận thư hay thông tin cập nhật về đầu tư với yêu cầu cấp thêm vốn, cho biết tiền đầu tư đang hoạt động tốt đến mức đã đến lúc phải đầu tư nhiều hơn hoặc hãng đang bị khó khăn tài chính và cần thêm tiền để tiếp tục hoạt động. Đừng đầu tư thêm tiền hơn vào một khoản đầu tư đang không tốt.

NGOÀI CẢNH GIÁC: HÀNH ĐỘNG VÀ ĐIỀU TRA

Trước khi cân nhắc thực hiện bất kỳ đầu tư nào, quý vị nên tìm câu trả lời cho năm câu hỏi này.

1. Người xúc tiến đầu tư có ghi danh không?

Quý vị có thể kiểm tra thông tin ghi danh cũng như lịch sử nghề nghiệp của người môi giới và người bán hàng, bao gồm cả các vấn đề của họ, tại BrokerCheck.org.

Nếu quý vị không thấy hồ sơ ở bất kỳ nơi nào trong số này hoặc nếu hồ sơ cho thấy trước kia họ có hành động xấu, thì đừng bỏ qua nguy cơ lừa đảo.

2. Hàng chào bán chứng khoán đó đã ghi danh với SEC hay đã nộp đơn xin miễn trừ chưa?

Xác nhận với SEC hoặc cơ quan điều quản chứng khoán tiểu bang của quý vị, xem hãng đã nộp tất cả hồ sơ miễn trừ cần thiết và trên thực tế đã được miễn ghi danh chưa. Quý vị có thể tìm các hãng đã ghi danh trên cơ sở dữ liệu EDGAR của SEC và tìm trên trực tuyến.

3. Có tài liệu chào bán mô tả đầu tư không?

Hầu hết các tổ chức phát hành chứng khoán phải cung cấp thông tin chào bán hoặc bản ghi nhớ phát hành riêng lẻ (private placement memorandum, hay PPM) giải thích thông tin chi tiết quan trọng về đợt chào bán.

Các tài liệu chào bán phải mô tả hoạt động doanh thương của hãng, tên và kinh nghiệm của các đối tác và người điều hành, rủi ro doanh thương và các tiền nợ khả dĩ.

4. Chào hàng của người bán hàng có khác với những gì trong tài liệu không?

Quý vị muốn đặc biệt chú ý đến cách tài liệu chào bán hoặc mô tả PPM giải thích rõ ràng các rủi ro, mức phí và mức thanh khoản của đầu tư.

Nếu người bán hàng hạ thấp bất kỳ quan tâm nào của quý vị hoặc nói rằng thông tin chi tiết trong tài liệu là do “luật sư đòi hỏi chúng tôi điền vào”, thì đây là tín hiệu cho thấy có vấn đề nghiêm trọng.



thoải mái khi thưởng thức bữa ăn cũng như không có áp lực phải gặp riêng họ trong tương lai.

Một số loại lừa đảo đầu tư nổi lên gần đây bao gồm:

Mạng Lưới Giả Mạo

Bằng cách sử dụng các mạng lưới giả mạo, người bán hàng không trung thực có thể thao túng lợi nhuận để làm người đầu tư không nghi ngờ và thấy có vẻ họ đang nhanh chóng được lợi nhuận cao. Người đầu tư được khuyến khích gửi thêm tiền khi tin rằng họ đang kiếm tiền tốt. Trong một số hoàn cảnh, người đầu tư còn được khuyến khích rút số tiền nhỏ để tạo ấn tượng về thanh khoản. Cuối cùng, sau khi đã rút tia đủ tiền lời, thủ phạm đóng mạng lưới.

Thay Đổi Nền Tảng

Tiếp xúc với người đầu tư tiềm năng qua mạng xã hội, kẻ lừa đảo nói đến cơ hội đầu tư, rồi đưa quý vị đến một nền tảng hoặc sàn giao dịch đầu tư giả mạo. Đôi khi, chào bán qua một nền tảng hợp pháp nhưng có chỉ dẫn trả tiền bằng cách sử dụng một mạng lưới lừa đảo khác.

Lời Chứng và Xác Nhận

Các chào bán đầu tư chủ yếu dựa vào lời chứng thực từ những người nổi tiếng hoặc có ảnh hưởng quan trọng, có thể trả tiền cho những xác nhận này hoặc có thể cho lợi tức đầu tư cho những cá nhân này. Vào thời điểm người đầu tư bình thường đầu tư, hẵng có thể không có lời.

Khai Thác Thanh Khoản (Liquidity Mining)

Trong loại lừa đảo tiền điện tử này, người đầu tư được hứa hẹn mức phần trăm lợi nhuận từ giao dịch tiền điện tử nếu họ đóng góp một số tài sản tiền

điện tử hiện tại của mình vào một ứng dụng cung cấp thanh khoản cho các giao dịch trong tương lai. Kẻ lừa đảo liên lạc với nạn nhân bằng nhiều nguồn trực tuyến khác nhau, bao gồm cả ứng dụng hẹn hò và giữ liên lạc trong một thời gian để tạo dựng lòng tin. Rồi khi tài sản của nạn nhân đã được chuyển đi, kẻ lừa đảo sẽ chuyển những tài sản này vào ví kỹ thuật số của chúng rồi biến mất.

Đầu Tư Thay Thế (Alternative Investments)

Đầu tư thay thế cho đầu tư truyền thống, như cổ phiếu, phù hợp với một số người đầu tư có thể chịu được rủi ro và mất một số tiền đầu tư. Tuy nhiên, một số đầu tư thay thế là lừa đảo vì không có sản phẩm hoặc người bán khai man giá trị của sản phẩm. Hãy cẩn thận với đầu tư vào các tài sản như bất động sản, cho thuê thiết bị, nghĩa vụ tiên vay, tác phẩm nghệ thuật và vật có giá trị cũng như NFT, quý vị phải hiểu cách những đầu tư này hoạt động. Quý vị cũng nên kiểm tra xem tài sản này còn tồn tại và được định giá chính xác hay không, mặc dù có thể khó thực hiện điều này.

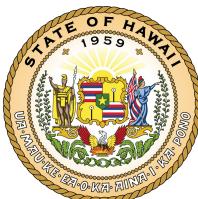
Kiểm Tra Ghi Danh của Cá Nhân:

BrokerCheck.org

Kiểm Tra Ghi Danh và Hồ Sơ của Hãng:

SEC.gov

Nhận ra các cảnh giác và âm mưu nêu trong tập sách này để bảo vệ quý vị khỏi trở thành nạn nhân của lừa đảo đầu tư. Luôn điều tra trước khi đầu tư và liên lạc với người điều quản chứng khoán tiểu bang nếu quý vị nghĩ mình bị chào hàng hoặc bán một đầu tư lừa đảo.



State of Hawaii Department of Commerce and Consumer Affairs
Business Registration Division
Call toll-free to report investment fraud 1-877-HI SCAMS
www.investing.hawaii.gov