

A ESMA ALERTA OS INVESTIDORES PARA OS RISCOS DOS INVESTIMENTOS ONLINE

Mensagens-chave

Acautele-se contra os riscos potenciais dos investimentos online.

Verifique se a empresa em questão se encontra autorizada.

Desconfie das promessas de retornos elevados.

Tenha cuidado com o software que efetua transações automaticamente em seu nome.

Tenha especial cuidado quando lhe for pedido que forneça os dados do seu cartão de crédito.



Por que está a ESMA a emitir o presente alerta?

A Internet é uma via com dois sentidos

A Internet é um canal legítimo utilizado cada vez mais pelas empresas para venderem produtos de investimento a pequenos investidores. As empresas utilizam a Internet para proporcionarem aos pequenos investidores um acesso instantâneo aos seus sistemas.

A Internet proporciona um acesso rápido e fácil aos mercados e produtos financeiros através de vários tipos de plataformas eletrónicas de negociação online, negociação por smartphone e outras formas de negociação por telefone, por exemplo.



Os pequenos investidores procuram bons retornos

A Internet constitui uma forma rápida e direta de investir o seu dinheiro:

- pode obter informações de uma forma rápida e gratuita;
- pode poupar dinheiro se optar por um serviço de baixo custo;
- é menos intimidador lidar com factos que você próprio recolheu do que discutir opções de investimento com um consultor especializado.

Os investidores procuram sempre obter o melhor retorno pelo dinheiro que investem. Mas dificilmente será possível obter retornos elevados de forma rápida e fácil, especialmente na atual conjuntura, devido às baixas taxas de juro, à persistente instabilidade e à difícil previsibilidade do desempenho dos mercados financeiros.

Com o objetivo de obterem retornos elevados, os investidores poderão optar por produtos e empresas na Internet sobre os quais não possuem conhecimentos suficientes.

Todavia ...

Por vezes, o investidor é colocado sob pressão e são utilizadas técnicas agressivas de venda/marketing para o levar a investir ou a recorrer a determinados sítios Web (por exemplo, através de ofertas especiais ou presentes gratuitos ou ainda períodos de utilização experimentais dos sistemas disponibilizados).

As reuniões e assinaturas presenciais podem por vezes ser um incómodo mas podem evitar que o investidor efetue transações de modo precipitado.

Nem todas as empresas que exercem a sua atividade na Internet estão autorizadas a oferecer produtos de investimento – por vezes, podem possuir uma autorização apenas para exercerem outras atividades específicas ou podem estar a vender ilegalmente produtos de alto risco ou produtos inexistentes aos investidores mais incautos.

Embora muitas destas empresas possam parecer idóneas e verídicas, podem não o ser. Ao contrário de uma visita aos escritórios de uma empresa e do contacto pessoal com os consultores, que permitem ao investidor aferir sobre a sua idoneidade, uma página de Internet é uma ferramenta de marketing fácil de criar e que pode não corresponder à realidade.

A ESMA, juntamente com as autoridades dos Estados-Membros, tem registado um número crescente de queixas dos investidores relativamente a atividades não autorizadas por parte de empresas na Internet.

Embora exista regulamentação em matéria de publicidade, tal regulamentação nem sempre é cumprida. Por exemplo, a informação prestada aos investidores pode ser escassa, enganadora ou pode simplesmente não existir.

Investir de forma segura

O que deve ter em conta?

Se, no sítio Web da empresa, não constar claramente que se trata de uma empresa autorizada, o mais provável é que o não seja.

Mesmo que, aparentemente, a empresa possua autorização, comprove a veracidade da mesma, uma vez que já foram detetados vários casos de empresas que prestam falsas declarações nesta matéria. Pode encontrar as listas das empresas autorizadas nos sítios Web das autoridades reguladoras nacionais.

Lembre-se de que, se algo parece bom demais para ser verdade, é porque provavelmente não é.

A publicidade e as ofertas anunciadas online e podem ser muito atrativas. Desconfie dos anúncios que garantem que determinado investimento irá gerar lucros incríveis ou enormes vantagens. Este tipo de promessas esconde muitas vezes investimentos de alto risco ou possíveis fraudes.

Atente à utilização dos termos seguro, protegido e garantido. Todos os investimentos envolvem um certo grau de risco, o qual se reflete na taxa de retorno que poderá esperar. Se as empresas utilizarem estes termos na sua publicidade, têm de explicar claramente o que significam. Avalie os seus conhecimentos e experiência relativos ao setor dos mercados financeiros e verifique se são suficientes para lhe proporcionarem um pleno entendimento do investimento que pretende fazer, em termos de riscos e retornos.

Certifique-se de que conhece os custos associados. As empresas devem prestar-lhe informações adequadas.

As empresas que oferecem serviços de investimento na Internet utilizam ativamente ofertas de formação ou negociação com «carteiras virtuais», o que pode também

incentivá-lo a investir. Desconfie do «dinheiro gratuito»: certas ofertas promocionais, como «10 % garantidos» ou «até 500 euros ao abrir uma conta» são exemplos de estratégias para o aliciar.



Quando utiliza plataformas online, tenha especial atenção ao software que efetua automaticamente transações em seu

nome. Isso pode levá-lo a perder o controlo de tais transações.

Evite fornecer os dados do seu cartão de crédito, pois se os fornecer poderão efetuados débitos diretos da sua conta sem o seu consentimento, caso em que poderá ser muito difícil reaver o seu dinheiro.

Muitas vezes, ao utilizar a Internet para efetuar investimentos por sua conta (ou seja, sem receber aconselhamento sobre o produto que lhe está a ser vendido ou disponibilizado por uma empresa), a empresa deve dispor de formas de verificar o seu nível de conhecimentos e experiência, através de perguntas sobre:

- os tipos de serviços e produtos que conhece;
- a natureza, o volume e a frequência das suas transações anteriores.

Esta lista não é exaustiva.

O principal objetivo destas ações é determinar o seu nível de conhecimentos e experiência no setor de investimentos correspondente ao tipo específico de produto ou serviço oferecido ou procurado, bem como assegurar que conhece os riscos do produto. Isto permite à empresa aferir se o produto é adequado ao investidor. A empresa tem a obrigação de alertar o investidor quando determinado produto não lhe convém, alerta esse que o investidor deve levar em devida consideração.

Antes de investir, é importante que leia atentamente e compreenda perfeitamente todo o material de marketing, bem como o contrato e a documentação legal.

Procure informações na Internet sobre a empresa a que vai recorrer. Podem estar acessíveis ao público experiências e opiniões de outros investidores, associações de proteção ao consumidor ou meios de comunicação social.

O que pode fazer para se proteger?

Recomendamos que guarde cópias em formato de papel das transações que efetuar online e que utilizar as funcionalidades de segurança disponíveis nos sítios Web. Dessa forma, poderá assegurar-se de que os seus dados pessoais são tratados num ambiente seguro.

Confirme sempre se a empresa se encontra autorizada no seu país, em <http://www.esma.europa.eu/page/Investment-Firms> ou no sítio Web da autoridade reguladora do país da empresa.

Se uma empresa não possuir autorização para prestar serviços e exercer atividades relacionadas com investimentos, não está habilitada a fazê-lo. Nesse caso, é provável que também não cumpra as normas de proteção dos investidores.

Se recorrer a uma empresa não autorizada a prestar serviços e exercer atividades em matéria de investimentos, isso significa que existem fortes probabilidades de vir a perder o seu dinheiro, independentemente do resultado da transação efetuada, e que não gozará dos regimes de proteção a nível nacional aplicáveis aos investidores que recorrem a entidades autorizadas.

Guarde ou imprima sempre todas as informações relevantes, para sua referência. Tais informações poderão também ajudá-lo caso precise de apresentar uma queixa.

Informações complementares

Se tem perguntas que gostaria de ver respondidas ou dúvidas, deve contactar a autoridade reguladora do seu país. O nosso sítio Web disponibiliza a lista de todas as entidades reguladoras nacionais e dos seus sítios Web, em: <http://www.esma.europa.eu/investor-corner>.