



Financijske i investicijske prijevare: zašto nasjednemo i kako se zaštititi?

Anja Tkalčević

ZAŠTO GOVORIMO O PRIJEVARAMA?

- Prevaranti postaju sve sofisticiraniji.
- Prijevare nisu „tuđi problem“.
- Svaki mjesec Hanfa zaprimi 50 – 60 prijava građana.
- Financijske prijevare = i emocionalni i novčani gubitak



23 % odraslih u svijetu prevareno u protekloj godini



64 % žrtava nasjedne unutar 24 sata od prvog kontakta



442 mlrd. USD globalni financijski gubitak



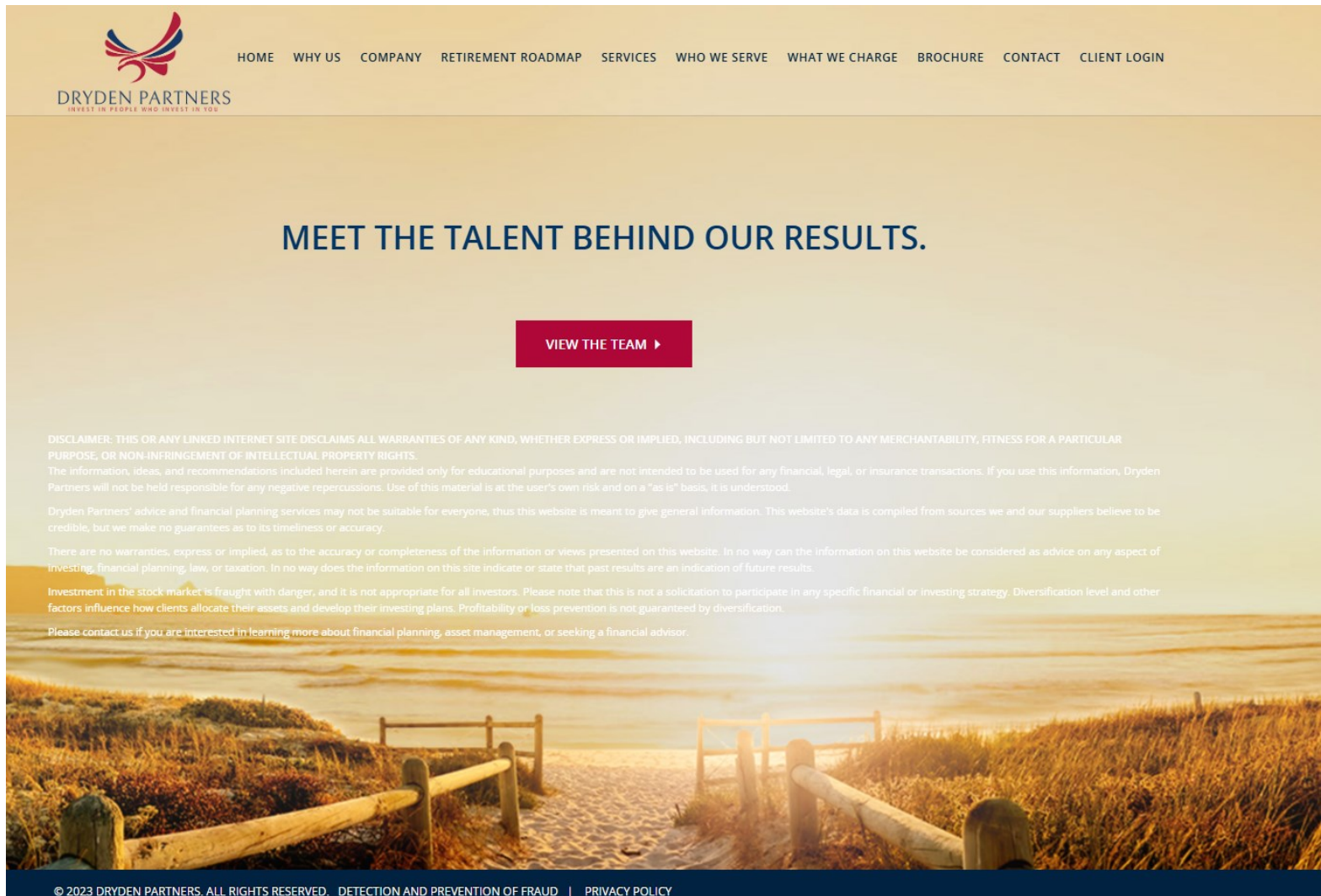
ŠTO SU FINANCIJSKE PRIJEVARE?

Situacije u kojima osoba pretrpi financijski gubitak zbog ulaganja na temelju obmanjujućih, nepoštenih ili lažnih poslovnih praksi.



PRIMJER PLATFORME ZA KOJU JE HANFA OBJAVILA UPOZORENJE

Društva koja nemaju
dozvolu za pružanje
investicijskih usluga
građanima u Hrvatskoj



DRYDEN PARTNERS
INVEST IN PEOPLE WHO INVEST IN YOU

HOME WHY US COMPANY RETIREMENT ROADMAP SERVICES WHO WE SERVE WHAT WE CHARGE BROCHURE CONTACT CLIENT LOGIN

MEET THE TALENT BEHIND OUR RESULTS.

[VIEW THE TEAM ▶](#)

DISCLAIMER: THIS OR ANY LINKED INTERNET SITE DISCLAIMS ALL WARRANTIES OF ANY KIND, WHETHER EXPRESS OR IMPLIED, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO ANY MERCHANTABILITY, FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE, OR NON-INFRINGEMENT OF INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS. The information, ideas, and recommendations included herein are provided only for educational purposes and are not intended to be used for any financial, legal, or insurance transactions. If you use this information, Dryden Partners will not be held responsible for any negative repercussions. Use of this material is at the user's own risk and on a "as is" basis, it is understood.

Dryden Partners' advice and financial planning services may not be suitable for everyone, thus this website is meant to give general information. This website's data is compiled from sources we and our suppliers believe to be credible, but we make no guarantees as to its timeliness or accuracy.

There are no warranties, express or implied, as to the accuracy or completeness of the information or views presented on this website. In no way can the information on this website be considered as advice on any aspect of investing, financial planning, law, or taxation. In no way does the information on this site indicate or state that past results are an indication of future results.

Investment in the stock market is fraught with danger, and it is not appropriate for all investors. Please note that this is not a solicitation to participate in any specific financial or investing strategy. Diversification level and other factors influence how clients allocate their assets and develop their investing plans. Profitability or loss prevention is not guaranteed by diversification.

Please contact us if you are interested in learning more about financial planning, asset management, or seeking a financial advisor.

© 2023 DRYDEN PARTNERS. ALL RIGHTS RESERVED. DETECTION AND PREVENTION OF FRAUD | [PRIVACY POLICY](#)

LAŽNI DOKUMENTI

Primjer lažnog
maila/dopisa domaćih
institucija

HANFA

HRVATSKA AGENCIJA ZA
NADZOR FINANIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Franje Rackoga 6, 10000 Zagreb, Hrvatska
+385 1 6173 240
+385 1 4811 517

HANFA

HRVATSKA AGENCIJA ZA
NADZOR FINANIJSKIH USLUGA

Poštovani građanine Hrvatske

Ovim Vas putem obavještavamo o prispeću oporezivih sredstava na Vašem osobnom bankovnom računu.

Poreski obveznici koji su trgovali kriptovalutama od 2023. godine, te u tom periodu ostvarili dobit, su dužni o tome obavjestiti regulativno tijelo (Hrvatska Agencija za Nadzor Financijskih Usluga) i platiti porez na dobit.

U slučaju trgovanja sa kompanijama iz inozemstva, poreski obveznik prije povlačenja sredstava na svoj bankovni račun mora pratiti uvjete i zakone države u kojoj je trgovao, te, ako je propisano zakonom, platiti porez na dobit u državi u kojoj se nalazi kompanija s kojom je poreski obveznik trgovao.

RIJEŠENJE

Na osnovu priljeva novca na Vašem tekućem računu kod banke Privredna Banka Zagreb DD Vam dostavljamo dokument o plaćanju poreza na gopremienutu transakciju, kao i o iznosu oporezivih i neoporezivih sredstava.

TR:

Ukupan priljev: 53.645,28 EUR

Od cega je neoporeziv iznos: 0,00 EUR

Od cega je oporeziv iznos: 53.645,28 EUR

Na osnovu Zakona o plaćanju ulaganja NN63/22 iz 2023. god., i EU08 Politike Tržišnog Natjecanja, donosimo odluku o plaćanju poreza u iznosu od 10% od ukupne dobiti ostvarene tijekom Vašeg osobnog trgovanja na tržištu kriptovaluta sa inozemskom kompanijom.

Na osnovu gorenavedenog oporezivog iznosa, iznos za plaćanje poreza iznosi 5.364,5 EUR

HANFA je u zakonskoj obavjezi uplate poreza od kriptovaluta raditi na Europskim bankovnim računima, kako bi se na osnovu pravila MIFID II regulacije namirio porez u državi gdje je sjedište kompanije sa kojom je poreski obveznik trgovao.

Po priljevu novca, poreski obveznik je dužan u roku od 7 (sedam) radnih dana platiti cjelokupni iznos poreza. Poreski obveznik je dužan po prijemu ovog dokumenta, odgovorom na email adresu zatražiti podatke računa za gorenavjedeni uplatu poreza.

Rok primedbe i žalbe je 4 (četiri) radna dana.

Ante Zigman

LAŽNI MAILOVI

----- Forwarded message -----

Šalje: **UBS BANK** <ubs.bank@securehelp.org>

Date: čet, 29. velj 2024. u 13:54

Subject: Important Note

To:

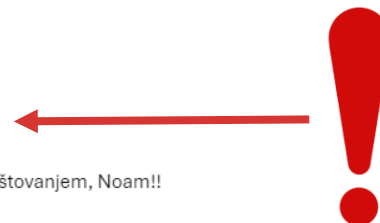


POZOR! Poštovani građanine Hrvatske!

RADOSNI SMO ŠTO VAS OBRAĆAMO kako biste mogli povratiti svoj novac od lažnih brokera u roku od nekoliko tjedana nakon aktiviranja vašeg blokiranog računa. Ja sam viši regulator u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (HANFA). Moje ime je Ivan. Moj posao je pomoći vam da povratite novac. Radili ste s neovlaštenom organizacijom koja je uključena u registar nepoštenih i neovlaštenih brokera HANFA-e i SEC-a. Profiti ostvareni različitim trgovačkim strategijama šalju se u inozemstvo radi daljnje pranja novca, kao i za plaćanje i stvaranje velikog broja državnih socijalnih fondova. Ova prijava zaustavljena je istragom kriptovaluta od strane regulatora SEC-a u suradnji s policijskom jedinicom za kibernetičku sigurnost Europske središnje banke, te grupom Erste Banking. Nakon povlačenja vašeg novca iz nepoštenih tvrtki, nismo prenijeli novac na vaš bankovni račun, budući da je vjerojatno da prijave još uvijek imaju pristup vašim karticama i računima, otvorili smo bankovni račun za vas u UBS banci i prenijeli sredstva natrag na te banke (možete zatražiti bankovnu potvrdu od nas). Potrebno je aktivirati vaš račun kod UBS banke i osigurati da prijave ne dobiju pristup vašim računima i karticama. To se može učiniti aktivacijom i malim transferima između vas i poreznog agenta. Porezni inspektor će vam pomoći u tome. Stanje na vašem neaktivnom računu iznosi 31.745,00 eura. Kao što znate, naša sredstva provjeravaju porezne vlasti Europske unije. Osigurat ćemo vam poreznog inspektora i aktivirati vaš račun s njim, ali ćemo provjeriti da li neovlaštene osobe imaju pristup vašem bankovnom računu.

Postoje 3 opcije za aktiviranje vašeg računa:

- 600 eura (Nakon aktivacije za ovaj iznos dobit ćete povrat 599 eura na vaš račun u roku od 3 dana i preostali iznos od 31.745,00 eura u roku od 3 tjedna)
- 350 eura (Nakon aktivacije za ovaj iznos dobit ćete povrat 349 eura na vaš račun u roku od 6 dana i preostali iznos od 31.745,00 eura u roku od 6 tjedana)
- 150 eura (Nakon aktivacije za ovaj iznos vratit ćete 149 eura na vaš račun u roku od 9 dana i preostali iznos od 31.745,00 eura u roku od 9 tjedana)



Ako ne udovoljite ovom pismu, vaš će račun biti blokiran s učinkom od 1. svibnja 2024. godine, a novac će biti prebačen na dobrotvorne svrhe diljem Hrvatske. S poštovanjem, Noam!!

LAŽNI ČLANCI



Sabor je donio odluku da sada svaki stanovnik Hrvatske može ulagati u INA (Industrija nafte) i primati mjesečne dividende od tvrtke

Index vijesti | Prije 59 minut

Zadnja nadopuna: 5:49, 27. lipnja 2024.



Izvor: Provjereno

Izvor: Index

PRIJEVARE PUTEM POZIVA I DRUŠTVENIH MREŽA

„Telefonski su me kontaktirale osobe i nudile mi trgovanje dionicama na jednostavan način uz sigurnu zaradu.”



„Naišla sam na oglas na internetu i izgleda da lako mogu zaraditi veliki novac trgujući dionicama. I drugi njihovi klijenti kažu da su zaradili.”



ZNAKOVI PRIJEVARE



učestali pozivi



obećavanje brze
i lake zarade



obećavanje
visokih prinosa



„akcije” i nagovaranje
na uplatu



jednostavnost trgovanja i
sigurna zarada



isključivo pozitivni komentari
na društvenim mrežama



opis lagodnog života



otkrivanje
„tajni trgovanja”



korištenje lažnih izjava
poznatih ličnosti

ZAŠTO LJUDI NASJEDNU?

- Prijevarare nisu tehničke, nego psihološke prirode.
- Ljudi nasjednu kad su: umorni, usamljeni, pod pritiskom, u financijskom stresu...
- Prevaranti ciljaju emocije – ne logiku!



Osjećaj usamljenosti učinio je **60%** ispitanika vrlo ranjivima na prijevaru.



Stres je utjecao na donošenje odluka kod **55%** žrtava.



Tjeskoba je izravno utjecala na donošenje odluka kod **61%** žrtava.

Upozorenja za potrošače



Hanfa upozorava na prijevaru u kojoj se građane poziva da ulažu u dionice društva Emirates Global Aluminium (EGA)

[VIŠE >](#)

Europska nadzorna tijela (EBA, EIOPA, ESMA) upozoravaju na rizike povezane s određenom kriptoinovinom i pružatelje takvih usluga

[VIŠE >](#)

Hanfa upozorava na financijske prijevare sumnjivih subjekata Reichmann Group i Cielso kapital

[VIŠE >](#)

Hanfa upozorava na financijske prijevare u kojima se koriste lažni dokumenti (pravilnik) s Hanfinim obilježjima

[VIŠE >](#)

Hanfa upozorava na prijevaru kojom se građane poziva da ulažu u dionice Revoluta

[VIŠE >](#)

Hanfa upozorava na nastavak prijevara građana od strane subjekta XueX EG Investment Group

[VIŠE >](#)



PROVJERA DRUŠTVA U REGISTRIMA HANFE

KORAK 1



Registri

KORAK 2

Investicijska društva

Investicijski fondovi

Mirovinski fondovi i isplata
mirovina

Tržište osiguranja

Leasing

Faktoring

Virtualne valute

Tržište kriptovalute

- Registar društava ovlaštenih pružati investicijske usluge i obavljati investicijske aktivnosti
- Vezani zastupnici
- Tržišni posrednici
- Notifikacije iz država članica EU-a
- Neovlaštena društva – upozorenja

PROVJERA DRUŠTVA U REGISTRIMA HANFE

Registar društava ovlaštenih pružati investicijske usluge i obavljati investicijske aktivnosti

KORAK 3



< POVRATAK

**Registar društava
ovlaštenih pružati
investicijske usluge i
obavljati investicijske
aktivnosti**

Vezani zastupnici

Tržišni posrednici

Notifikacije iz država članica
EU-a

Neovlaštena društva –
upozorenja

Prikaži 10 redaka

Pretraži:

Br.	Društvo	OIB
+ 1.	Addiko Bank d.d.	14036333877
+ 2.	AGRAM BANKA d.d.	70663193635
+ 3.	AGRAM BROKERI d.d.	14665174376
+ 4.	CREDOS d.o.o.	21667415955
+ 5.	CROATIA BANKA d.d.	32247795989
+ 6.	Erste Asset Management društvo d.o.o.	68572873963
+ 7.	Erste&Steiermärkische Banka dioničko društvo	23057039320
+ 8.	Eurizon Asset Management Croatia društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima	73073960573
+ 9.	FIMA-VRIJEDNOSNICE d.o.o.	45194911051

KAKO SE ZAŠTITITI OD PRIJEVARA?

PRIPAZITE NA OSOBNE PODATKE I INFORMACIJE

Prevaranti mogu iskoristiti vaše osobne podatke i slike radi stvaranja lažnog identiteta.

Ne dijelite informacije o ulaganju na društvenim mrežama jer lako mogu privući pozornost prevaranata.

PAZITE NA ZAHTJEVE ZA DAVANJE NOVCA ILI KRIPTOVALUTA

Ne šalžite novac ili kriptovalute nepoznatim osobama.

Nemojte pristati na prijenos novca za nekog drugog.

PROVJERITE S KIM POSLUJETE

Odvojite vrijeme kako biste istražili i upoznali se s ponudom za ulaganje ili društvom koje ju nudi.

Provjerite posjeduje li osoba ovlaštenje za rad u javnim registrima na www.hanfa.hr.

Provjerite iskustva drugih korisnika te objave na internetu.

ODGOVORNOST JE NA ULAGATELJU

Svako ulaganje osobni je odabir i rizik svakog ulagatelja.

ŠTO AKO STE STUPILI U ODNOS S PREVARANTSKIM DRUŠTVOM?

- **Ne uplaćujte dodatni novac!**
- **Slučaj prijavite policiji, riječ je o kaznenom djelu.**
- **Možete se javiti i Hanfi kako bi Hanfa objavila upozorenje za ostale građane.**



POSljedICE – VIŠE OD GUBITKA NOVCA

- financijski i emocionalni stres
- gubitak samopouzdanja
- slabljenje povjerenja u digitalne alate
- problemi s kreditima, štednjom, troškovima





HVALA NA PAŽNJI!