

نصائح وتحذيرات للمستثمرين فى سوق الأوراق المالية

عزيزي المستثمر: هناك عدد من النصائح والمحاذير الواجب أخذها فى الإعتبار عندما تقرر أن تكون من المستثمرين فى سوق الأوراق المالية حتى تتلافى العديد من المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها ، وكذلك لتحقق لك الحماية والطمأنينة عند استثمار أموالك ونظراً لأن الخطأ الواحد قد يسفر عن خسائر هائلة لذا لا بد أن تأخذ فى إعتبارك مبدأ الدقة والحذر عند التعامل فى البورصة فإذا لم تعرف عزيزي المستثمر المحاذير التي يجب عليك تلافيتها فسوف يصعب عليه معرفة حقوقك و ضماناتك عند الاستثمار فى سوق الأوراق المالية .

- قبل إتخاذ أى قرار استثمارى ، عليك أن تفكر فى - أو تحدد - ما يلي :
- الأموال المتاحة لديك للاستثمار
- المدى الزمني الذي تستطيع أن تنتظره قبل تسييل استثماراتك وإسترداد أموالك.
- أهدافك الاستثمارية المستقبلية (مثل: الحصول على العائد المتوقع من تحقيق الشركات لأرباح وتوزيعها كالكوبونات، أو تحقيق أرباح رأسمالية نتيجة لارتفاع القيمة السوقية للأوراق المالية التي تستثمر فيها أموالك)
- قدر المخاطر المتوقعة ونوعها ومدى قدرتك على تحملها.
- تذكر دائماً قبل إتخاذ القرار بالاستثمار فى البورصة ألا تستثمر الجزء من أموالك الذي يقابله التزامات مالية أى أموالا سوف تستخدمها فى سداد التزاماتك ونفقاتك، فقد يسبب لك هذا مأزقاً إذا حان وقت سداد تلك الالتزامات ولم تكن قد حققت أهدافك بعد.
- أعد النظر دائماً فى حساب صافى ثروتك و صافى تدفقاتك النقدية و حجم الاموال السائلة لديك بصفة دورية لكي تتأكد من أن خططك وإتجاهاتك الاستثمارية الحالية هي الأمثل لتحقيق اهدافك ومقابلة احتياجاتك.
- لا تتخذ قراراتك الاستثمارية بناء على الشائعات التي تسمع إليها فى السوق، بل اعتمد على مصادر المعلومات الموثوق فيها ومدى فهمك وتحليلك لها.
- لا تخضع لضغوط الآخرين بالهرولة سواء فى بيع ما تمتلكه من أوراق مالية أو شراءها خاصة إذا لم يكن لهذه الضغوط أية دوافع أو أسباب حقيقية.

من أهم هذه النصائح والمحاذير:

- لا تتعامل إلا مع الشركات الحاصلة على ترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- عند اختيارك لشركة السمسرة أو مدير المحافظ الذي ستتعامل من خلاله فى البورصة ، يجب أن تأخذ فى الاعتبار ما يلي :
- التأني فى اختيار الشركة.
- تحديد الخدمات التي تحتاج إليها من الشركة أو مدير الاستثمار.
- اللقاء المباشر مع شركة السمسرة أو مدير الاستثمار وطرح الأسئلة عليه.
- تعرف على قيمة الرسوم والعمولات التي سوف تحصلها منك الشركة مقابل تعاملك معها.
- أقرأ كل المعلومات ذات الصلة بالحسابات وراجع كل المستندات وأفهمها جيداً قبل التوقيع وفتح الحساب.
- يجب أن تكون أميناً مع نفسك عند تحديد أهدافك الاستثمارية.
- أعرف كيفية سداد قيمة تعاملاتك والحصول على قيمة مبيعاتك من الأوراق المالية.
- أعرف درجة المخاطر التي يمكنك تحملها وكيفية اختيار الاستثمار المناسب.
- أقرأ المعلومات وتفهم كل الظروف المتعلقة بما تستثمر فيه مثل نشرات الاكتتاب والتقارير السنوية ... الخ.
- قم بإجراء مقابلات مع شركات وساطة أخرى لتحديد أفضلها وأنسبها لك.

□ تأكد من أنك لا تتعرض لعملية إستغلال أو خداع من قبل الآخرين
قد تعرضك لضياح استثماراتك.

□ من اكثر اساليب الخداع المتعارف عليها ما يلي:

- أن تحصل على وعد بتحقيق أرباح خيالية . مثل أن يقال لك "أنا أضمن لك ربح ٣٠٪ كل شهر"
- أن تخبرك شركة السمسرة أن أمر البيع أو الشراء محدد الوقت وأنه لا بد عليك أن تتخذ قرارك اليوم
- أن تستقبل مكالمة تليفونية أو بريد الكتروني غير معلوم المصدر بشأن فرص استثمارية واعدة
- أن يعرض عليك فرصا استثمارية تعد بأرباح كبيرة بدون تحمل أية مخاطر.
- أن يعرض عليك الاستثمار في سوق أوراق مالية أجنبية ولا يمكن لك التأكد من صحة العرض.
- أن يعرض عليك التعامل من خلال شركة غير حاصلة على ترخيص أو موافقة من الهيئة بمزاولة النشاط، خاصة التداول الإلكتروني عبر شبكة المعلومات الدولية (الانترنت).
- أن يعرض عليك التعامل باسمك لحساب شخص آخر (حيث يضعك ذلك في نطاق جرائم وعمليات غسل الاموال).
- أن يرسل اليك العديد من رسائل البريد الإلكتروني من أشخاص وهميين لتشجيعك على الاستثمار في شركة معينة أو التعامل مع شركة سمسرة معينة.
- أن تقوم شركة السمسرة بتقديم نصيحة لك بشراء ورقة مالية معينة لا تتناسب مع أهدافك الاستثمارية أو مقدار المخاطر التي تستطيع أو ترغب في تحملها أو مع موقفك المالي.
- أن تقوم شركة السمسرة بالتعامل على حسابك بالبيع أو الشراء دون علمك أو صدور أوامر منك بذلك.
- وأخيرا فإن عليك التأكد من شخصية الموظف الذي تتعامل معه في شركة السمسرة إذا تم هذا التعامل عبر الهاتف.

□ كيف تحمي نفسك من محاولات الخداع أو الاستغلال؟

- تجنب الاستثمارات التي يقال لك انها تضمن عائد عالي أو منتظم بتكلفة عالية ومخاطر قليلة
- عند تعاملك مع شركة السمسرة، أحرص جيدا على قراءة بنود عقد فتح الحساب قبل توقيعه والاحتفاظ بنسخة منه
- أحرص على التعامل مع شركة السمسرة التي توفر لك البيانات والمعلومات والتحليل والتقارير الفنية التي تمكنك من اتخاذ القرار الاستثماري السليم
- لا توقع أوامر بيع أو شراء على بياض حيث يعرضك ذلك لمحاولات استغلال و خداع قد تكلفك كثيرا.
- أحرص على متابعة استثماراتك وتعاملاتك في البورصة.

عزيزي المستثمر: هل تعلم أن شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي تقدم لك عدة خدمات تمكنك من متابعة استثماراتك بصفة دورية ووفقا لمتطلباتك؟

- تجنب إتخاذ القرارات الاستثمارية تحت ضغط من الآخرين
- إنتبه جيدا عند استقبالك لمكالمات تليفونية أو رسائل إلكترونية تتعلق بالاستثمار في البورصة و تكون مجهولة المصدر.
- إطلع على تقارير الأداء والقوائم المالية للشركات التي تستثمر فيها أموالك وكذلك نشرات الاكتتاب في ما تصدره من أوراق مالية.
- لا تعطى أى بيانات شخصية أو مالية عنك قبل التأكد من شخصية الشخص الذي تتعامل معه.
- لا تتردد في استشارة مستشارك المالي أو القانوني في أى أمور تخص قراراتك الاستثمارية.
- دائماً تابع ،الموقع الإلكتروني للهيئة باعتبارها جهة الرقابة على السوق وكذلك مؤسسات السوق الرئيسية كالبورصة المصرية للأوراق المالية، و شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

□ ماذا تفعل اذا تعرضت لأحد الممارسات الخاطئة من قبل

شركة السمسرة التي تتعامل معها؟

عزيزي المستثمر إذا كانت لديك شكوى ضد احد الشركات العاملة في مجال الاوراق المالية أو أحد العاملين لديها نتيجة لاحد الممارسات الخاطئة، فإن عليك ان تتقدم الى الهيئة العامة للرقابة المالية بشكوى كتابية على نموذج الشكاوى التي أعدته الهيئة لهذا الغرض والذي يقوم بدراسة محتواه أحد العاملين المتخصصين بادارة الشكاوى والتظلمات بالهيئة.

□ معلومات عن ادارة الشكاوى والتظلمات بالهيئة

من المهام الوظيفية للعاملين بالإدارة دراسة وفحص الشكاوى التي يتقدم بها المستثمرين ضد شركات السمسرة و العاملين لديها وكذلك المستندات التي تدعم موقف الشاكي في هذه الشكوى. و لا يتم البت و إظهار نتيجة أى تحقيق إلا بعد التأكد من كافة المعلومات الواردة بالشكوى و الإنتهاء من كافة إجراءات التحقيق . لذا ينبغي على المستثمر إبلاغ الادارة بكل التفاصيل وإمدادها بكافة المستندات التي تتعلق بالشكوى .

للحصول علي المزيد من المعلومات حول كيفية متابعة إستثماراتك يرجى الاطلاع على الموقع الإلكتروني لتعليم وتوعية المستثمر www.iinvest.org.eg أو من خلال الموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية www.efsa.gov.eg أو الاتصال بمركز توعية المستثمر المصري على رقم تليفون ١٦٩١٦ للتحدث مع أحد متخصصي توعية المستثمر

إعداد الأستاذ/ هشام إبراهيم تحت إشراف الدكتور / أحمد سعد عبد اللطيف

عزيزي المستثمر: أعدت الهيئة العامة للرقابة المالية خصيصا لك موقعا إلكترونيا يهدف إلى تقديم خدمات متنوعة للتوعية والرد على استفساراتك في الأمور التي قد تواجهها كمستثمر في سوق الأوراق المالية المصرية، ويتناول الموقع العديد من المعلومات حول ادوات ووسائل الاستثمار في البورصة المصرية، وبيانات واحصائيات التداول بالبورصة. وتؤكد الهيئة أن ما ينشر على صفحات الموقع الإلكتروني وما يصدر عنها من كتيبات تعليمية لا يهدف مطلقا إلى تحديد أفضل سبل الاستثمار التي يمكن أن تتخذ قراراً بشأنها بل هو يقدم خدمات توعية تساعدك على الاستثمار بحكمة وتعرفك بحقوقك والتزاماتك وكيفية التعامل مع البورصة المصرية.

i INVEST
www.iinvest.org.eg
موقع توعية المستثمر المصري