

**Recordatorios Importantes:** Es posible que tenga recursos civiles en virtud de la Ley de Valores de Tennessee de 1980; sin embargo, estos recursos se rigen por el estatuto de limitaciones que pueden impedirle recuperar sus pérdidas si no actúa de manera oportuna. Debe consultar a un abogado privado para obtener más asesoramiento individual.

Cualquier acción que tome la División de Valores en relación con su queja será para hacer cumplir la Ley y las Reglas de Valores, no para recuperar los fondos de los inversionistas. La División no representa legalmente intereses individuales y no puede obligar a nadie a devolverle su dinero.

**¿Qué no puede hacer la Unidad de Investigación de Servicios Financieros ("FSIU")?** Actuar como su abogado o brindarle asesoramiento legal.

#### ¿Qué es un valor?

- Un valor se define ampliamente para incluir una amplia gama de inversiones, como acciones, bonos, pagarés, debentures, intereses de sociedades limitadas, intereses de petróleo y gas y contratos de inversión.
- Por lo general, si se realiza una inversión de dinero en un negocio con la expectativa de obtener una ganancia a través de los esfuerzos de alguien que no sea el inversionista, se considera un valor.

#### ¿Qué no es un valor?

- Moneda, cheque (certificado o no), giro, letra de cambio o carta de crédito bancario.
- Una nota u otra evidencia de endeudamiento emitida en una transacción mercantil o de consumo, en lugar de una transacción de inversión.
- Un interés en una cuenta de depósito en un banco o asociación de ahorro y préstamo.
- Una póliza de seguro, póliza de dotación o contrato de anualidad en virtud del cual una compañía de seguros se compromete a pagar dinero ya sea en una suma global, periódicamente de por vida o durante algún otro período específico.

#### Características comunes de los valores no registrados:

- Se representan como inversiones seguras.
- Se representan como inversiones sin riesgo.
- Se representan como inversiones de retorno garantizado.
- Ofrecen retornos sobre la inversión que son mayores que el mercado prevaleciente.
- Las comisiones de venta que se pagan a los agentes de venta son muy superiores a las de los productos tradicionales.

**¿Cómo presento una queja?** Puede presentar una queja en línea, por teléfono o en persona. La forma más conveniente y rápida de presentar una queja es completar un formulario de queja que se encuentra en nuestro sitio web en <https://www.tn.gov/commerce/securities/investors/file-a-complaint.html>. Seleccione el formulario de Queja de Valores/Inversiones.

**¿Qué documentación necesito para presentar una denuncia?** Documentación relevante, como pólizas de seguro, certificados de seguro, folletos de venta, estados de cuenta, cheques cancelados, confirmaciones, correspondencia o cualquier otra cosa que pueda ser pertinente para probar o refutar las alegaciones. En general, cuanto más documentación relevante proporcione, más fácil será investigar su queja.

**¿Puedo presentar una denuncia de forma anónima?** Sí, sin embargo, sin conocer la fuente de la queja, a menudo es difícil investigar las denuncias de manera efectiva.

He presentado una denuncia. ¿Qué pasa después? Después de que la División haya recibido su queja, se revisará y asignará a un investigador para que la evalúe más a fin de determinar si se recomienda una investigación oficial. Es posible que un investigador se comunice con usted para obtener más datos e información. También se le puede pedir que dé una entrevista o declaración formal. Si es necesario, se le puede pedir que testifique en una audiencia administrativa.

**¿Qué sucede si FSIU determina que se ha producido un fraude?** Si la investigación concluye que se ha producido un fraude, la FSIU recomendará que nuestra División Legal tome las medidas administrativas correspondientes. Tal acción podría incluir multas, suspensión o revocación de la licencia. Si se inicia una acción legal, el resultado se determinará en una audiencia ante un juez de derecho administrativo. En ciertas situaciones, FSIU remitirá la investigación a las autoridades policiales correspondientes para un posible enjuiciamiento penal.

**¿Adónde puedo ir para obtener más información sobre educación para inversionistas?** Visite nuestro sitio web en <https://www.tn.gov/commerce/securities/investors/investor-education-program.html>

*Guarde esta hoja para su referencia. Devuelva solo las siguientes páginas como su queja formal.*

**1. Su información de contacto (letra de imprenta o máquina): Nombre del**

**Denunciante:** \_\_\_\_\_

**Dirección:** \_\_\_\_\_

**Ciudad:** \_\_\_\_\_ **Estado:** \_\_\_\_\_ **Código Postal:** \_\_\_\_\_

**Teléfono Durante el Día:** \_\_\_\_\_ **Correo Electrónico:** \_\_\_\_\_

**Grupo de edad al momento del incidente/transacción:**  Menos de 25  25 a 49  50 a 64  Mayores de 65

**2. ¿Contra quién es su queja?**  Agencia de Inversiones (Empresa)  Asesor de Inversiones (Individuo)

**Nombre:** \_\_\_\_\_

**Dirección:** \_\_\_\_\_

**Ciudad:** \_\_\_\_\_ **Estado:** \_\_\_\_\_ **Código Postal:** \_\_\_\_\_

**Teléfono:** \_\_\_\_\_ **Correo Electrónico:** \_\_\_\_\_

**3. ¿Por qué presenta esta queja? (Adjunte páginas adicionales si es necesario)**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**4. ¿Cuándo ocurrieron las transacciones anteriores? Desde** \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ **Hasta:** \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**5. ¿Ocurrió alguna parte de esta interacción o actividad relacionada fuera del estado de Tennessee?**  No o  Sí

**En caso afirmativo, ¿en qué estado(s)?** \_\_\_\_\_

**6. ¿Quién fue su punto de contacto para esta transacción?** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. Enumere los tipos de inversión involucrada (es decir, metales preciosos, petróleo y gas, acciones, bonos, pagarés, etc.)

---

---

---

---

8. Monto total invertido: \$ \_\_\_\_\_

9. ¿Cómo se enteró por primera vez de esta inversión (es decir, redes sociales, materiales impresos, anuncios de televisión, anuncios de radio, amigos, familiares)? \_\_\_\_\_

10. ¿Firmó algún documento relacionado con esta actividad o inversiones?  No o  Sí

En caso afirmativo, proporcione copias (sin originales) con este formulario completo.

11. ¿Tiene un comprobante de pago de esta inversión que pueda proporcionar (es decir, transacción

12. electrónica, cheque de caja, cheque personal, pago electrónico)?  No o  Sí

En caso afirmativo, proporcione copias (sin originales) con este formulario completo.

12. ¿Ha presentado una queja ante otra entidad con respecto a su inversión (es decir, la empresa, la policía)?

No o  Sí En caso afirmativo, ¿a quién? \_\_\_\_\_

¿Cuál fue el resultado de la denuncia? \_\_\_\_\_

---

---

13. ¿Ha presentado una queja ante otra división gubernamental o reguladora con respecto a este asunto (es decir, la Comisión de Bolsa y Valores, la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera, la Comisión Federal de Comercio)?

No o  Sí En caso afirmativo, ¿a quién? \_\_\_\_\_

¿Cuál fue el resultado de la denuncia? \_\_\_\_\_

---

---

14. ¿Conoce otros inversionistas de Tennessee?  No o  Sí

En caso afirmativo, indique sus nombres e información de contacto (si la conoce) a continuación:

a. \_\_\_\_\_

b. \_\_\_\_\_

c. \_\_\_\_\_

15. ¿Está representado por un abogado en este asunto?  No o  Sí

En caso afirmativo, ¿cuál es el nombre de su abogado? \_\_\_\_\_

Dirección del Abogado: \_\_\_\_\_

Ciudad: \_\_\_\_\_ Estado: \_\_\_\_\_ Código Postal \_\_\_\_\_

Teléfono durante el Día: \_\_\_\_\_ Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

16. ¿Estaría dispuesto a firmar una declaración jurada y testificar sobre su(s) inversión(es) con esta  
Compañía/Individuo?  No o  Sí

Por la presente verifico que la información en esta queja es verdadera y correcta a mi leal saber y  
entender.

Nombre del Denunciante (en letra de imprenta): \_\_\_\_\_

Firma del Denunciante: \_\_\_\_\_

Fecha Actual: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_