

INVESTERINGSBEDRÄGERIER

Finansinspektionen



Mikael Sandahl



Vad är ett bedrägeri?

”Bedrägeri innebär att en gärningsperson vilseleder (lurar) någon att göra något eller att inte göra något som denne annars skulle ha gjort. Vilseledandet måste medföra att gärningspersonen tjänar ekonomiskt på det och att det leder till ekonomisk skada för den som blir vilseledd.”

Brottsbalken 9 kap 1§

INVESTERINGSBEDRÄGERI

- Syfte: Lura någon på pengar flera gånger
- Falska annonser och kändisar
- Exklusivt
- Skickliga "säljare" eller "rådgivare" ringer
- Säljer en dröm
- Falska förhoppningar
- Manipulation
- Trender
- Ska passa alla – börjar med 250 EUR/USD
- Alltid köpläge



EN MODERN BEDRAGARE



- Fjärrstyra datorn
- Bank-id
- Hemsida med inloggning
- Påhittad kursutveckling
- Påhittade avgifter
- Endast mindre uttag tillåts
- Telefon, e-post, chattjänster
- Ringer från lokala telefonnummer

ÅTERKÖPS- OCH RÄDDNINGSFASEN

- Kontakt med någon som vill hjälpa till
- Hänvisning till myndigheter och företag
- Avgifter
- Erbjudandet gäller oftast en begränsad tid



PHISHING OCH VISHING



- Bedrägeri via mejl och telefon
- Bedragare påstår att de ringer från myndighet, banken eller välkänt företag
- Någon bekant behöver påstådd hjälp
- Lämna inte ut dina uppgifter
- Var misstänksam
- Motring

VARNINGSSIGNALER

- För bra för att vara sant
- Spänner över flera länder
- Saknar nödvändiga tillstånd
- Snabba beslut
- Påstådd låg risk
- Upprepade långa samtal
- Hot



NÅGRA TIPS



- FI:s företagsregister
- FI:s varningslista
- Logga inte in på din bank på någon annans begäran
- Tillåt aldrig att någon du inte känner får fjärransluta till din dator
- Använd inte bank-id på uppmaning av någon som kontaktar dig

OM DU HAR DRABBATS

- Avbryt kontakten
- Kontakta Polisen
- Kontakta din bank
- Kontakta FI så att vi kan varna andra genom varningslistan

Viktigt! Skäms inte för att du har blivit lurad. Många investerare med gedigen kunskap har blivit lurade.



