

P R O M E M O R I A



Datum **2005-11-23**
Författare **Jan Green**

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
[Sveavägen 167]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Varning för oseriösa aktiemäklare och deras nya metoder

Falska och oseriösa aktiemäklare från utlandet har utvecklat nya metoder för att via telefon lura svenska och utländska investerare att köpa eller sälja värdepappersaktier. Metoderna är avancerade och bedrägerierna sker i flera led.

Nya metoder

De nya metoderna som bedragarna använder för att lura dig är bl.a. följande.

- Bedragarna använder korrekt (eller med en mindre avvikelse) namn och adress till riktiga mäklarbolag som är registrerade i exempelvis USA, Kanada och Tyskland.
- Bedragarna uppger telefonnummer som ser ut att gå till de ”riktiga” bolagen i de länder där bolagen uppges ha sin adress. Telefonsamtalen omkopplas däremot till andra länder utan att du märker något.
- Bedragarna följer upp samtalen till dig med fax eller brev som innehåller det riktiga bolagets brevhuvud men med andra telefonnummer och faxnummer. Hemsidor som liknar det riktiga bolagets hemsida används också, men länkarna går till bedragarnas falska hemsidor.
- Bedragaren som ringer upp dig lämnar ett registreringsnummer eller något annat officiellt nummer till det auktoriserade mäklarbolaget. Även i brev uppges det riktiga bolagets officiella nummer.
- Bedragarna hänvisar dig till myndigheter som är falska. Dessa falska myndigheter har namn som lätt förväxlas med en riktig myndighet. Det är bedragarna som per telefon eller e-post svarar på alla förfrågningar till dessa falska myndigheter. Det ”fina erbjudandet” bekräftas på så sätt av ”myndigheten” vilken ofta även har hemsidor som liknar den riktiga myndighetens hemsida. Dessa Internet-sidor innehåller till och med varningslistor för oseriösa bolag och beskrivningar av olika bedrägerier på de finansiella marknaderna. Det är till och med möjligt att lämna klagomål till den falska ”myndigheten”.

Du ska se upp för myndigheter och organisationer som använts med namn som:

- Central Registry Regulators
- International Center for Fraud Control
- Board of Commissioners of Mergers & Acquisitions, BCMA,
- International Stock and Asset Compliance Center

- Securities Registration Commission (SRC)
- International Stock and Equity Commission (ISEC)
- Federal Regulatory & Compliance Department (FRCD)
- Regulatory Compliance Commission
- International Compliance Commission
- Foreign Exchange Commission
- International Exchange Regulatory Commission
- Offshore Investors Protection Association
- The International Securities Verification Center

Varning till dig som har köpt utländska aktier på telefon

Finansinspektionen vill varna dig som blivit lurad att köpa aktier på telefon, för erbjudanden om att sälja eller byta dessa aktier. Det kan vara aktier som du kanske köpte för flera år sedan. Bedragarna, som uppträder som företrädare för falska mäklarfirmor eller advokatkontor, ringer upp dig och påstår att de för en klients räkning vill köpa dina aktier till ett mycket högt pris.

Skälen till att köpa värdelösa aktier brukar vara av två slag.

- Ett skäl som används är ett skatteupplägg. Bedragaren påstår att han har en klient som vill köpa värdelösa aktier för att få ett förlustavdrag.
- Ett annat skäl som bedragaren påstår är att klienten vill komma över 51 procent av bolagets aktier. Kundens aktier påstås också ofta ha ökat i antal. Det är också alltid tidsbrist vid genomförandet av köpet.

Affärerna slutar alltid med att bedragaren kräver att du måste betala en avgift i förskott (per aktie eller i procent av beloppet). Bedragaren lovar falskeligen att dessa avgifter senare ska återbetalas i samband med att du får dina pengar för aktierna.

Exempel på avgifter är

- Legend Removal Fee per Share (Restricted shares)
- Förtida inbetalning av skatt, som sedan ska återbetalas
- Insurance Indemnity Bond
- Transaktionsavgifter
- Share Exchange Conversion Fee

Dessa avgifter är ytterligare ett sätt att lura dig på mer pengar. Du hänvisas också till ”myndigheter” eller andra ”organisationer”, som naturligtvis är falska, vilka bekräftar affärens riktighet. Bedragaren kräver att du måste skriva under en sekretessförbindelse och förbinda dig att inte yppa något om affären. Har du skrivit under en sådan förbindelse så drar man sig inte för att hota med rättsliga åtgärder om du tvekar att skicka mer pengar. Man hotar dessutom att stämma dig och då inför en amerikansk domstol. Betalar Du in ett belopp tillkommer allt fler avgifter och du krävs på mer pengar. Ibland hävdar bedragarna att ”warrants” är kopplade till aktien och att du även måste köpa till fler aktier för att affären ska kunna genomföras. När du har betalat försvinner mäkla-

ren för gott och pengarna är förlorade. Förfarandet är ett s.k. avgiftsbedrägeri (Advance Fee Fraud).

Finansinspektionen varnar för organisationer och företag som erbjuder hjälp till aktieägaren att återfå sina pengar.

Finansinspektionen vill också varna dig för bedragare som erbjuder dig hjälp med att återfå en del av de pengar som du har förlorat i tidigare aktieaffärer. Du blir i så fall kontaktad per telefon av en person som säger sig känna till att du tidigare blivit lurad att köpa värdelösa aktier och därefter också drabbats av avgiftsbedrägerier. Bedragaren lovar dig nu att du kan få tillbaka dina pengar. Givetvis ska du betala en fast summa eller en avgift i procent av beloppet i förskott. Du blir alltså lurad ytterligare en gång om avgiften betalas. Någon hjälp kommer du inte att få.

Finansinspektionens råd

För att undvika investeringsbedrägerier så bör du göra följande:

- Lägg på telefonluren om du blir erbjuden att köpa aktier per telefon – det går inte att spåra en person eller företag bara på ett telefonnummer.
- Undvik att kontakta myndigheter eller organisationer som du blir hänvisad till av en telefonförsäljare. Dessa organisationer är falska.
- Kontrollera om bolaget finns på Finansinspektionens lista över oseriösa bolag. Listan är inte fullständig och uppdateras regelbundet. Se www.fi.se/varning
- Besök Finansinspektionens hemsida på www.fi.se under Konsument och läs mer om hur du skyddar dig mot oseriösa företag.
- Kontrollera om ett bolag har tillstånd och står under Finansinspektionens tillsyn på inspektionens hemsida under Tillstånd/Företagsregistret.
- Kontrollera utländska bolag genom att besöka utländska tillsynsmyndigheters hemsidor. Du hittar adresserna på www.iosco.org
- Det kanske viktigaste rådet är ”Om det låter för bra för att vara sant så är det nog så”.
- Det är mycket oklokt att skicka pengar utomlands bara för att en okänd person ringt och erbjudit en affär. Pengarna blir omöjliga att spåra.
- Har du drabbats av ett bedrägeri så gör en polisanmälan till din lokala polismyndighet.

Bakgrund

Investeringsbedrägerier och oseriös försäljning av aktier per telefon har pågått mer än 20 år och är en global verksamhet. Svenska investerare har förlorat miljontals kronor under denna tid. Bedragarna har hela tiden utvecklat sina metoder och sin teknik. Det finns exempel på bedrägerier där falska mäklare (Mendes Prior (Europe)) lurat 10 000 investerare i 70 länder på mer än 300 miljoner amerikanska dollar. Ett antal svenska investerare har blivit lurade i detta bedrägeri. Förundersökningen har genomförts av åklagare i Taiwan.

Bedragarna är mycket övertygande och envisa. De påstår att ett företag står inför ett tekniskt genombrott eller har en ny medicin på gång. Bolaget är litet och okänt. Bolagets aktier är just nu billiga. Köp innan offentliggörandet av det stora genombrottet på marknaden! Säljaren är påstridig och ringer många samtal. Kunden får broschyrer och DVD där bolaget presenteras på ett trovärdigt sätt. Bolaget har också en egen hemsida på Internet. Där redovisas pressmeddelanden och andra påhittade uppgifter om bolaget. Målgruppen är ofta mindre företagare och personer som är intresserade av aktier.

Resultatet är alltid detsamma. Investeraren är övertygad om att han eller hon har gjort en riktig affär och blir lurad att skicka pengar till utlandet. Pengar som nästan alltid är förlorade. Efter att pengarna skickats upptäcker investeraren att inga aktier har köpts eller att aktierna är värdelösa eller inte går att sälja. Mäklaren är oftast mycket svår att få kontakt med och mäklarfirman har försvunnit. Det kan ta flera år innan aktieägaren förstår att det är falska mäklare som han har haft affärer med.

Kontaktperson: Jan Green
Tel 08-787 81 65