

P R O M E M O R I A



Datum **2011-02-09**
Författare **Jan Green**

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Varning för investeringsbedrägerier i samband med High Yield Investment Programs ("HYIP") och Prime Bank Instruments

Redan 1993 och 1996 varnade Federal Reserve i USA för bedrägerier med "prime bank instruments" efter att investerare förlorat flera hundra miljoner dollar. I denna varning informerade Federal Reserve att man inte kände till någon laglig verksamhet med användandet av finansiella instrument som kallas "prime bank note", "prime bank guarantee", "prime bank letter of credit" eller "prime bank debenture. Federal Reserve upplyste också att man aldrig garanterar eller genomför några transaktioner med individer och inte heller licensierar någon att handla med "prime bank instruments" eller agera som agent för Federal Reserve att sälja eller köpa sådana instrument. Finansinspektionen har noterat att denna typ av bedrägerier nu riktas mot svenska investerare och vill därför varna för denna verksamhet.

Varningssignaler

Instrument utgivna av "prime banks" eller "top banks"

Hänvisning till finansiella instrument utgivna av "prime banks", "top 100 worlds banks", "top 25 European banks" och andra liknande kategorier eller grupper av banker som inte används inom banksektorn.

Orealistisk hög avkastning

Löften om extremt hög och orealistisk avkastning med liten eller ingen risk.
Löften om 20-30% per månad är inte ovanligt.

Roll program

Deltagande i ett investeringsprogram som ofta sägs vara ett "roll program", "high yield investment program", eller "bank debenture trading program". Hög avkastning som genereras genom upprepad handel i ett program (eller köp och sälj) med finansiella instrument (ofta över en 40 veckors period).

Instrument som inte omsätts i handel

Legala finansiella instrument som letters of credit och bank guarantees säljs eller erbjuds aldrig som en investering.

Komplexa och meningslösa beskrivningar

Transaktionerna som beskrivs i programmen är överdrivet komplexa och meningslösa.

Påhittade termer

Termer som inte har någon mening i legala finansiella transaktioner används upprepade gånger som t.ex. "conditional SWIFT", "key tested telex", "pay order", "funds of good, clean, clear and non-criminal origin", "master commitment", "one year and one day" och "commitment holder".

Överdriven grad av sekretess

Säljarna hävdar att transaktionerna måste hållas hemliga av alla inblandade parter vilket gör att uppgifterna inte kan kontrolleras. Transaktionerna påstås vara hemliga i bankvärlden och att banktjänstemän och tillsynsmyndigheter förnekar all kännedom om sådana instrument. Investerarna ombeds underteckna sekretessförbindelser.

Risfri investering

Investerarens pengar är absolut säkra och kan inte förloras då t.ex. en bank har utfärdat en garanti eller en advokat har medlen på ett speciellt tredjemans konto, ett Escrow account.

Hänvisning till myndigheter

En känd myndighet deltar i programmet som t.ex. Federal Reserve, Världsbanken eller Internationella valutafonden (IMF).

Hänvisning till International Chamber of Commerce, ICC

Oriktiga hänvisningar till International Chamber of Commerce och deras publikationer.

Humanitära projekt

Investerarnas medel eller vinster kommer delvis att användas för humanitära projekt.

Vanliga termer och fraser som använts i programmen och erbjudanden

Vissa av dessa ord kan vara riktiga banktermer och uttryck. Andra är bara meningslösa och helt enkelt bara nonsens. Innehåller en text flera av dessa ord är det grund för att misstänka att erbjudandet är ett investeringsbedrägeri.

108 Bank to Bank certificate which guarantees the principle + 8% annual interest.

5,10,20 years etc. plus one week or one day.

25 European Prime Banks

1 year and 1 day

Bank Debenture Roll Programs.

Bank Guarantees

Bank hard copy.

Bank Menu.
 Bank or Federal Reserve will deny any involvement in these programs.
 Bank Paper.
 Bank responsible commitment of funds.
 Bank to bank transaction.
 Banking Co-ordinates.
 Blocked Funds Letters or Investment Programs.
 Blocking of Assigned Treasury Securities, "Limited Edition" or De-Facto Treasury Securities.
 C&F ASWP.
 Callable Conditional Sight Drafts.
 Cash Wire Transfer.
 Certified Bank invoice.
 Client Company Principals.
 Closing Bank.
 Collateral First Debentures.
 Collateral First Transaction.
 Collateral Houses, Collateral Source, Collateral Supplier.
 Collateral provider.
 Collateral Purchase Orders.
 Comfort Letter.
 Conditional S.W.I.F.T. payment.
 CUSIP Number.
 Cutting bank.
 Cutting house.
 Defacto Treasury Securities.
 Devisable, assignable and transferable letter of credit (LC).
 Discounted US Treasury Obligations, Renting or Leasing of Treasury Securities.
 Discounting L/Cs.
 Documentary Letters of Credit.
 Emissions, remission, commissions and fallout.
 Facilitator has access to the world's top "trader".
 Fiduciary Bank.
 Foreign Bank Advice.
 Fractional bank laws.
 Fractionalize or collateralize the funds.
 Freely negotiable, irrevocable, clear SWIFT wire transfers.
 Fresh Cut Paper or Bank Debentures.
 Fully binding commercial letter contract.
 Funds will remain in a bank account that only you are signatory on.
 Funds will be used only as collateral.
 Good clean cleared funds of non-criminal origin.
 Grand Master Collateral Commitment.
 Guaranteed Bank Notes.
 Guaranteed by Top 100 World Prime Bank.
 High Yield Debenture Trading, Financial Programs.
 High Yield Investment Programs (HYIP).

High Yield Asset management programs.
 High Yield Promissory Notes or Bank Notes.
 ICC (International Chamber of Commerce) 3034 or 3039 Letter of Credit.
 ICC (International Chamber of Commerce) 400.
 ICC 3032 London Short Form.
 ICC 3039 London Long Form.
 ICC 500 or 600 Bank Debenture Instruments.
 ICC Uniform Customs and Practices for Documentary Credit.
 IMF (International Monetary Fund) Stand-by Letters of Credit.
 IMF Backed Securities, Bill of Exchange, Bill of Equity, or Backed Bonds.
 Instruments delivered free of all liens and/or encumbrances.
 Interest at seven and one half per cent, payable annually in arrears.
 Interest rates guaranteed from 6% to 100% to 1000% per month.
 Intermediate Bank Notes.
 International Banking Days.
 International Certificate of Deposit (ICD).
 Invested funds are fully secured by a Bank Endorsed Guarantee.
 Irrevocable Bank Purchase Order (IBPO).
 Irrevocable Corporate/Confirmed Purchase Order (ICPO).
 Irrevocable Pay Orders.
 Irrevocable Prime Bank Commitment.
 Irrevocable, Divisible, Assignable, Transferable, Fractionable, Revolving,
 Confirmed L/C. Payable 100% At Sight.
 Irrevocable, irrevocable commitment of funds to purchase instruments.
 Issuing Bank.
 Key Tested Telex (KTT).
 Leading Bank, Funding Bank, Closing Bank.
 Limited Edition Treasury Securities.
 Live prime bank instruments.
 Mandate Agent.
 Master collateral commitment.
 Medium Terms Notes (MTN)
 Millions or Billions of US dollars with rolls and extensions.
 Money Centre Bank.
 Non-circumvention and Non-Disclosure agreements.
 Obtain proceeds through Visa debit cards.
 Off balance sheet programme.
 Pooled funds.
 Pre-advise issued by bank.
 Prime Bank Debenture Trading.
 Prime Bank Guarantees (PBG's).
 Prime Bank Instruments (PBI's), Notes, Guarantees, Trades or Letters of
 Credit.
 Prime European Bank Letters of Credit.
 Prime World Bank Debentures or Financial Instruments.
 Principal is guaranteed and/or secured by letter of credit.
 Private Placement Programs.
 Private Trading Programs.

Program developed to level out the yo-yo syndrome in the banking industry.
Proof of Funds.
Proof of Product.
Purchased securities for investors to guarantee against loss.
Ready Willing and Able.
Roll Program.
Seasoned Bank Debentures.
Seasoned Paper.
Soft Probe.
Spot Trading.
Standby Letter of Credit
The way all banks or big banks make their money.
Top 100 Prime Bank
Trader, Facilitator, or Broker.
Trader, Trading Bank, Exit Buyer.
Transaction parameters.
Transaction Tranches.
UCC (Uniform Commercial Code) Form references.
Unconditional S.W.I.F.T. Wire Transfer.
US Dollar Bonds, Federal Notes, Medium or Mid Term Notes or Bank Notes.
US Government Agencies attempt to seize the funds for themselves.
US Government will deny the existence of these programs because the
Government does not want your money to leave the US.
Validation of the MCC (Master Collateral Commitment).
Window time.
With full corporate and legal responsibility.
Zero Coupon L/C.