

Lånemarkedet på sociale medier i Danmark

En undersøgelse af offentlige lånegrupper på Facebook

Rapportens indhold

- 1 Hvor stort er lånemarkedet på sociale medier i Danmark?
- 2 Hvor store er de lån, der efterspørges og på hvilke vilkår udbydes lån?
- 3 Hvem driver aktiviteten, og hvem der de store aktører på markedet?
- 4 Sådan er lånenetværkene organiseret
- 5 Hvad kendetegner lånenetværkene som digitalt miljø?

Sammenfatning af rapporten

- **Der eksisterer mere end 80 offentlige lånegrupper** og mere end 55 lukkede lånegrupper på Facebook pr. medio august 2024. Hovedparten er i forskellig grad affilieret med en af de 6-8 lånenetværk, vi har identificeret i Danmark. Denne rapport tager udgangspunkt i data fra alle de åbne grupper.
- **Lånenetværkene** er typisk bygget op omkring en ensartet struktur, hvor et centralt element er at have backup-løsninger, så forskellige grene af netværkene kan erstattes, hvis de lukkes ned.
- **Vi fandt 4.198 opslag i de første 33 uger af 2024**, hvor der søges efter et lån, fra åbne lånegrupper. Det svarer til 127 opslag om ugen.
- **For 73,4% af de lån, der søgtes, er størrelsen 2.000 kr eller mindre.** Desuden er løbetiden, der foreslås af låntager, i 95,6% af tilfældene mindre end 100 dage.
- **Mange indikationer peger på, at 50% er standardrenten** på det private låne-marked på Facebook.
- **Vi vurderer, at der årligt lånes ud for 19,3 mio. kr.** på det private lånemarked i åbne grupper. Estimatet er behæftet med væsentlig usikkerhed – se side 19. Oven i det beløb kommer udlån i lukkede grupper.
- **Det er forbundet med risici** at være en del af det digitale miljø omkring lånenetværkene – og samtidig er der potentielt **alvorlige konsekvenser ved ikke at betale sin gæld.** Vi har fundet adskillige eksempler på offentlig udstilling, forsøg på svindel og hvidvask samt kontakt til skyldneres venner og bekendte. Der er også eksempler på salg af gæld eller hyring af andre til inddrivning, mennesker, som forsøger at udnytte andres svære økonomiske situation til sex og misbrug af personlige oplysninger. Sidst er der eksempler på lånenetværk, der også driver grupper med forbindelse til sort arbejde og potentielt andre former for kriminalitet.

Rapporten er udarbejdet for Finanstilsynet.





Det private lånemarked på Facebook er en stor gråzone

Det private lånemarked på Facebook er præget af gråzoner. Det opererer på mange måder i flere gråzoner: lovgivningsmæssigt og i forhold til Facebooks egne regler om indhold. Det betyder også, at det er et marked, hvor nogle udgiver sig for både at være låntagere og långivere, men reelt har til hensigt at snyde andre.

I nogle af Facebooks private lånegrupper er der ikke nødvendigvis langt til en række former for kriminalitet. Nogle forsøger at udnytte mulige låntageres svære finansielle situation til egen fordel – f.eks. ved at få dem til at bidrage til hvidvask eller identitetstyveri. Samtidig er der også eksempler på, at de samme netværk af administratorer, der driver lånegrupper, også driver grupper med sort arbejde og grupper, hvor man kan sælge lyssky varer.

Tilstedeværelsen i gråzonen har i høj grad bevirket, at der er opstået forskellige typer selvjustits. Der er grupper til at udstille dårlige långivere og låntagere offentligt, chats, hvor långivere koordinerer fysisk og digital kontakt til skyldnere, gældsborser, hvor ubetalt gæld handles, og registre med meget private og følsomme oplysninger om skyldnere.

Eksisterende viden om det private lånemarked

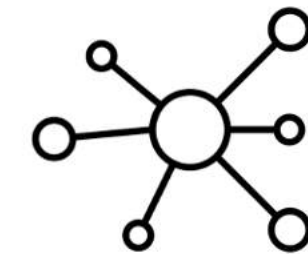
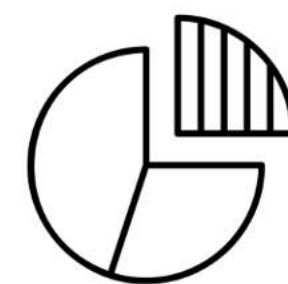
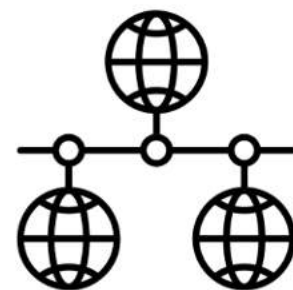
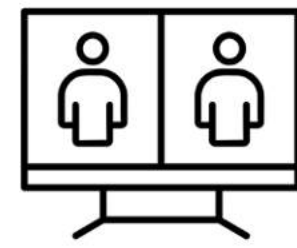
Det private lånemarked er tidligere blevet undersøgt af forskellige aktører. Erhvervsministeriet udgav i april 2022 "*Evalueringsrapport om et opgør med kviklån*", som også indeholder et afsnit om det private lånemarked.

I evalueringen er et forsigtigt skøn, at der hvert år udlånes mellem 12 og 60 mio. kr. på det private lånemarked. Desuden er antallet af daglige opslag opgjort i evalueringen. Det vurderes, at der i november 2020 var ca. 30 daglige opslag, mens der i september 2021 var ca. 60 daglige opslag. Det fremgår også, at Finanstilsynet er bekendt med, at gæld handles på hjemmesider, og at der blandt långivere udveksles oplysninger om låntagere.

TV2 bragte desuden i efteråret 2022 en artikelserie, hvor de har undersøgt en række af de lukkede Facebook-grupper, hvor privatpersoner låner til hinanden. Her kan mediet bl.a. dokumentere, at der lånes ud til ulovligt høje renter, ligesom ÅOP overskrider, hvad der er lovligt i Danmark. Flere af mediets artikler kredser om de metoder, der benyttes til at inddrive misligholdt gæld; her dokumenteres det, hvordan långivere diskuterer forskellige metoder til inddrivelse. Disse omfatter offentlig udhængning, kontakt til skyldners venner og familie, fysisk fremmøde samt at hyre andre til at inddrive gælden.



Dataindsamling og analyseproces



Identifikation grupper

Vi har identificeret 81 offentlige grupper og 57 private grupper, der på forskellige måder er knyttet til private lån på Facebook.

Analyse af netværk

På baggrund af de indsamlede grupper har vi analyseret, hvordan grupper og sider danner netværk. Desuden har vi indsamlet en række eksempler fra åbne grupper.

Dataindsamling fra grupper

Alle opslag fra de 81 lånegrupper på Facebook er indsamlet. I alt har vi indsamlet 4.198 opslag fra de første 33 uger af 2024.

Dertil kommer, at vi har indsamlet alle kommentarer på de 4.198 opslag.

Klassifikation og kodning af data

Med GPT er alle opslag blevet kodet for en række karakteristika – f.eks. om det er et låneopslag, hvilket beløb, der søges lån til, rente mv.

Analyse af omfang og vilkår

Efter kodning af data har vi foretaget en kvantitativ analyse af de karakteristika, der blev identificeret, for at kortlægge det private lånemarkeds omfang og lånevilkår.

Indsigter og anbefalinger

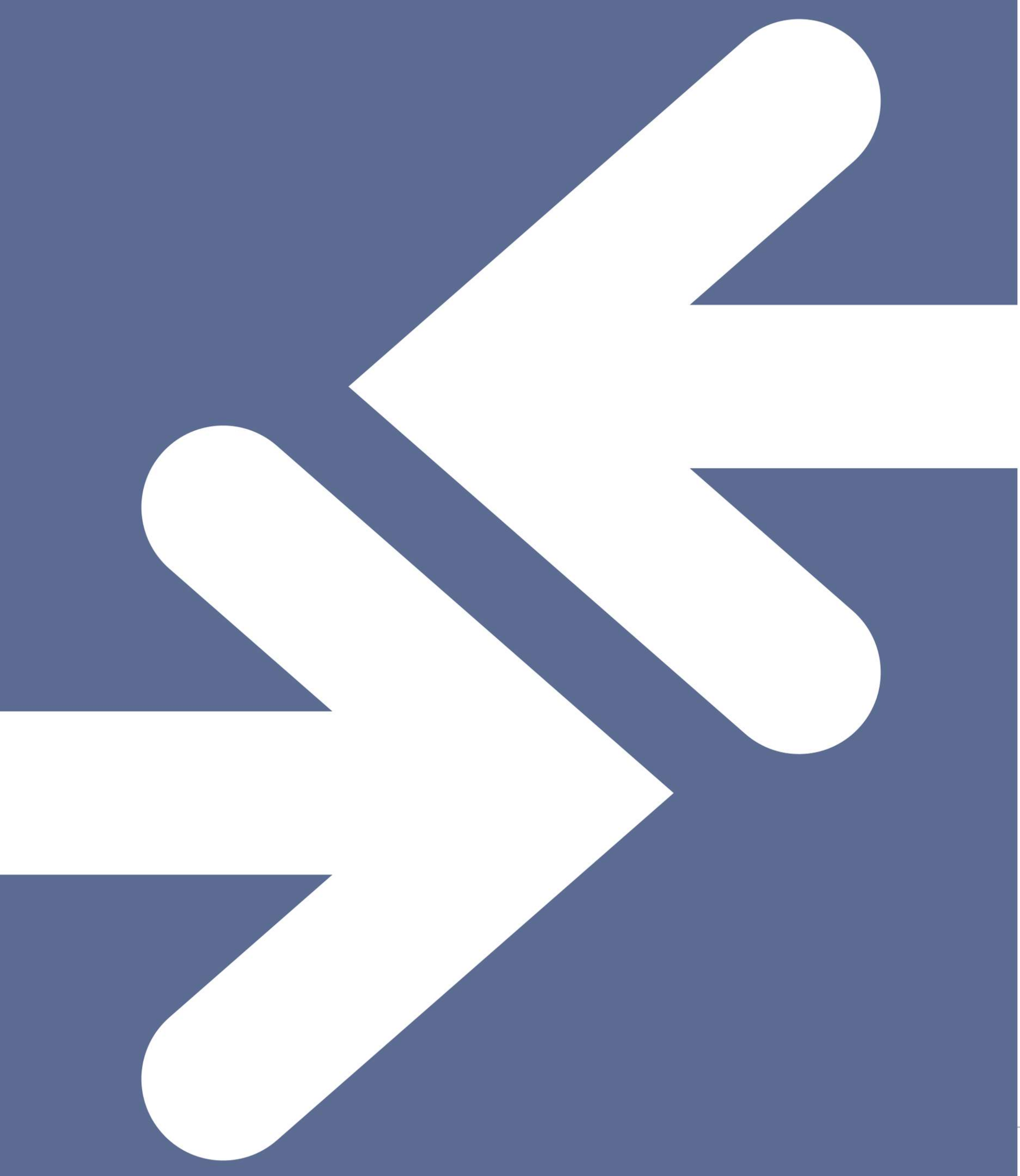
Sidst har vi udarbejdet denne rapport, der bygger på både kvantitative og kvalitative analyser af det private lånemarked på Facebook.

Data

Der er flere iboende udfordringer ved at undersøge lånegrupper for private på Facebook. Låntagere er ikke nødvendigvis interesserede i at venner, familie og kollegaer ved, at de låner penge privat – det kan f.eks. skyldes, at ens finansielle situation er svær, hvis man er nødsaget til at tage et privat lån via Facebook. Desuden befinder lånegrupperne på Facebook sig i en gråzone – både lovgivningsmæssigt og i forhold til Metas regler om indhold på Facebook.

Lånegrupperne forsvinder med mellemrum, hvilket man også kan se, at administratorerne i netværkene selv er meget opmærksomme på – f.eks. laves der backup-grupper, og brugere opfordres til at søge venskab med administratorer, så netværket kan genoprettes, hvis en gruppe lukkes ned.

Denne rapport tager derfor udgangspunkt i data fra 1. januar 2024 til 18. august 2024. Vi har indsamlet alle de opslag, der er lavet i åbne lånegrupper.



Långivere løber en risiko på de private lånemarkeder ...

Som långiver risikerer man særligt, at låntagere ikke kan betale deres lån tilbage. I de offentlige udstillergrupper kan man ved hjælp af de personer, der udstilles som dårlige betalere, få et overfladisk indtryk af, hvem der har svært ved at betale deres lån tilbage.

Helt overordnet virker det som om, at personer, der tyr til det private lånemarked særligt er personer, der ikke kan få lån andre steder. Det kan f.eks. være fordi de har gæld i forvejen, har et misbrug eller lignende, men det behøver ikke være sådan. Vi har set mange eksempler på låntagere, der angiver, at de har et fast arbejde.

En række personer dukker igen og igen op i udstillergrupperne. Nogle gange under forskellige aliasser. Det skaber et indtryk af, at nogle gentagende bruger private lån til at dække udgifter uden at tage deres økonomiske situation i betragtning og overveje deres evne til tilbagebetaling.

... men det gør låntagere også

Der er også en række risici forbundet med at være låntager. Disse risici omfatter blandt andet:

- **Risiko for at miste 'gebyr' ved oprettelse af lån:** låntagere snydes til at betale et gebyr for oprettelse af et lån, der aldrig oprettes. Den påståede långiver kan enten kræve et gebyr for oprettelse af lånet eller f.eks. påstå, at låntager skal overføre penge for at långiver kan forsikre lånet.
- **Medvirken til hvidvask:** Der er eksempler på, at låntagere narres til at medvirke til hvidvask, ligesom bagmænd bruger lånegrudderne til at søge efter personer, der – bevidst eller ubevidst – kan bistå dem med hvidvask af penge.
- **Videresalg og opkrævning af gæld:** Dårlige betalere risikerer, at deres gæld enten videresælges eller at långiver betaler andre for at inddrive gælden. En række udstillergrupper har også personer, der opsøger folk fysisk og digitalt.
- **Udstilling offentligt:** I en række Facebook-grupper udstilles dårlige betalere offentligt, ligesom en række netværk fører lister over dårlige betalere. Udstillergrupperne skriver desuden ofte til dårlige betaleres venner og familie og gør dem opmærksomme på, at den dårlige betaler skylder penge.
- **Identitetstyveri og hacking:** Som en del af låneprocessen kan låntager blive narret til at dele MitID eller kode(r) til Facebook, som sætter svindlere i stand til at udnytte deres identitet på forskellige måder.

Sådan bliver et lån til på Facebook

1

Den første kontakt foregår typisk ved, at en person, der gerne vil have et lån, skriver et opslag i en lånegruppe.

2

Långivere viser interesse ved at skrive en kommentar med opfordring til at låntager kontakter dem i en privat besked.

3

De nærmere vilkår fastlægges i private beskeder. Her aftales rente og typisk vil låntager også skulle oplyse en række personlige oplysninger.

Lånegruppe på Facebook



Navn Låntager

21. September

1. 💰 Beløb: 2500
2. 📅 Fuld tilbagebetaling d.: 30/9
3. 🇩🇰 Jeg har fået støtte før ja/nej: ja
4. 📠 Postnummer: 8000
5. 📄 Jeg har aktiv støtte ja/nej: nej



Navn Låntager

21. September

1. 💰 Beløb: 2500
2. 📅 Fuld tilbagebetaling d.: 30/9
3. 🇩🇰 Jeg har fået støtte før ja/nej: ja
4. 📠 Postnummer: 8000
5. 📄 Jeg har aktiv støtte ja/nej: nej



Navn Lånergiver

Send PB



Navn Lånergiver

Privat besked



Private beskeder

ID?



Det er normen, at man ikke uopfordret kontakter hinanden i lånegrupperne. Derfor indledes kontakt mellem låntager og långiver typisk med et opslag – oftest lavet af låntager, men i nogle tilfælde også långiver.

Opslaget skal typisk følge en formular, som er defineret af administratorerne. Nogle formularer giver også mulighed for at tilføje en kommentar – f.eks. hvad pengene skal bruges til eller at låntager har et fast job.

Hvis en låntager vil øge sandsynligheden for at få et lån, er det typisk en forudsætning, at de har en relativt åben Facebook-profil, og at profilen ikke er nyoprettet.

Långivere har derimod ofte en anonym profil, som primært benyttes til långivning. I grupper med aktive administratorer skal långivere til gengæld ofte godkendes inden, de må tilbyde lån.

For at bekræfte sin identitet skal låntager typisk identificere sig med en række oplysninger – det er typisk nogle af følgende: sundhedskort, skærbillede fra Borger.dk, lønsedler, pas eller kørekort, telefonnummer samt telefonnumre til nære relationer.

De første dokumenter bruges til at bekræfte låntagers identitet, CPR-nummer og adresse. Telefonnummer til nære relationer gives i det tilfælde, at låntager ikke er i stand til at betale lånet tilbage og virker også som forsikring mod, at låntager blokerer långiver.



Hvor stort er lånemarkedet
på sociale medier i Danmark?

Vi har i de første 33 uger af 2024 fundet
4.198 opslag, hvor der søges efter
private lån i lånegrupper.

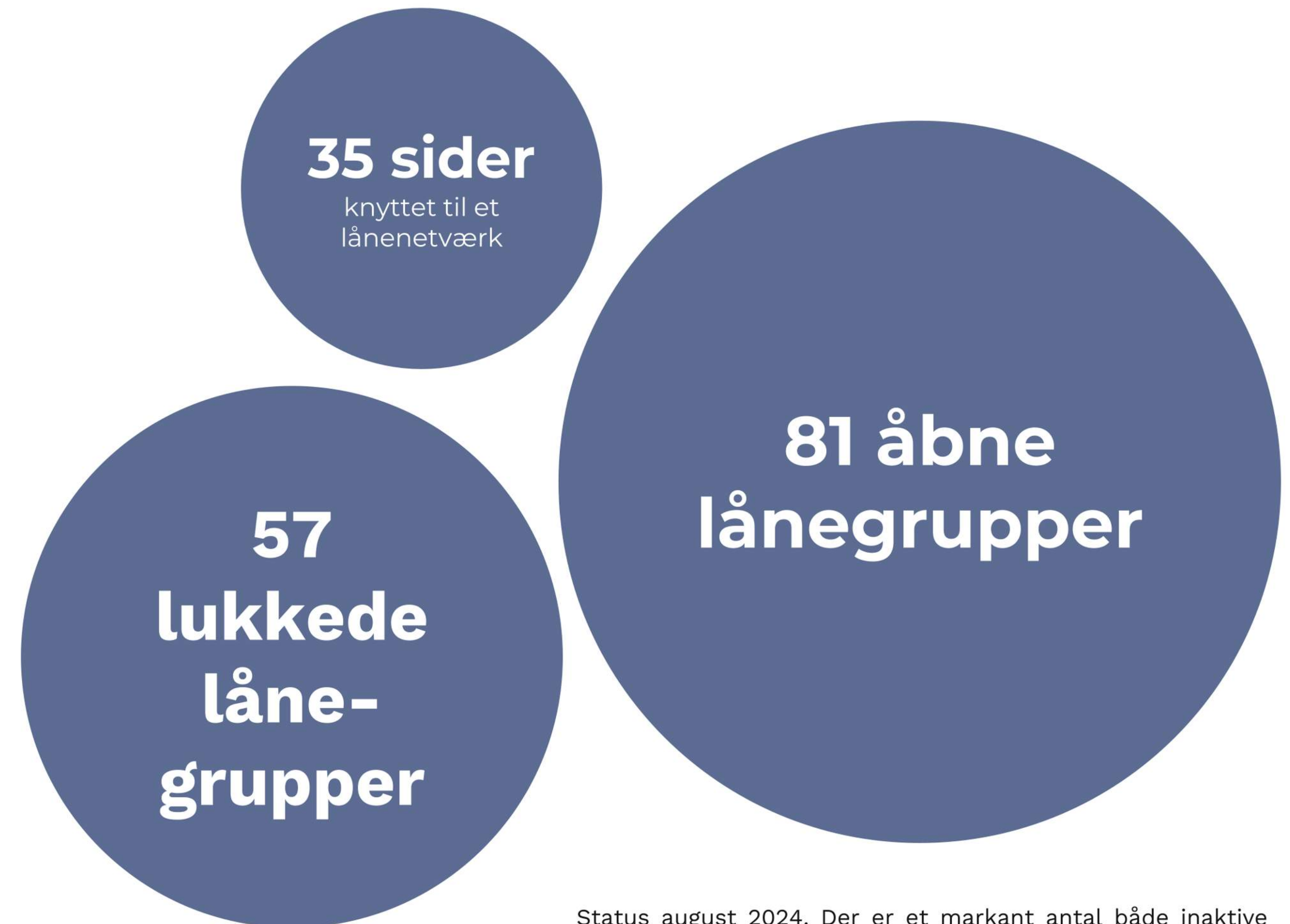
Det svarer til **127 opslag om ugen**
i de åbne lånegrupper.

Det private lånemarked på Facebook

I Erhvervsministeriets 'Evaluering af aftale om et opgør med kviklån', er antallet af lukkede grupper, hvor der udbydes privatlån opgjort til 37 lukkede lånegrupper. TV2 har ligeledes opgjort antallet af lukkede lånegrupper til privatlån i efteråret 2022 og fandt 53.

Vi har samlet kunnet identificere 57 lukkede lånegrupper med aktivitet. Antallet synes således at være en anelse højere end i 2022 baseret på ovenstående opgørelser.

Der er ikke i evalueringen af kviklån eller i TV2's reportage lavet optællinger af åbne lånegrupper. Vi identificerede i vores gennemgang medio august 81 åbne grupper med nylig aktivitet. Desuden fandt vi en håndfuld inaktive grupper.



Status august 2024. Der er et markant antal både inaktive sider og grupper, som ikke er talt med i ovenstående.



Hvor store er de lån, der efterspørges,
og på hvilke vilkår udbydes lån?

73,4% af de lån der søges er på
2.000 kr eller mindre.

I opslagene, hvor lånene søges angives
løbetiden som **mindre end 100 dage**
på 95,6% af opslagene.

Normen på det private lånemarked på
Facebook er en **rente på 50%** uanset
løbetid.

Skriv til mig privat

Kommentarer som "*Skriv til mig privat*" og "*Send PB*" er nogle af de kommentarer, der oftest ses, når en låntager har lavet et opslag, hvor der søges et lån. De nærmere omstændigheder og vilkår for de private lån aftales nemlig ofte i

private beskeder. Derfor kan det være svært at afdække området. De følgende sider er baseret på de informationer, der fremgår af låneopslagene.

50%

Regn med at renten er 50%.
Det er det aaaltid.
Der er ingen konkurrence her,
så ingen er billigere end
andre

Kommentar i lånegruppe

Som udgangspunkt er det
50% renter så den kommer du
ikk langt med 😊

Kommentar i lånegruppe

Vilkår for et privat lån: en rente på 50% er normen

"Skriv til mig privat" og "pb" er to af de hyppigste kommentarer i lånegrunderne. Det skyldes først og fremmest, at vilkår og renter aftales privat mellem långiver og låntager. Desuden betones det i en række beskrivelser af grupperne, at lån er på eget ansvar og at långivere selv er ansvarlige for, at de følger dansk lovgivning.

Derfor er det svært at afdække, hvilke vilkår, der aftales på det private lånemarked. Der er imidlertid en række kilder, der alligevel giver et indblik i, hvilke vilkår der som regel er gældende for private lån.

En række af de private lånegrunder angiver selv i deres regler, at 50% rente er det maksimalt tilladte, andre, at "Rente er 50% hverken mere eller mindre". Det er dog sjældent defineret, hvad det er for en rente, der er 50%. I praksis fremstår det dog således, at en rente på 50% typisk betyder, at lånebeløbet tilskrives 50% i rente i løbet af hele løbetiden. Her skal det bemærkes, at løbetiden ofte er relativt kort sammenlignet med andre typer lån.

At 50% i rente er en relativt almindelig sats, bekræftes af at en række brugere selv foreslår 50% i rente. Det kan man både se på enkelte låneopslag i lånegrunderne og på adskillige screendumps af samtaler mellem låntager og långiver fra udstillergrupperne.

Låntagerne foreslår selv at betale 50% i rente

I 30,5% af opslagene, hvor en rente kunne identificeres, foreslog låntager selv en rente på

50%

Gennemsnitsrenten i opslag efter lån er

47%

Renten aftales som nævnt oftest i private beskeder. I 433 af opslagene, der søgte lån i en lånegruppe, kunne vi identificere en foreslået rente (f.eks. ved at udregne den på baggrund af et beløb, der blev foreslået betalt tilbage). I 30,5% af tilfældene foreslog låntager selv 50%.

Estimatet er dog behæftet med usikkerhed, da 433 blot udgør omkring en tiendedel af det samlede antal opslag, vi har fundet, hvor der søges efter et lån. Gennemsnitsrenten for de 433 opslag er 47%.

Størrelsen på lån i de offentlige grupper



Under den antagelse, at alle de 4.198 opslag, hvor der søges et lån, fik opfyldt deres ønske om beløb, kan man lave et estimat af, hvor meget der lånes ud i de offentlige lånegrupper. I givet fald er der på lidt mere end 8 måneder blevet lånt ca. 12,2 mio. kr., hvilket svarer til ca. 19,3 mio. kr. på et år.

Det er vigtigt at bemærke, at estimatet er behæftet med en række usikkerheder – lånere kan f.eks. lave flere opslag i forskellige grupper, hvilket kan få tallet til at se større ud. Omvendt kan der være forsvundet opslag fra folk, der har fået lån, hvilket kan få tallet til at se mindre ud. Systematik i, hvilke opslag, der slettes, kan også skævvride estimatet i begge retninger.

Det er også væsentligt at bemærke, at der kun er tale om et estimat for det samlede lånte beløb for de offentlige grupper. Private lån fra lukkede Facebook-grupper kommer oven i.

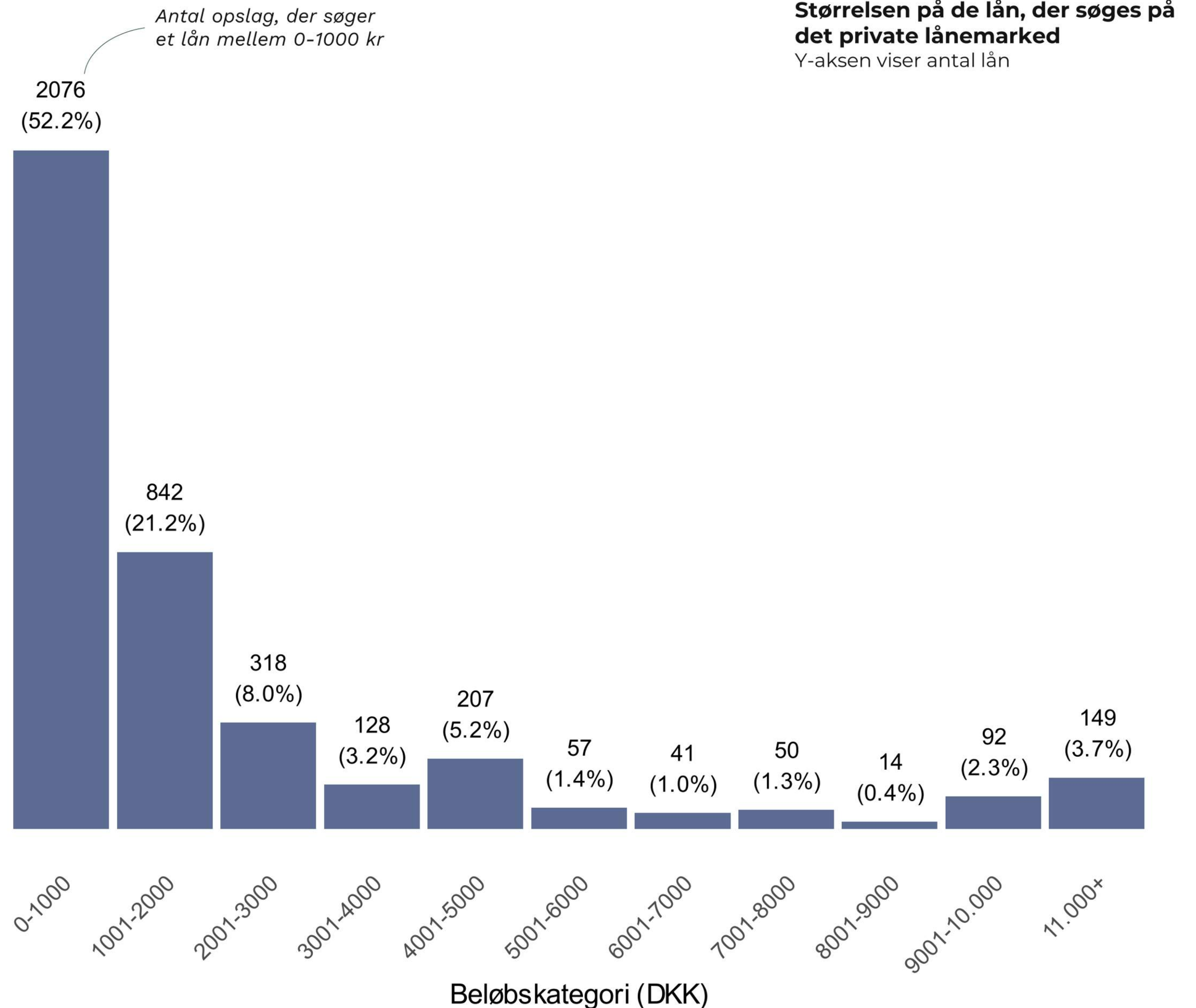
Estimatet er i tråd med skøn fra Finanstilsynet, der i 2022 skønnede den samlede volumen af det private lånemarked til et sted mellem 12 og 60 mio. kr. om året.*

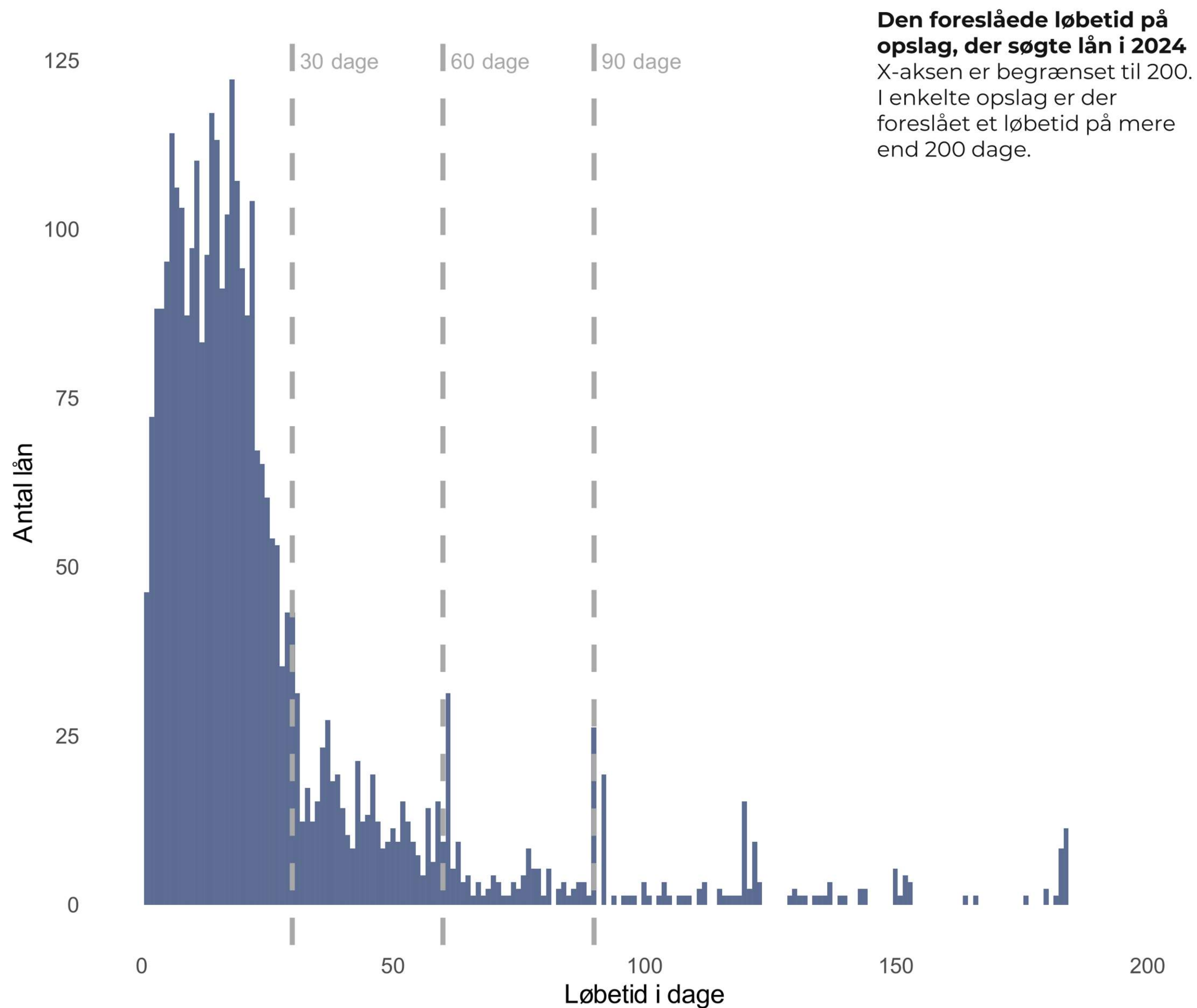
* Evaluering af aftale om et opgør med kviklån

Det private lånemarked er præget af mange små lån

Langt de fleste af de lån, der søges på Facebook, er mellem 0 og 2000 kr. Faktisk søges der i 73% af de låneopslag, vi har fundet, på beløb af 2000 kr. eller mindre. Størstedelen, 52%, søger efter et lån på blot 1000 kr. eller mindre.

Det betyder også, at beløbene på det private lånemarked på Facebook adskiller sig fra f.eks. banklån og realkreditlån ved at være markant mindre.





Løbetiden er kort på det private lånemarked

Løbetiden i de private lånegrupper på Facebook er kendetegnet ved at være ganske kort. Den gennemsnitlige løbetid er på 30 dage og for 95,6% af lånene, der søges, foreslås en løbetid på under 100 dage.

Figuren er baseret på 3.264 opslag, hvor der søges lån. Et mindre antal værdier, der overstiger en løbetid på 200 dage, er ikke medtaget i figuren.

En gruppe mennesker giver systematisk private lån på Facebook

Vi har fundet 2.434 profiler, der har kommenteret opslag i lånegrupper. 152 af kommentarerne til et opslag i en af lånegrupperne er lavet anonymt.

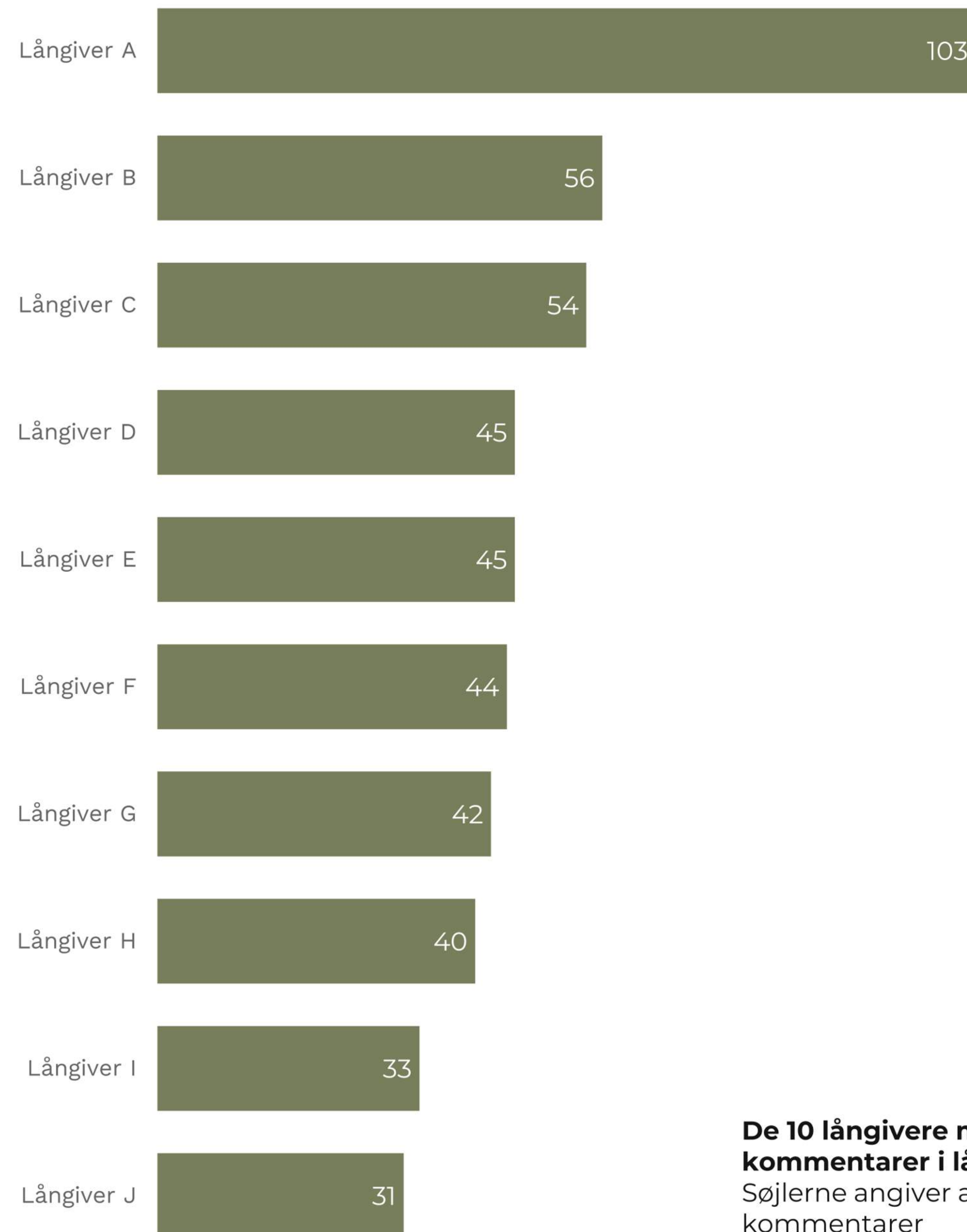
Af de 2.434 profiler har blot 196 har lavet mere end 10 kommentarer og 9 profiler har lavet mere end 100 kommentarer. 1.518 profiler har blot lavet en enkelt kommentar.

Blandt dem, der har lavet flest kommentarer, finder man særlig en række administratorer, udstillere og inautentiske långivere. Efter disse følger en række långivere som også relativt hyppigt kommenterer opslag – i mange tilfælde tilbyder de lån.

Långiver A og B er to eksempler, der illustrerer, hvordan långivere systematisk tilbyder lån på Facebook:

Långiver A har lavet 103 kommentarer på 28 opslag. De hyppigste kommentarer er som *"skriv pb"*, *"kan godt hjælpe skriv pb"* og *"[@navnetag] skriv pb"*. Långiver A har selv lavet flere opslag, hvor han skriver, at han udbyder lån, og at man kan henvende sig, hvis det har interesse. Her har Långiver A svaret en række personer, der skriver i kommentarsporet, at de skal sende en private besked.

Et andet eksempel er Långiver B, som har lavet 56 kommentarer til opslag i åbne lånegrupper. 49 af de 56 kommentarer har enten teksten *"Pb"* eller *"Skriv pb"*. De sidste kommentarer er bl.a. fra en diskussion med en anonym, hvor de diskuterer, om Långiver B's profil *'ser fake ud'*. Her kommer en meget aktiv udstiller Långiver B til undsætning og siger, at hans profil ikke er 'fake'.



De 10 långivere med flest kommentarer i lånegrupper
Søjlerne angiver antallet af kommentarer

I 1.686 opslag angives det, om låntager er tidligere låner.

58% af låneopslagene fra 2024 kom angiveligt fra nye lånere.

I mange lån, der søges via en låneformular (se "*Sådan bliver et lån til på Facebook*"), skal det oplyses, om låner tidligere har haft et lån via en lånegruppe.

Ens troværdighed som låntager er typisk højere, hvis man tidligere har lånt penge og betalt sin gæld. Det medfører også, at tidligere låntagere ofte kan få større lån end nye låntagere.

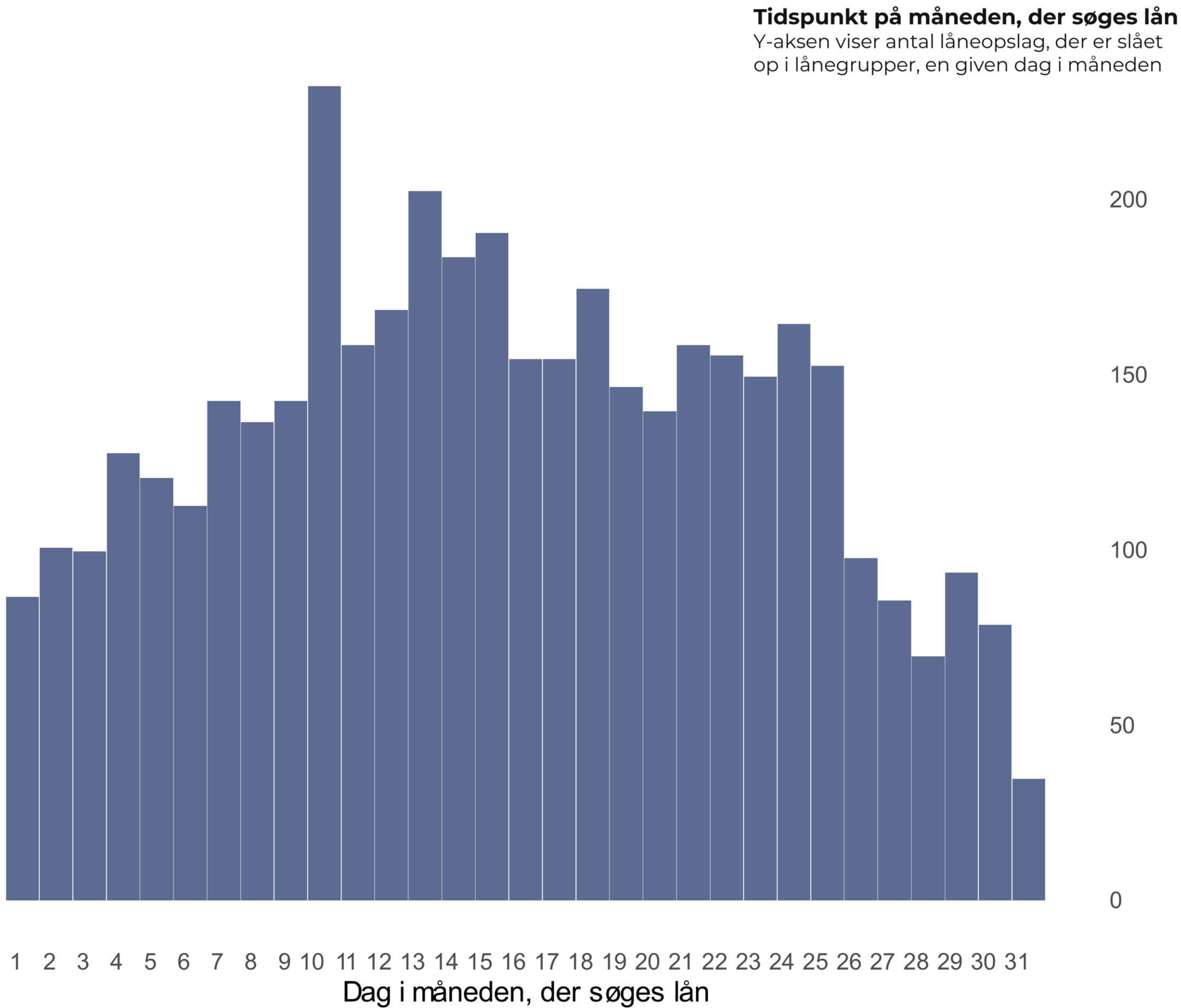
Der søges flest private lån midt på måneden

Vi har undersøgt, om låntagere søger lån på et særligt tidspunkt på måneden. Man kunne f.eks. have en hypotese om, at små private lån primært bruges til at dække udgifter de sidste dage inden udbetaling af næste indkomst.

Der er en tendens i retning af at der er færre, der søger lån i starten af måneden og i slutningen af måneden. Desuden er der et peak i antal, der søger lån, den 10. dag i måneden. Efterfølgende flader efterspørgslen efter lån ud, før den falder igen.

Det bør bemærkes, at opslag i en række grupper skal godkendes af en administrator. Derfor hænder det, at de slås op med en til to dages forsinkelse.

Figuren er baseret på samtlige 4.198 identificerede låneopslag.





Hvem driver aktiviteten,
og hvem er de store aktører på markedet?

Langt de fleste private lånegrupper drives af en række netværk, der driver flere lånegrupper.

Vi har identificeret **6-8 netværk**, der er involveret i hovedparten af de danske lånegrupper.

Vi har identificeret to typer af netværk:

Dem, der bruger Facebook til at forbinde låntagere og långivere direkte, og dem, der kræver registrering på eksterne låneplatforme.

To typer af private lånenetværk

Ved kortlægningen af det private lånemarked på Facebook har vi identificeret en række netværk, som driver grupper på Facebook, der benyttes til at formidle private lån. Netværkene er typisk opbygget omkring en række Facebook-profiler og sider, hvilket sikrer, at netværket bevarer kontrollen over grupperne, hvis en eller flere profiler eller sider lukkes ned af Facebook.

Et overblik over netværkene kan ses til højre.

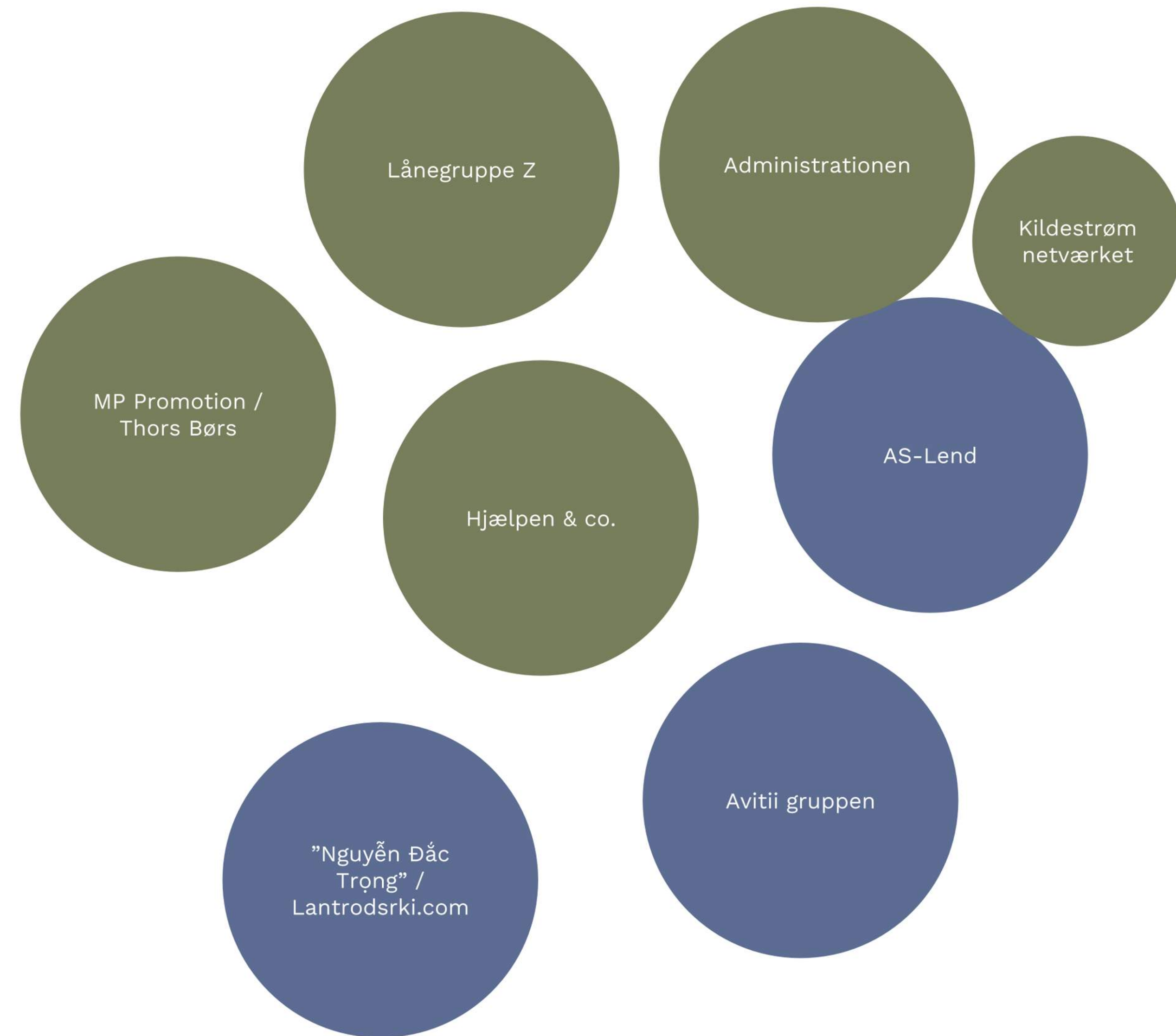
Netværkene er her navngivet efter en eller flere centrale administratorer eller sider i netværket. Det kan være svært klart at adskille netværkene, da der er forbindelser på tværs. Vi har også fundet indikationer på, at private lånegrupper overdrages fra et netværk til et andet – her kan det være svært at afgøre, om det er de samme personer, der står bag, eller om der er andre årsager til overdragelsen.

Administratorerne bag grupperne gemmer sig typisk bag lukkede profiler, der bærer pseudonymer i stedet for rigtige navne. Deres profilbilleder er typisk enten stockphotos, AI-genererede eller filmkarakterer.

Netværkene har nogle fællestræk, men adskiller sig også fra hinanden. Helt grundlæggende kan man opdele det private lånemarked i to typer af lånenetværk:

- **Dem, der forsøger at benytte Facebook som medium til, at låntagere og långivere kan mødes.**
- **Dem, som benytter eksterne låneplatforme i deres lånesetup.**

Netværkene driver typisk både offentlige og private grupper samt en række sider. Denne kortlægning tager alene udgangspunkt i de offentlige grupper og Facebook-sidernes offentlige aktivitet. Aktivitet i de åbne Facebook-grupper antyder dog, at de ofte benyttes til at tiltrække personer til de lukkede private Facebook-grupper.



De eksterne platforme

En række netværk bruger Facebook til at trække brugere over på eksterne platforme. Det virker dog som om, at de private lånegrupper på Facebook stadig i vidt omfang spiller en rolle i forhold til at skabe kontakt mellem låntager og långiver. Eksterne platforme som AS-Lend og Avitii Group virker til at fungere som et register over låntagere og långivere, og som måske giver større tryghed for begge parter.

AS-Lend

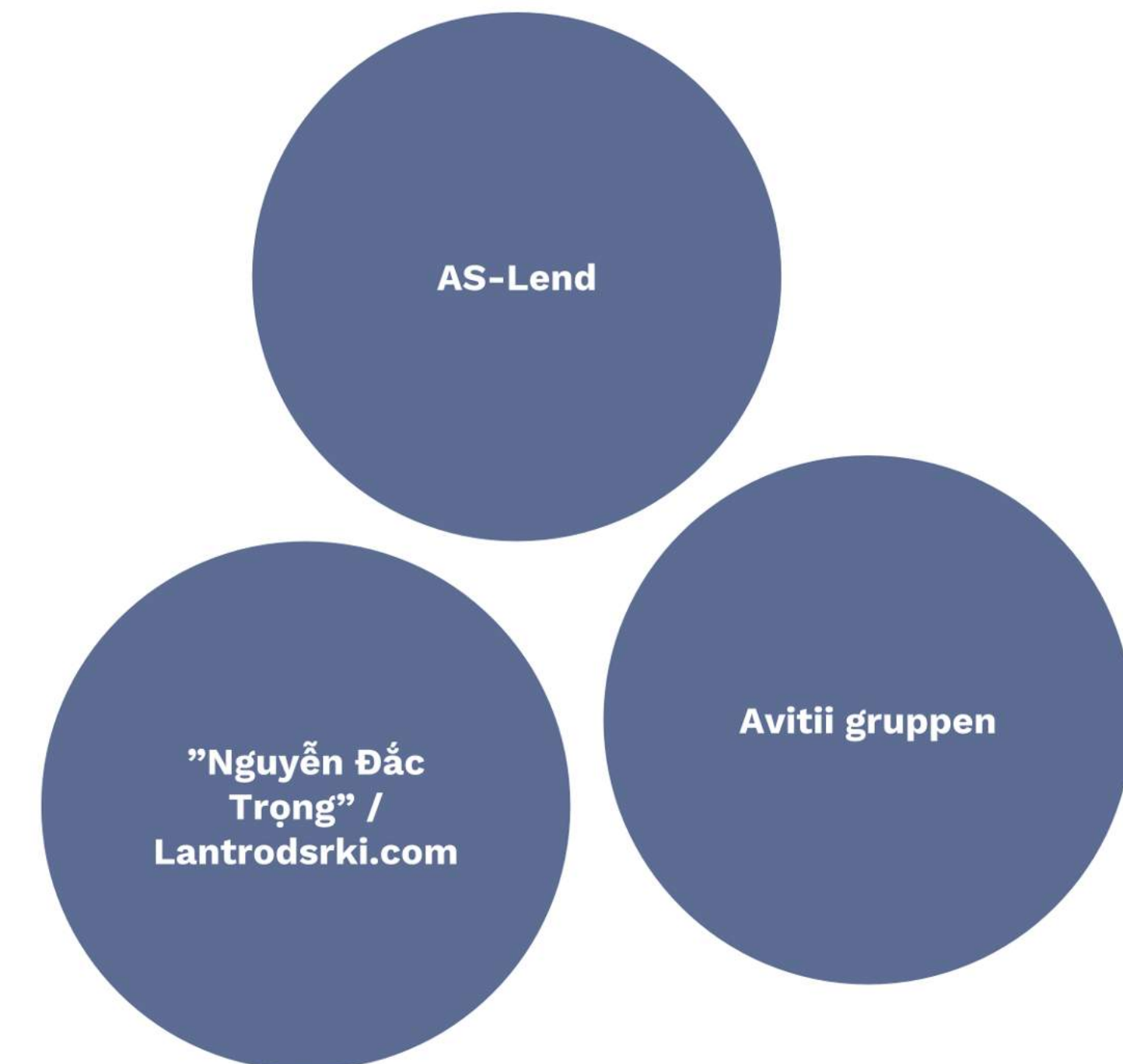
Det er lidt uklart i hvor høj grad AS-Lend er organiseret omkring deres eksterne platform. På deres hjemmeside kan man registrere sig som enten låntager eller långiver, men formidlingen af kontakt mellem långiver og låntager foregår umiddelbart stadig på Facebook. Registrering på deres hjemmeside fremgår ikke som en regel i gruppebeskrivelserne. Netværket synes at være knyttet sammen med andre netværk.

Avitii Group

Avitii Group driver både en række lånegrupper og sider. Det er lidt uklart, om Avitii Group altid selv driver grupperne, eller i nogle tilfælde (særligt de lukkede grupper) blot agerer som en form for partner. I nogle grupper kan det være et krav at låntager og långiver er registreret på platformen, men kontakten mellem disse formidles umiddelbart fortsat i Facebook-grupper.

Lantrodsrki.com

Grupperne tilknyttet dette netværk synes først og fremmest at have til formål at reklamere for hjemmesiden lantrodsrki.com. Hjemmesiden fungerer umiddelbart fortsat som en låneportal til kortfristede lån – ofte gennem selskaber, der ikke er hjemmehørende i Danmark. Det medfører også, at der ikke er aktive administratorer, og at antallet af profiler, der forsøger at snyde andre, er stort.



Netværkene forsøger at lave
søgeordsoptimering på Facebook, så de
kommer frem, når folk søger på platformen.

Søgeoptimering på Facebook



Vi identificerede mere end 80 offentlige lånegrupper og 57 lukkede lånegrupper på Facebook. Deres aktivitetsniveau er meget forskelligt, ligesom det er forskelligt, hvilke grupper de henvender sig til. Nogle har geografisk afgrænsning ("Lån penge [bynavn] området"), andre henvender sig f.eks. kun til kvinder.

Når man kigger på navnene, virker det som om, at netværkene bag forsøger at lave søgeoptimering på Facebook. Det vil sige, at de opretter en række grupper med kombinationer af ord, som det er sandsynligt, at personer søger efter (f.eks. ord som: *lån, online, mobilepay, privat, Danmark, trods RKI, hurtigt, kredit*). Formålet er, at deres gruppe(r) dukker op som de første, når man søger efter et lån på Facebook.

Søgeoptimering (SEO) er kendt fra bl.a. Googles søgemaskine, hvor hjemmesider lægger mange kræfter i at ende højt på listen over søgeresultater. Søgeoptimering vidner om, at netværkene er i en intern kamp om at tiltrække nye låntagere og indikerer en vis form for professionalisme.



Sådan er lånenetværkene organiseret

Netværkene deler en række karakteristika i forhold til opbygning.

Et vigtigt element er at have en backup klar, hvis en gruppe eller en administrator bliver lukket.

Typisk opbygning af låne-netværk

Sådan fungerer de online lånenetværk

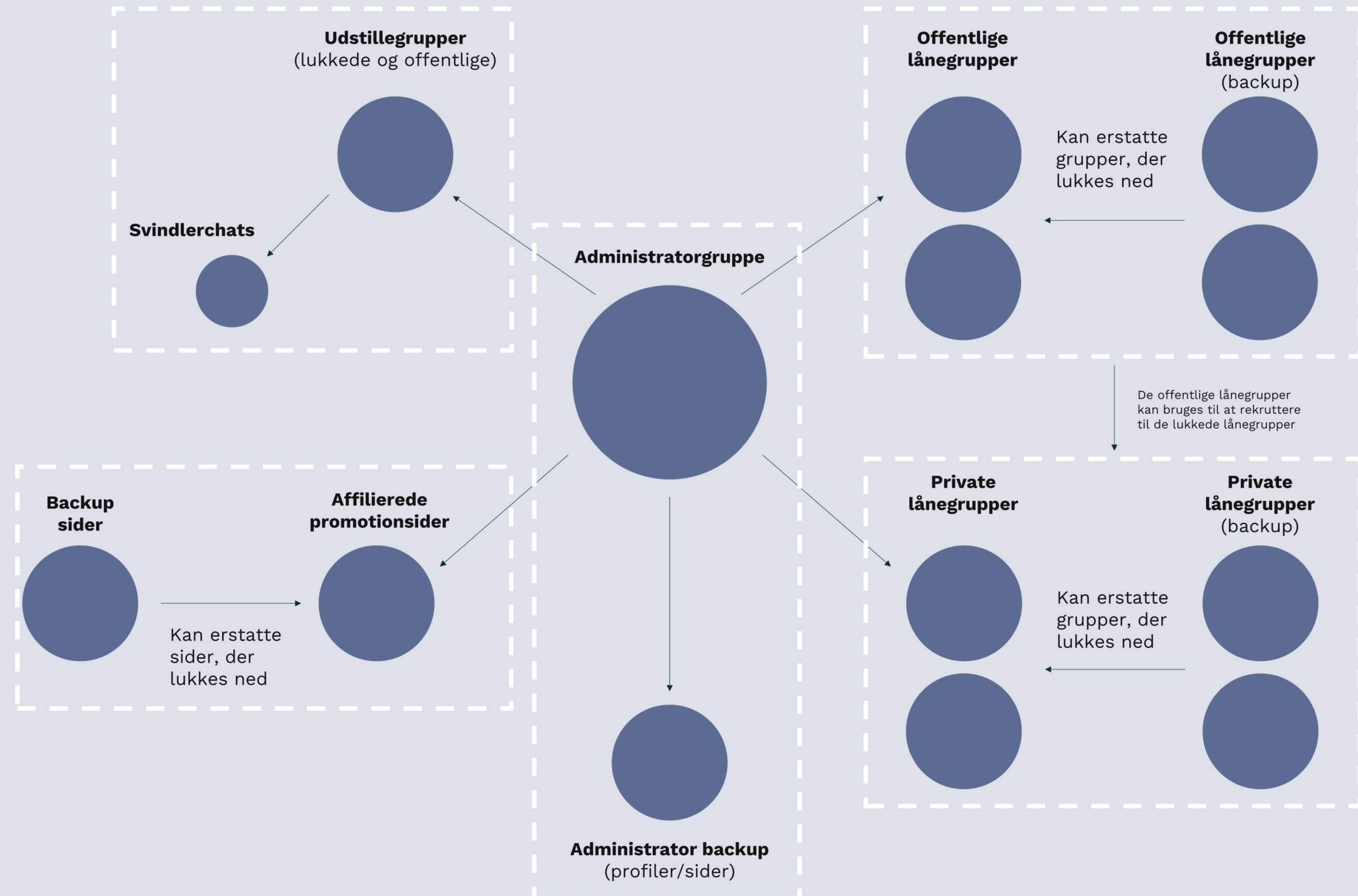
Helt overordnet kan et privat lånenetværk ofte inddeles i 5 elementer. Det er ikke alle lånenetværk, der indeholder alle elementer, men de fleste består af flere af dem.

Helt centralt er administratorgruppen, der knytter netværket sammen. For at undgå, at netværket kan gå tabt er der typisk en række backup-profiler tilknyttet.

De fleste private lånenetværk har også både åbne og lukkede lånegrupper, hvor låntagere og långivere kan komme i kontakt.

En del lånenetværk har også en udstillergruppe, hvor man offentligt kan hænge dårlige låntagere (og långivere) ud og advare andre. Nogle udstillergrupper fungerer dog umiddelbart uafhængigt af netværk.

Sidst er der affilierede promotionssider. Det er lidt færre netværk, der også indeholder dette element. Disse sider er et mere udadvendt ansigt på netværket, der også kan bruges til at rekruttere nye långivere og låntagere.

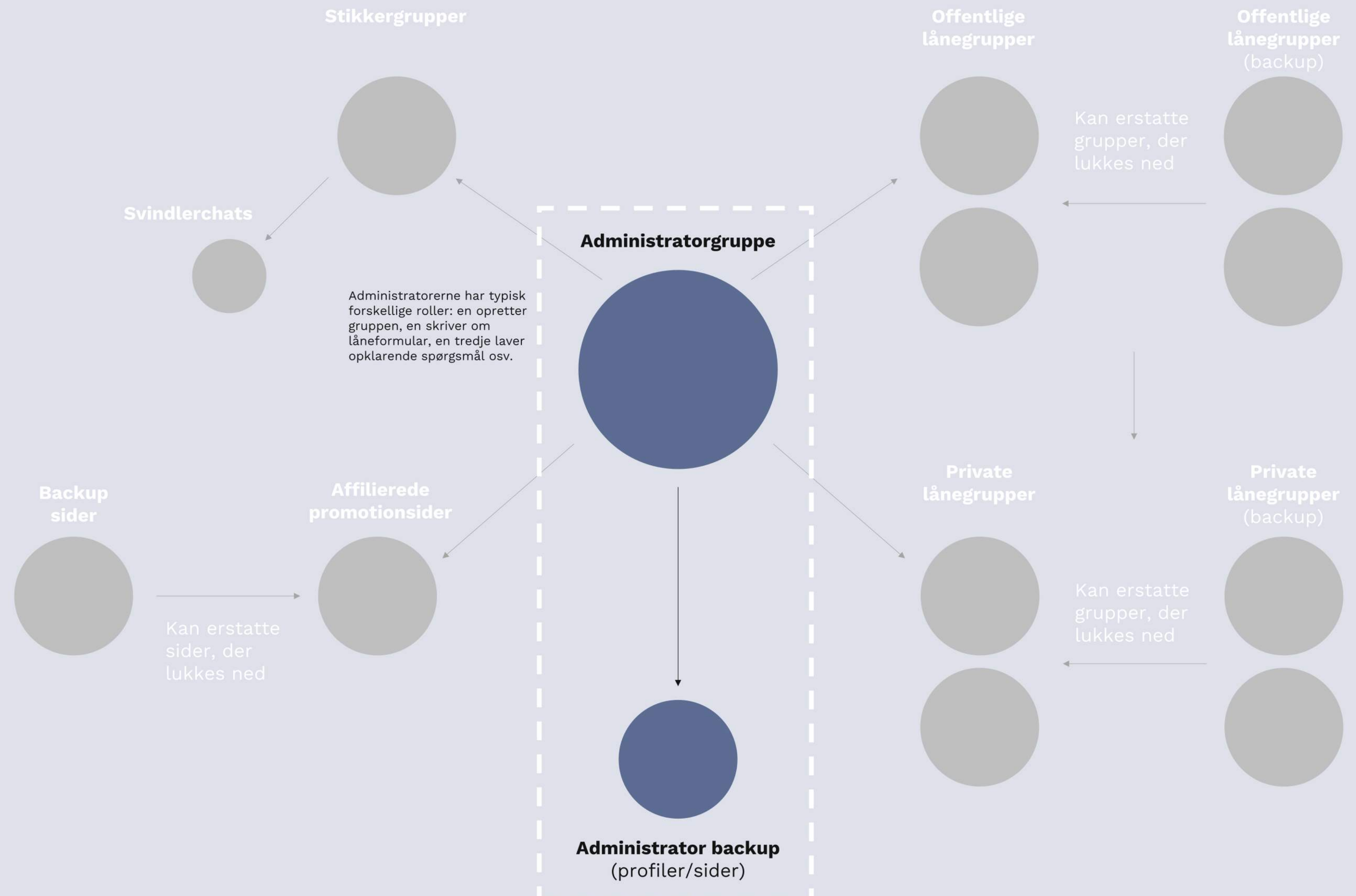


Administratorgruppen

De private lånenetværk på Facebook er grundlæggende bygget op omkring en administratorgruppe. Gruppen består typisk af en blanding af sider og profiler og er typisk oprettet, så det er svært at identificere personen bag.

I administratorgruppen er der både aktive profiler og sider og en række backup-profiler/sider. Backup-profilerne og backup-siderne sikrer, at netværket ikke mister adgang til lånegrupperne, hvis en eller flere aktive administrator-profiler/sider lukkes ned. Det er ikke nødvendigvis alle profiler og sider i netværket, der er administratorer i alle grupper.

Profilene/siderne i administratorgruppen har ofte forskellige roller i lånegrupperne: en opretter f.eks. gruppen, en anden forsøger at håndhæve, at medlemmerne benytter en låneformular, en tredje forsøger løbende at svare på opklarende spørgsmål og så videre.



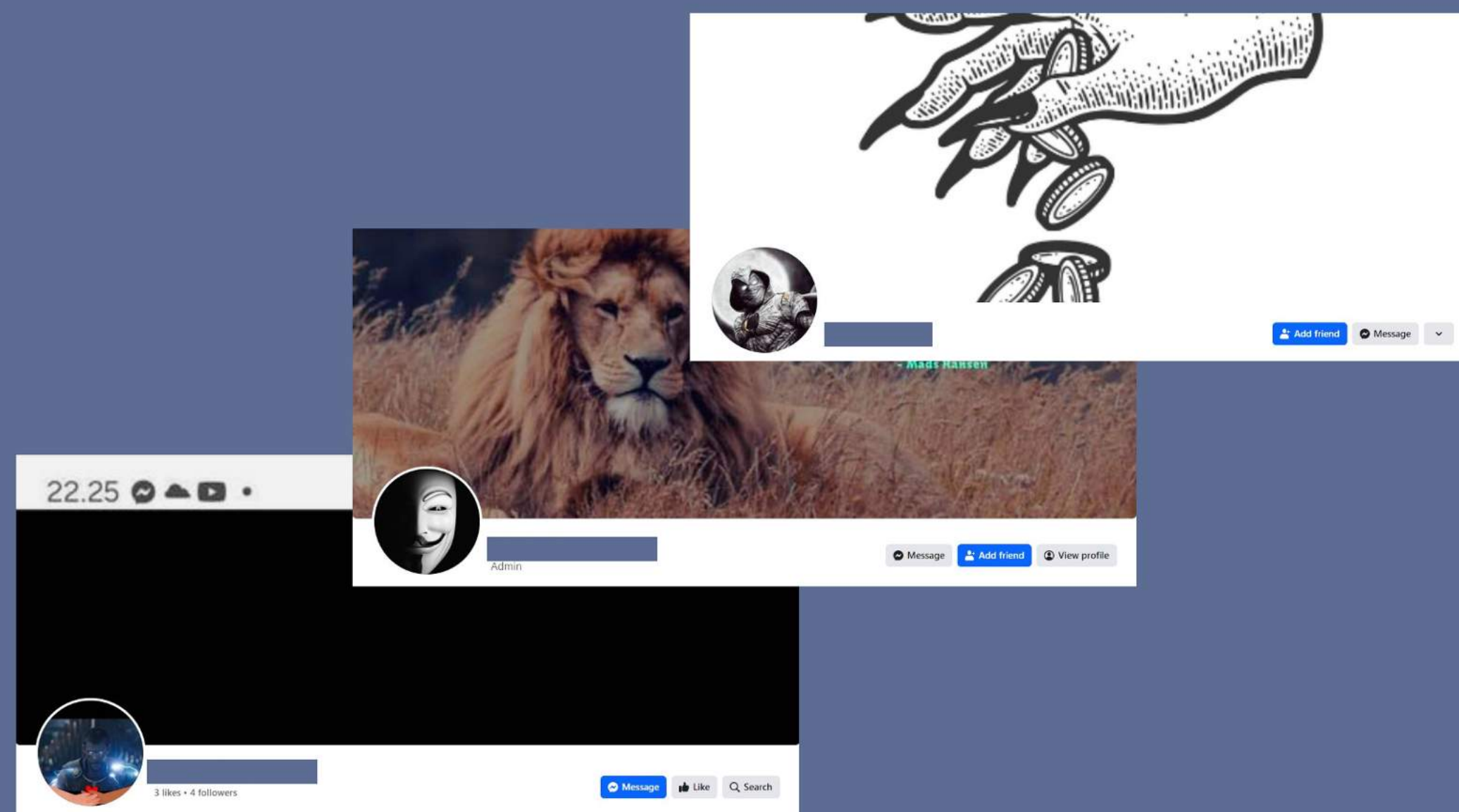
Administratorerne i de private lånenetværk gemmer sig ofte bag anonyme profiler

Administratorgrupperne bag de private lånenetværk gemmer sig ofte bag anonyme profiler. Profildykkerne kan f.eks. være hentet fra populære superheltefilm eller være fundet på en tjeneste med stockphotos.

Til venstre er tre eksempler på administratorer fra forskellige netværk. Her er profildykkerne hentet eller lånt fra internetbevægelsen Anonymous, samt fra superheltefilmene Thor og Moon Knight. Vi har fundet andre eksempler, hvor administratorer bruger stockphotos som profildykker.

Som regel er der meget få personlige informationer på profilerne. I mange sammenhænge formulerer administratorerne sig i flertal "*Vi har bemærket en stigning i opslag...*", "*Vi leder efter...*" osv., hvilket indikerer, at det formentlig er en gruppe af personer, der står bag og vedligeholder flere af de private lånenetværk.

Vi er også stødt på opslag, hvor der søges efter eller annonceres en ny ordstyrer eller moderator i grupperne. På den måde kan der være personer, der bidrager til fællesskabet uden oprindeligt at være en del af netværket bag.



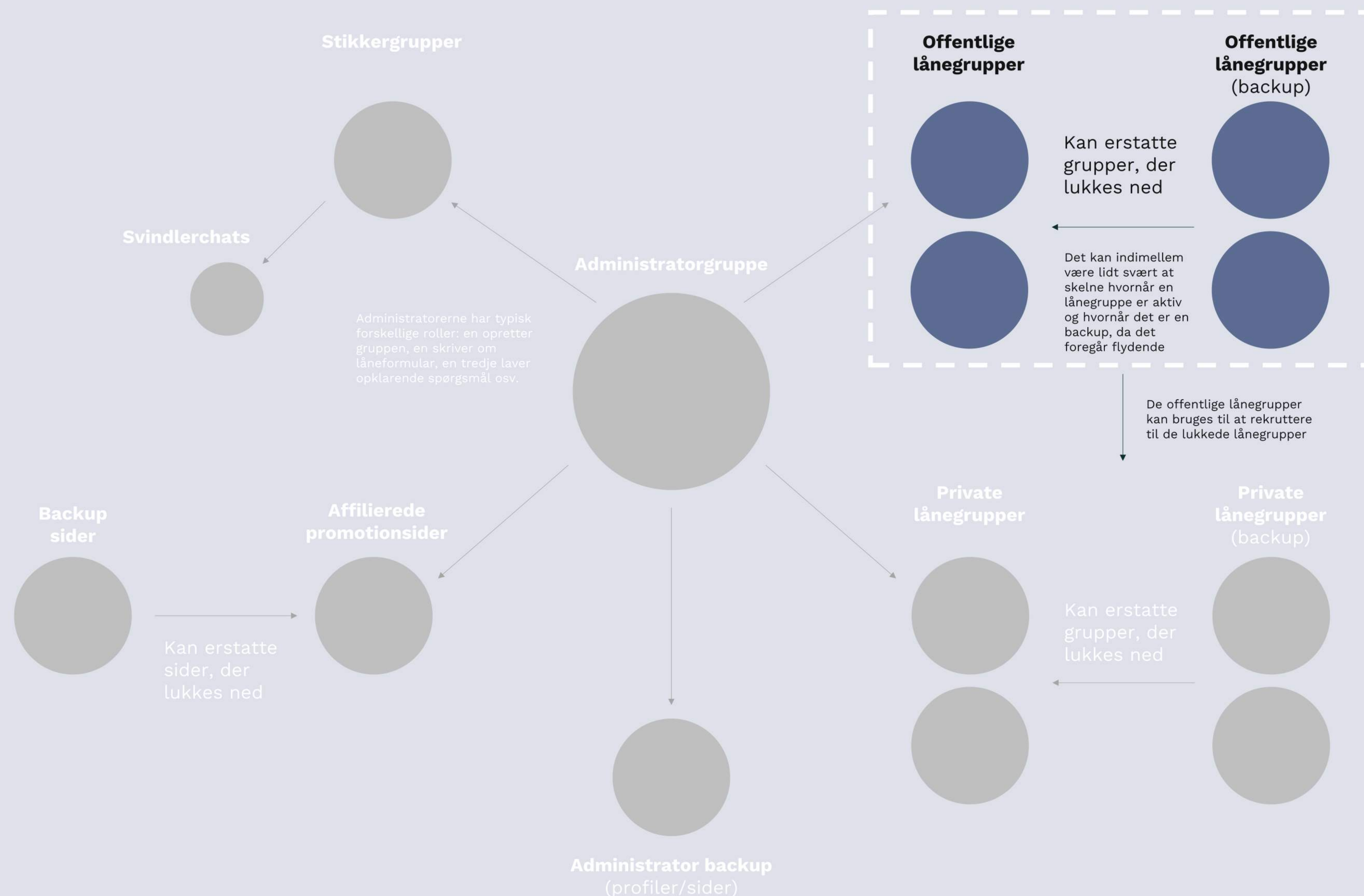
Tre andre eksempler på administratorer, der gemmer sig bag anonymitet

Offentlige lånegrupper

De offentlige lånegrupper har flere funktioner afhængigt af netværk. I nogle tilfælde virker de til at fungere som reel lånebørs, hvor låntagere kan søge långivere og omvendt. Andre har primært det formål at lede folk ind i private grupper eller en platform.

Der er også stor forskel på, hvor aktiv en administratorkreds grupperne har: i nogle lånegrupper er administratorerne aktive, mens stort set alt indhold får lov at florere i andre grupper.

En række af de offentlige lånegrupper, som ikke har aktive administratorer er tydeligt præget af mange personer, der forsøger at snyde låntagere.

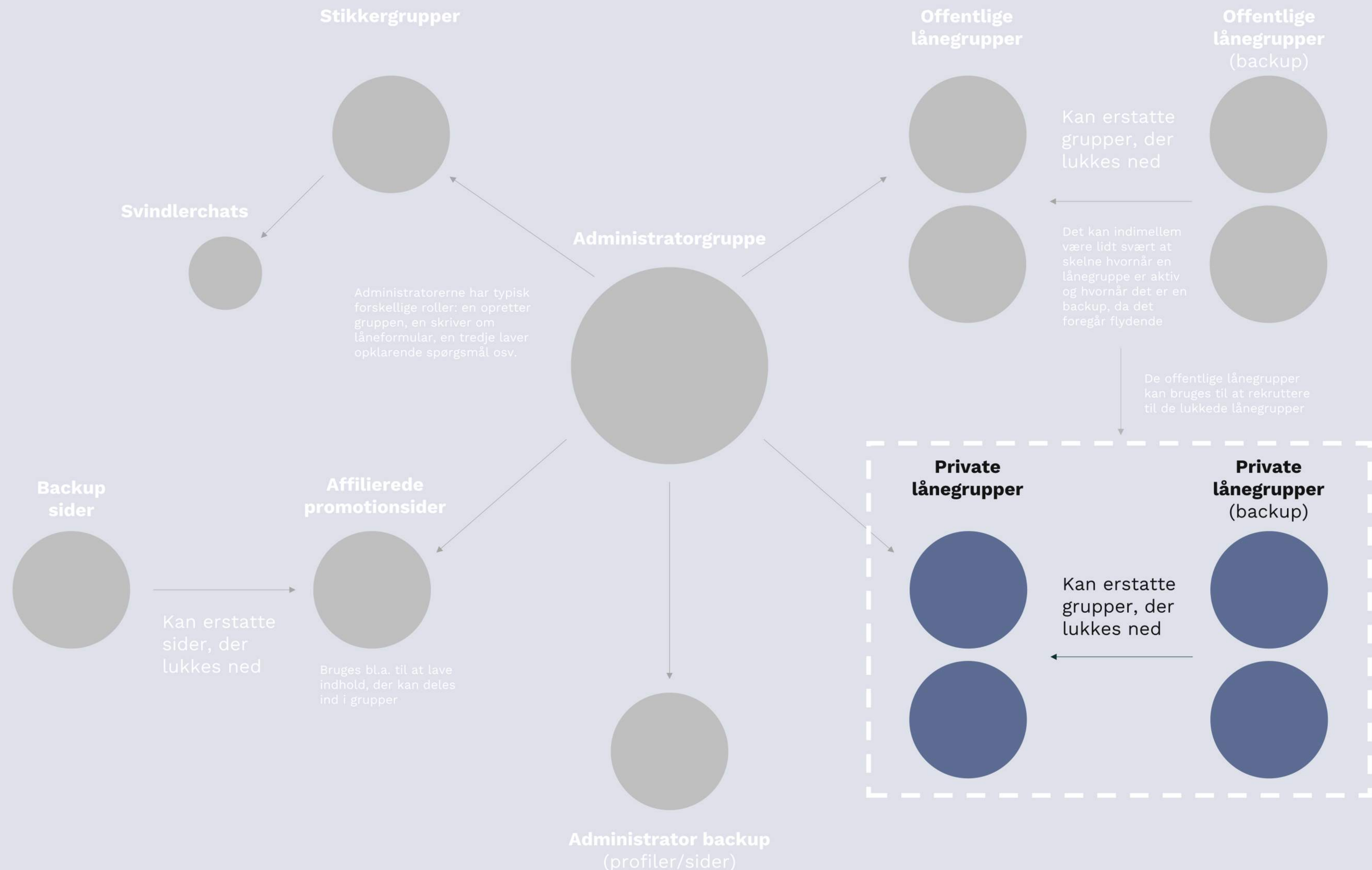


Private lånegrupper

Denne rapport har ikke kortlagt, hvad der foregår i den private lånegrupper. Det er dog muligt at forskellige andre veje at danne sig et overblik over indholdet i grupperne.

Mens en stor del af de offentlige lånegrupper administreres af de tidligere omtalte lånenetværk er en række private lånegrupper (tilsyneladende) administreret af enkeltpersoner, der ikke virker til at have tilknytning til et netværk.

Private lånegrupper har bl.a. den fordel, at administratorerne bedre kan kontrollere, at nye medlemmer er autentiske personer, kan smide folk ud, der spreder spam, og kan holde både kendte dårlige betalere og dårlige långivere ude.

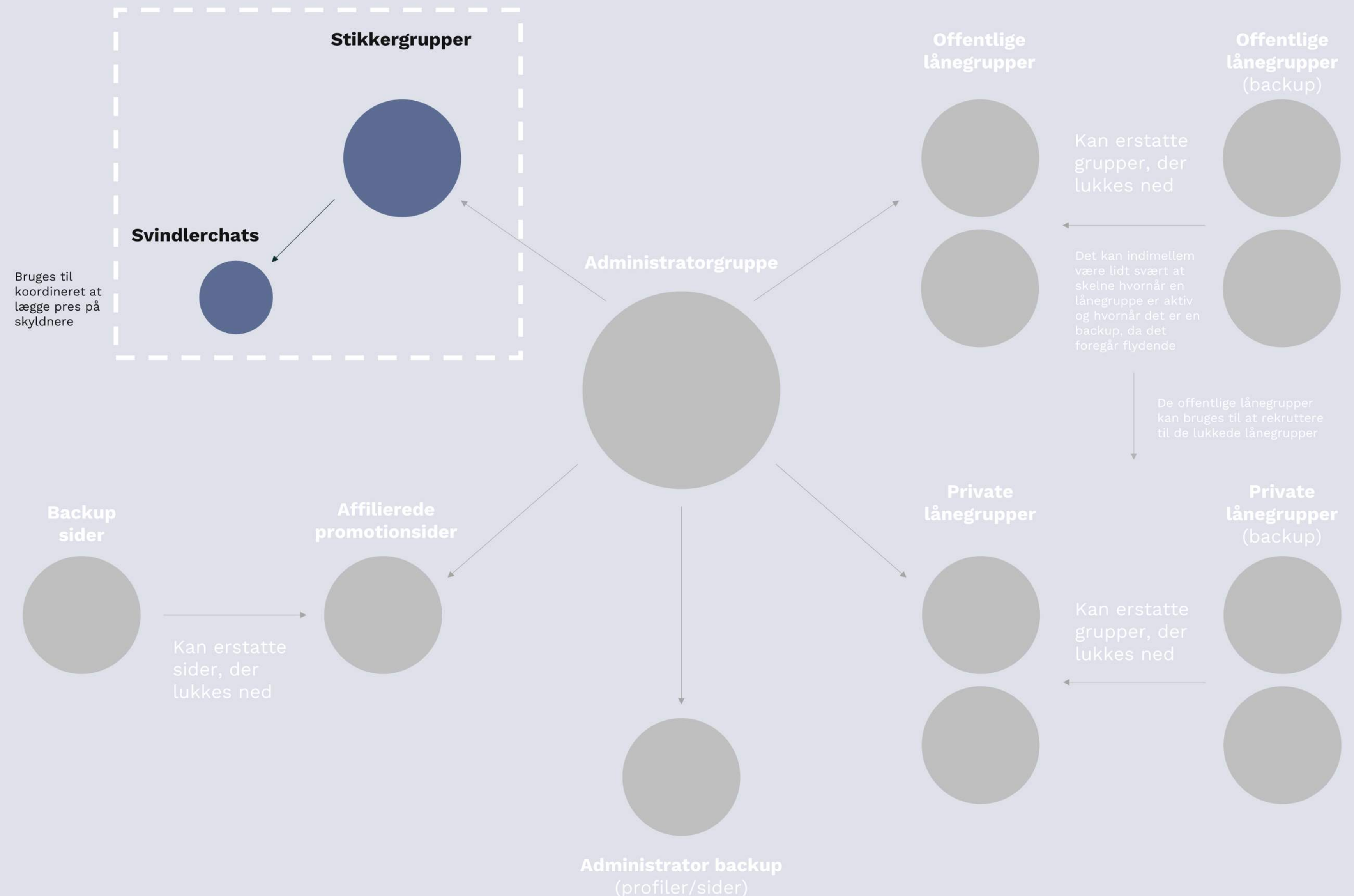


Stikkergrupper

En vigtig komponent i de fleste netværk er en eller flere "udstillergupper", der benyttes til at udstille dårlige låntagere og eventuelt dårlige långivere. Til sidstnævnte hører f.eks. personer, der har foreslået, at de vil eftergive gæld, hvis deres skyldnere sender seksuelle billeder.

Udstillergrupperne varierer i form: nogle er meget rettet mod privat långivning, mens andre mere generelt omhandler svindel på nettet.

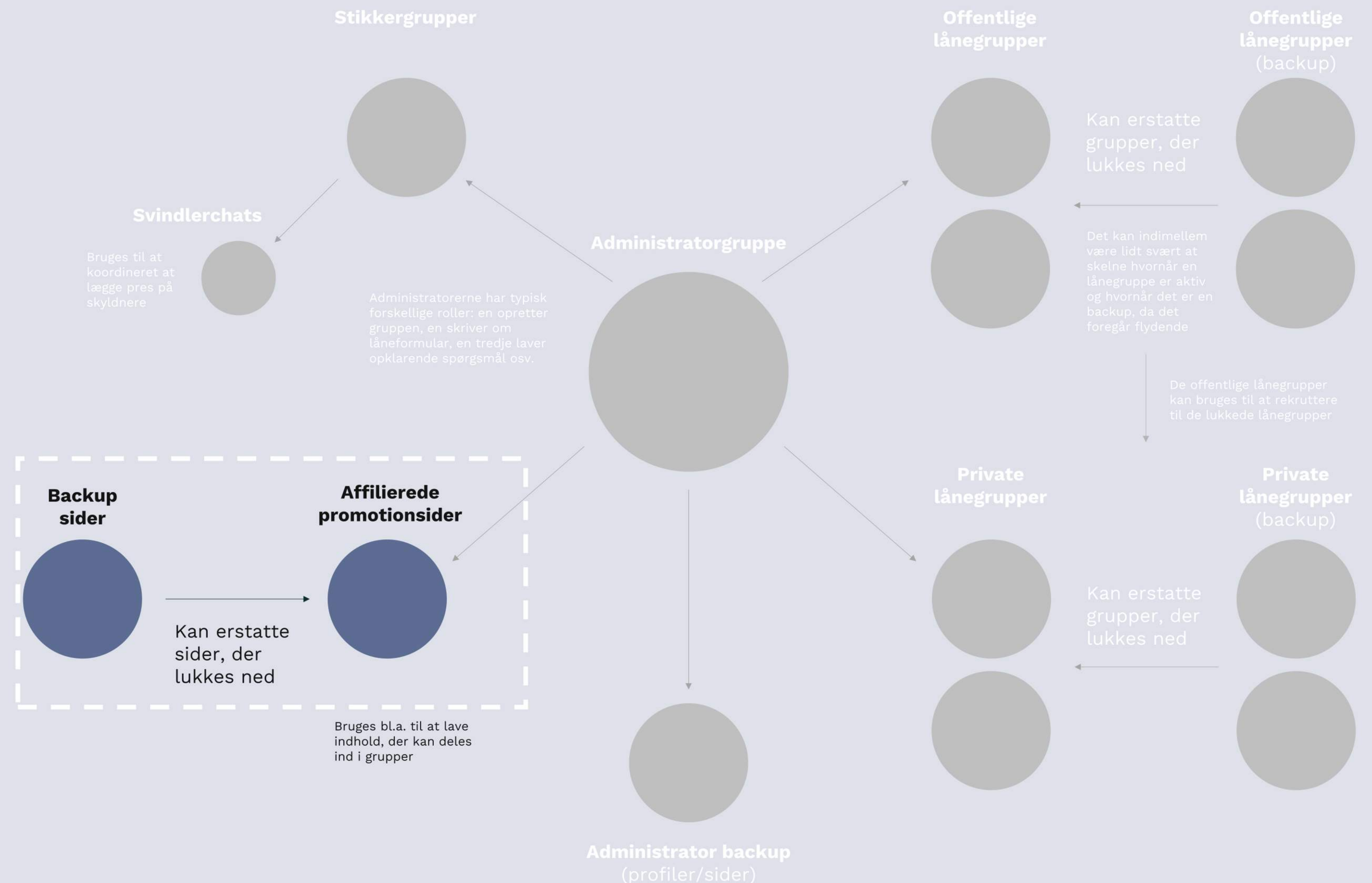
Flere udstillergrupper har også chats, hvor långivere hjælpes ad med at presse låntagere, der ikke betaler deres gæld til tiden. Der er også eksempler på, at långivere koordinerer fysisk fremmøde på låntageres adresser.



Affilierede promotionsider

Nogle netværk har en eller flere affilierede sider, der ikke fungerer som administratorer i grupperne, men nærmere har den funktion, at de kan slå indhold op, som enten kan deles i grupperne, gør reklame for grupperne eller for en ekstern platform.

I nogle tilfælde virker det som om, at der også er lavet backup-sider, der kan erstatte lukkede sider.



Metas rammer for privatlån på Facebook

Private lån er ikke blot en gråzone rent lovgivningsmæssigt: Facebook som platform har også forskellige regler imod lånegrupper. Facebooks fællesskabsregler om "svindel og vildledende fremgangsmåder" foreskriver f.eks., at det ikke er tilladt at nogen "Tilbyder lån med garanti eller næsten garanti for godkendelse, enten eksplicit eller implicit baseret på kontekst (f.eks. påstande om lånegodkendelse uden anmodning om økonomiske oplysninger).".

I de private lånegrupper er der tydeligt en opmærksomhed på dette – i flere grupper er det en regel, at "lån" skal erstattes med ord som l@n, laan, l.å.n, støtte eller hjælp.

Facebook har desuden regler, der begrænser muligheden for at annoncere angående lån. På en lang liste over finansielle services, som det ikke er tilladt at annoncere for, finder man bl.a. kviklån og kortfristede lån på 90 dage eller derunder.

Som det fremgår af næste side, har vi fundet en række forsøg på at omgå Facebooks annoncepolitik. Særligt for nogle af de netværk, der forsøger at lokke brugere over på en ekstern platform, kan det være interessant. Her er praksis at lave en annonce om noget andet end lån – f.eks. en konkurrence om at vinde slik – og så linke videre til en låneside. Den snippet, der fortæller mere om hjemmesiden, kan så indeholde tekst som "Lån penge".



Promotionsiderne forsøger at slippe udenom Metas annoncefilter

Library ID: 495935442911777 ...

🔒 Inactive

Jul 8, 2024 - Jul 12, 2024

Platforms  

EU transparency 

See ad details

 **Avitii-Lending.com - Promotion og Giveaway**
Sponsored

🍬 🍬 Vind 1 kg slik med vores søde konkurrence! 🍬 🍬

(for at deltage, skal du klikke på billedet, og skrive din kommentar der)

Er du klar til at gøre din sommer endnu sødere? Deltag i vores konkurrence og få chancen for at vinde 1 kg af din...



Avitii-Lending.com - Promotion og Giveaway
Avitii Lending er et nice koncept og en side gren til den traditionelle Peer2Peer Lending koncept.

Library ID: 1089717312206261 ...

🔒 Inactive

Nov 19, 2023 - Nov 24, 2023

Platforms   

EU transparency 

See ad details

 **Lån Penge**
Sponsored

🍬 VIND 2 GANGE FREDAGSLIK TIL DIG OG EN VEN! 🍬

Klar til at dulme den søde tand? 🍬 Avitii Lending vil gerne sprede lidt ekstra glæde, så vi udlodder 2 portioner fredagslækkerier til 2 heldige vindere! 🍬 🍬

Sådan deltager du:...



AVITII.COM
avitii.com

Sign up

Library ID: 1038394097583993 ...

🔒 Inactive

Oct 23, 2023 - Oct 27, 2023

Platforms   

EU transparency 

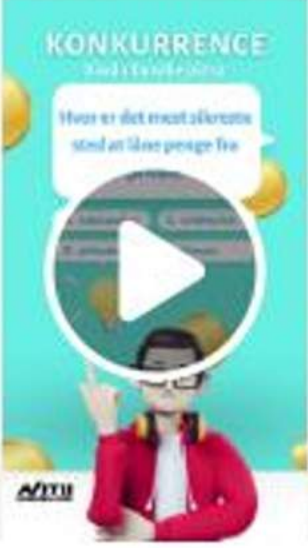
See ad details

 **Lån Penge**
Sponsored

🍕 🍕 VIND EN FAMILIE PIZZA TIL FREDAGS HYGGE! 🍕

Det er tid til at kickstarte vores konkurrencer igen, og vi starter med en super nem en! 🍕

For at deltage skal du bare svare på spørgsmålet, og du ...



AVITII.COM
Lån Penge

Sign up



Hvad kendetegner lånenetværkene
som digitalt miljø?

At være en del af det digitale miljø omkring lånenetværkene er kendetegnet ved, at man udsætter sig selv for **en række risici.**

Det gælder bl.a. offentlig udstilling, forsøg på svindel, misbrug af personlige oplysninger, uønsket kontakt til nære relationer, salg af gæld og uønskede seksuelle opfordringer.

Nogle aktive administratorer laver også oplysningsarbejde

Det private lånemarked indeholder nogle overraskende nuancer. De administratorer, der mest aktivt driver udstiller-grupper og udstiller-chats, er nogle gange også dem, der laver oplysningsarbejde for låntagere.

Det skal bemærkes, at dette 'oplysningsarbejde' typisk tager udgangspunkt i, hvad der er normal praksis på markedet (f.eks. at 50% i rente er normalt) – og altså ikke hvad der er lovligt i Danmark.

Eksemplerne til venstre indikerer samtidig, at mange af låntagerne på det private lånemarked ikke nødvendigvis har noget særlig god forståelse af koncepter som "*rente*" og "*samlede omkostninger*". Koncepter, som er centrale, hvis man skal tage et lån og skal forstå de økonomiske konsekvenser af lånet.

Rentematematik:

Det detaljerede regnestykke for at kende din rente:

Laanebeløb x 1-komma-renten = Samlede tilbagebetalingsbeløb.

Eksempler:

Du låner 1.000 kroner til 0 % rente:

$1.000 \times 1,0 = 1.000$ kroner i tilbagebetaling.

Du låner 1.000 kroner til 10 % rente:

$1.000 \times 1,10 = 1.100$ kroner i tilbagebetaling.

Du låner 1.000 kroner til 25 % rente:

$1.000 \times 1,25 = 1.250$ kroner i tilbagebetaling

Du låner 1.000 kroner til 50 % rente:

$1.000 \text{ kroner} \times 1,50 = 1.500$ kroner i tilbagebetaling.

Ovenstående regnestykker er gode at have ene og alene for at forstå idéen om renter.

Det langt mere simple regnestykke på lommeregneren er dog:

Laanebeløb + rente = tilbagebetalingsbeløb.

Eksempel (du kan selv prøve dette på din lommeregner): Du låner 1.000 kroner til 35 % rente:

$1.000 + 35 \% = 1.350$ kroner i tilbagebetaling.

50 % rente: Eksempler på tilbagebetalingsbeløb:

Da 50 % er den generelle rente i udlaansbranchen, giver jeg nogle eksempler på tilbagebetalingsbeløb ved 50 % rente.

$100 \text{ kroner} + 50 \% = 150 \text{ kroner.}$

$200 \text{ kroner} + 50 \% = 300 \text{ kroner.}$

$500 \text{ kroner} + 50 \% = 750 \text{ kroner.}$

$1.000 \text{ kroner} + 50 \% = 1.500 \text{ kroner.}$

Eksempler fra en lånegruppe, hvor en administrator forsøger at oplyse om "rentematematik", og hvad man skal være obs på ift. at dele med långivere.

Betyder dette, at du skal dele (næsten) hvad som helst med udlaaner, så snart udlaaner spørger?

Nej.

Udlaanere er nødt til at have en del information på dig, og dermed en del magt, men dette betyder ikke, at du skal give dine informationer til hvem som helst.

Undersøg udlaaner:

- Har udlaaner ægte profil? Hvis ja, er dette et godt tegn.

- Har udlaaner falsk profil? Mange gode udlaanere, inklusivt jeg selv har falsk profil, men dette gælder også svindlere. Noget, du kan gøre her, er ganske simpelt at tage kontakt til admin/ordstyrer, og spørge, om udlaaneren er godkendt. Du kan også sende skærbilleder af dine beskeder med udlaaner til os (visse svindlere skriver på bestemte måder, gavede udlaanere hurtigt kan regne ud, samt beder om information, der er imod reglerne).

- Udover dette kan du med det samme skrive til udlaaner, at du hverken giver gebyr, MitID eller CVV-nummer, da svindlere ofte spørger om disse. Måske vil svindler droppe dig efter dette.

Andre ting at kigge efter ved udlaaner:

- Dårlig dansk, måske tydeligt fra Google Translate er et tegn på svindel.

- Står udlaaner til at bo i udlandet, er udlaaner i mange tilfælde en svindler.

God dag.

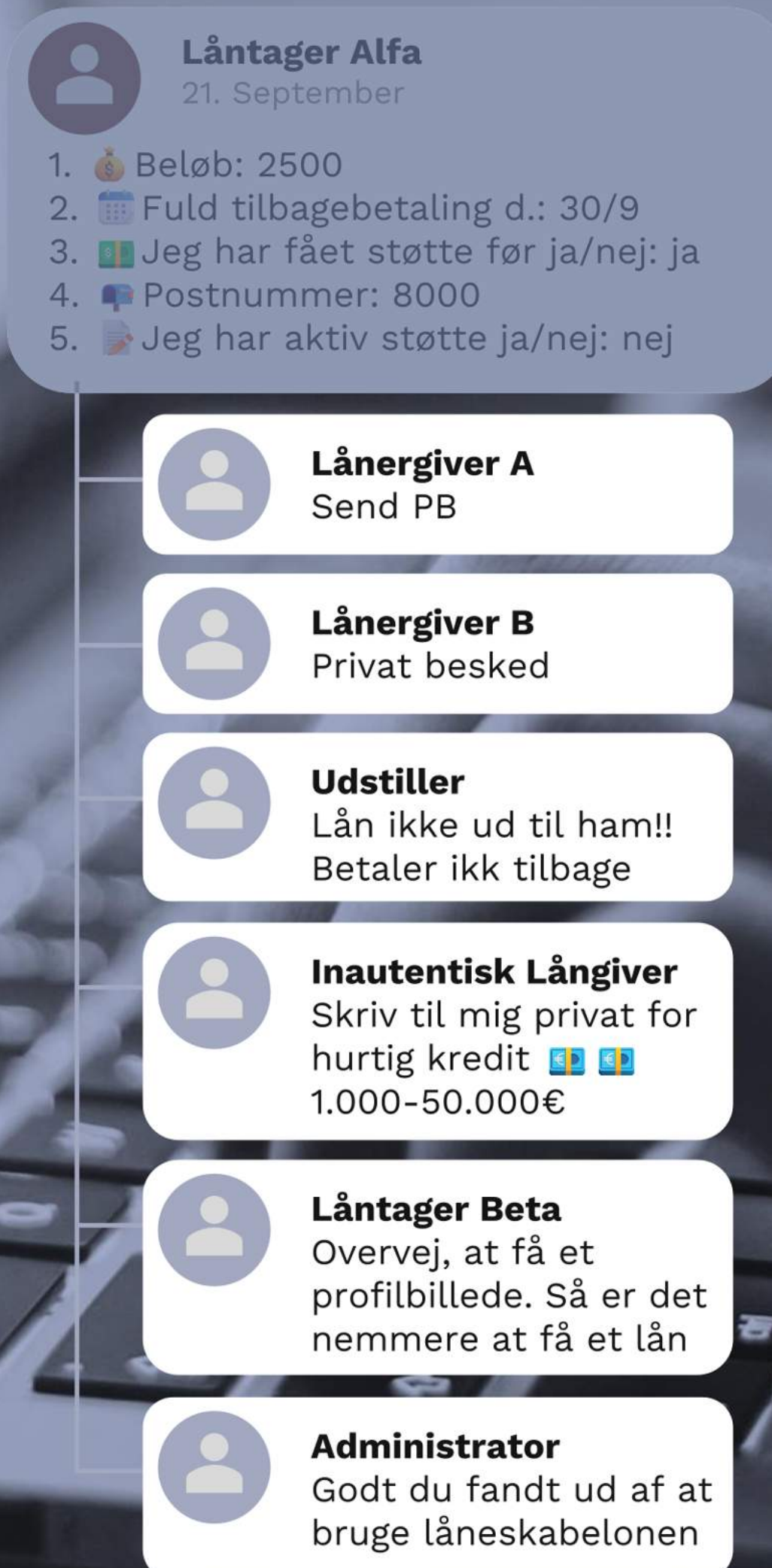
Kommentarsporet i lånegrupperne fortæller en historie om selvjustits

Hvis man søger et lån i en åben Facebook-gruppe kan man i grove træk blive mødt med 5 typer af kommentarer:

- **Udstillere:** Denne gruppe kommentarer advarer typisk andre i grupperne. Det kan både være ved at advare mod at give lån til den, der har lavet opslaget eller advare imod at tage lån fra en specifik långiver.
- **Långivere:** Tilbyder lån og kommenterer overvejende med *"pb"*, *"privat"* og lignende.
- **Inautentiske långivere:** En række profiler har en adfærd, der gør det overvejende sandsynligt, at de forsøger at svindle. De er kendetegnet ved at lave rigtig mange enslydende kommentarer. Nogle gange indikerer ordlyden, at der er tale om en (maskinel) oversættelse til dansk. Ud over at opfordre brugere til at skrive privat kan de også opfordre til at skrive til en mail eller på Telegram.
- **Låntagere:** Ud over at kommentere egne opslag, blander de sig også nogen gange og kommenterer renter eller er behjælpelige ved at give råd til andre om at de f.eks. bør have en mere åben profil, hvis de søger et lån.
- **Administratorer:** Administrere lånegrupperne ved at svare på opklarende spørgsmål, pointere, at låneopslag skal laves via en skabelon mv.

Grupperne af kommentarer er dog ikke altid gensidigt udelukkende. Samme person kan f.eks. i nogle kommentarer tilbyde lån (långiver) og i andre situationer advarer andre mod at give eller tage imod lån fra en bestemt profil (udstiller).

De 5 typer af kommentarer illustrerer den selvjustits, der er opstået. Både låntagere og långivere skal forsøge at navigere i et digitalt univers, hvor modparten i nogle tilfælde forsøger at snyde. I nogle tilfælde kan man støtte sig op af andres kommentarer og råd, men det er svært at vide, hvem man kan stole på.



Eksemplificering af de forskellige roller man finder i kommentarsporet i de åbne lånegrupper

Afstanden mellem nogle af de private
lånenetværk og forskellige typer af kriminalitet
er kort

Hvidvask er en kendt risiko i lånegrupperne

I en række private lånegrupper finder man også forskellige forbindelser til lyssky aktivitet eller decideret kriminalitet. Nogle af de samme administratornetværk, der står bag lånegrupper, driver grupper, hvor man kan søge sort arbejde. Det samme gælder grupper, der, at dømme fra navn og beskrivelse, er knyttet til hæleri. Desuden virker det til at være et kendt fænomen blandt brugerne af de private lånegrupper, at kriminelle bagmænd hyppigt forsøger at hvidvaske penge gennem lånevirkksomhed.

Hvidvask gennem lånegrupper

En klar indikation på, at mange private lånegrupper hyppigt udfordres af personer, der forsøger at hvidvaske penge, er, at langt de fleste lånegrupper har regler om – og advarer mod – at udlevere sit MitID. Administratorerne i en gruppe skriver f.eks. om udlevering af MitID og Nemid, at det er blandt *"... de mest kendte svindelmetoder i udlansbranchen"*.

I udstillergrupperne deles der også ofte historier og advarsler om hvidvask. Her er det f.eks. personer, der er blevet narret til hvidvask, og som har fået lukket deres konti.

En tredje indikation på, at nogle personer forsøger at udnytte de private lånegrupper til at hvidvaske penge, er opslag som dem til højre. Her er der ikke tale om et egentligt lån, men blot tilbud om, at man kan tjene 500 kr. ved at overføre 20.000 kr. via MobilePay for så at modtage 20.500 kr. i kontanter.

Et eksempel på en person, der forsøger at få overført et større beløb på MobilePay mod at vedkommende kan betale det kontant.

 Anonymous participant
June 19 · 🌐

5-10.000kr kan tjenes idag kontant skriv pb
Og nej det hverken ulovligt eller hvidvask.

  11

54 comments

 June 3 · 🌐

Hej 😊

Søger en som har en Lunar konto og vil tjene lidt penge på at hjælpe mig.

Smid en kommentar eller send en PB.

God dag derude 🌞

 Lån til private trods RKI
Anonymous participant · 6 days ago · 🌐

Er de en her inde som måske kan hjælpe mig med 20.000 kr på MobilePay til mig jeg kan give 20.500 kr kontant 🙏🏻 ved køge

 Anonymous participant Author

Da min bank kan ikke tage mode kontant har en regning jeg skulle betale så jeg mangler penge på kort skal nok betaler ekstra og vi noget som gerne vil MobilePay til mig og jeg kan give kontanter den samme 🙏🏻

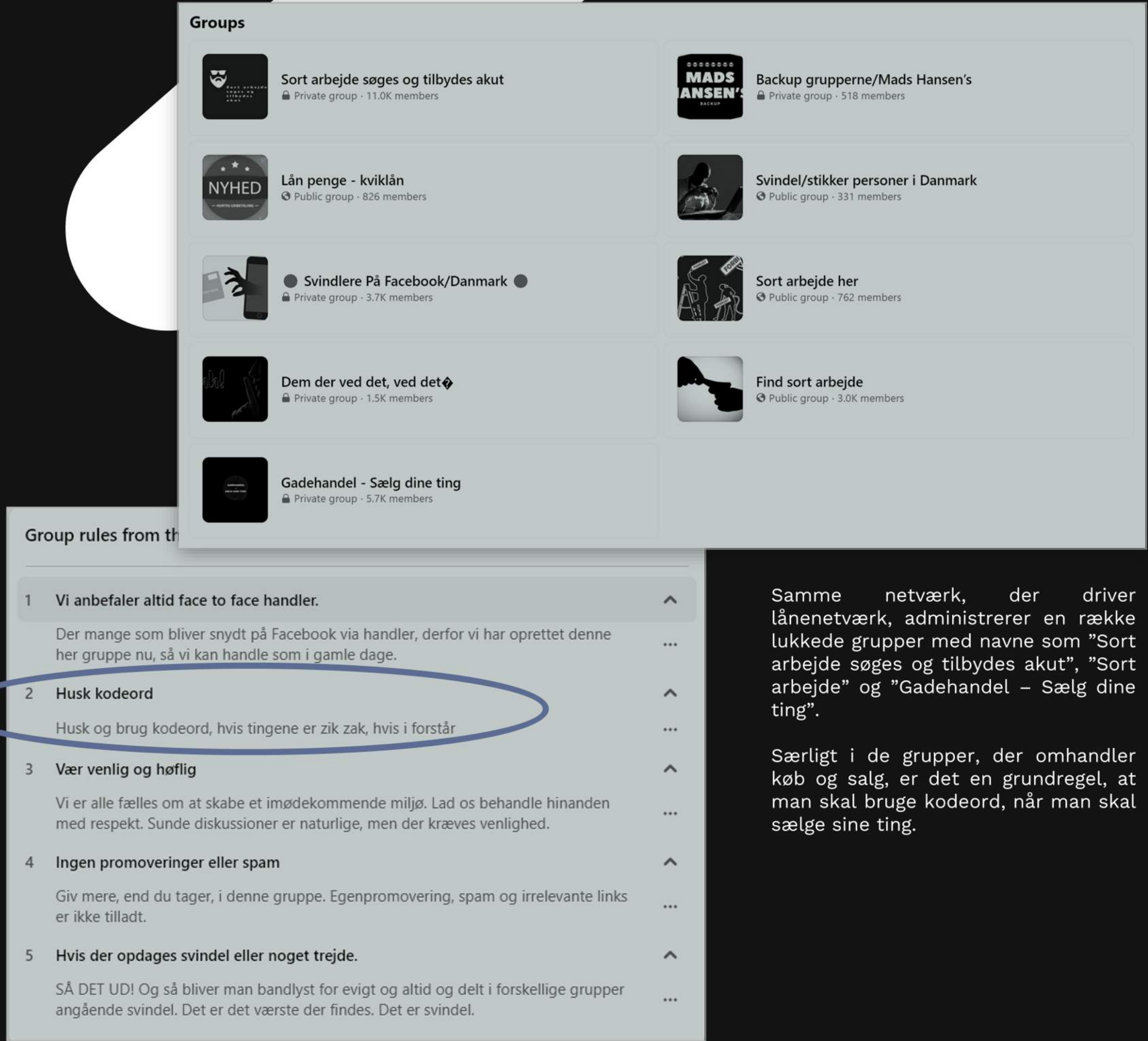
2d Like Reply See translation Share Edited

Indhold indikerer andre former for kriminalitet

I de grupper, hvor der er aktive administratorer, virker disse til at være meget opmærksomme på at advare mod og undgå hvidvask. I nogle netværk synes dette dog ikke at være tilfældet for andre typer af kriminalitet.

Et af de netværk, vi har identificeret, har f.eks. også en række grupper, som baseret på navn og beskrivelse, er knyttet til bl.a. sort arbejde og hæleri. Disse har navne som: "Diskret frihandel", "Diskret salg", "Sort arbejde omgående", "Sort arbejde søges og tilbydes akut", "Netsalg", "Gadehandel – Sælg dine ting" osv.

En grundregel i mange af grupperne er, at man skal bruge "kodeord" om det, man gerne vil købe eller sælge.



Samme netværk, der driver lånenetværk, administrerer en række lukkede grupper med navne som "Sort arbejde søges og tilbydes akut", "Sort arbejde" og "Gadehandel – Sælg dine ting".

Særligt i de grupper, der omhandler køb og salg, er det en grundregel, at man skal bruge kodeord, når man skal sælge sine ting.

Konsekvenserne kan være store for låntagere,
der ikke betaler, hvad de skylder.

Der eksisterer databaser over dårlige betalere

Vi har fundet flere eksempler på, at private lånenetværk har databaser (eller har angivet, at de er ved at opbygge databaser) med 'svindlere'. Det er ikke klart om databaserne både indeholder långivere og låntagere, man skal undgå, men hovedreglen synes at være, at de primært indeholder låntagere, der har svært ved at betale deres gæld.

Baseret på den tilgængelige viden, har listerne en vis størrelse: en administrator fortæller f.eks. i en gruppe, at vedkommende har fjernet mere end 100 "svindlere" fra medlemslisten.

Databaserne indeholder typisk informationer som:

- Navn
- Link til Facebook-profil
- Telefonnummer
- CPR-nummer
- Lånestatus
- Skyldigt beløb
- Navn på långiver
- Kommentar; kan f.eks. omhandle betalingsevne eller lignende

Flere steder beskrives databaser over dårlige betalere som en slags service til långiverne: *"...jo større gruppen bliver kommer der en privat liste med de dårlige betaler, så den får udlåneren rådighed til, at se."*

Skæmbilleder af en række skyldnere, der er blevet udstillet.

Billederne er anonymiseret.

Name	[REDACTED]
Facebook Link	facebook.com
Address	[REDACTED]
Phone Number	[REDACTED]
SSN	[REDACTED] ****
Role	Blacklisted
Date For Payment	
Active Amount	2000
Comments	har fortsat ikke betalt og er på at man møder op hos hende.
Lender	[REDACTED]
Listed On	07-04-2024 09:33:42
Action	Delete Request Request Information

Name	[REDACTED]
Facebook Link	facebook.com
Address	[REDACTED]
Phone Number	[REDACTED]
SSN	[REDACTED] ****
Role	Blacklisted
Date For Payment	
Active Amount	5250
Comments	Har skyldt en lang periode, hun betaler meget sporadisk, mangler stadig lidt over 5000 som nu er helt umuligt at få tilbage.
	14-02-2024 09:41:08
	Request Information

Name	[REDACTED]
Facebook Link	facebook.com
Address	[REDACTED]
Phone Number	[REDACTED]
SSN	[REDACTED] ****
Role	Blacklisted
Date For Payment	
Active Amount	14000
Comments	Skylder mange penge væk og er gået under jorden.
Lender	[REDACTED]
Listed On	10-04-2024 06:41:15
Action	Delete Request Request Information

Risikoen er stor, hvis låntagere ikke kan betale deres gæld ...

De private lånemarkeder opererer i en gråzone på flere parametre: lån mellem private er ikke ulovlige i Danmark, men udlåner må ikke være erhvervsdrivende långiver.

Vilkårene, de private lån gives på, er ofte samtidig ringere end dansk lovgivning foreskriver – det kniber særligt med kravet om 35% ÅOP.

Sidst har Facebook en række fællesskabsregler mod lånegrupper. Det betyder, at gruppernes tilstedeværelse på platformen i nogen grad også er en gråzone.

Derfor er det private lånemarked også præget af selvjustits: når långivere har svært ved at inddrive gæld, kan de få hjælp i udstillergrupper og tilhørende 'svindeljægere'. Grupperne består typisk af andre långivere, der i fællesskab kan være med til at lægge pres på de personer, der skylder penge. Desuden bruges grupperne til at dele oplysninger om 'svindlere' og dårlige betalere: hvem man som udlåner bør undgå.

Til højre vises en række beskeder, som er sendt til låntagere og låntageres bekendte for at lægge pres på dem. Beskederne er selvdokumenteret af afsenderne i udstillergrupperne.

Hey [navn] 😊
Din kammerat [låntager] har glemmt at betale noget tilbage han har lånt, sikke en ven! Han er nu på forsiden, og bliver delt over hele FB! 😊
[Link til udstillergruppe]

Offentlig kommentar til ven af dårlig betaler

Hej [navn] . Ham junkien/ludomanen [låntager] er det din søn eller? Han svindler løs på nettet desværre kan du tage en snak med ham sådan han kan få den rette hjælp.

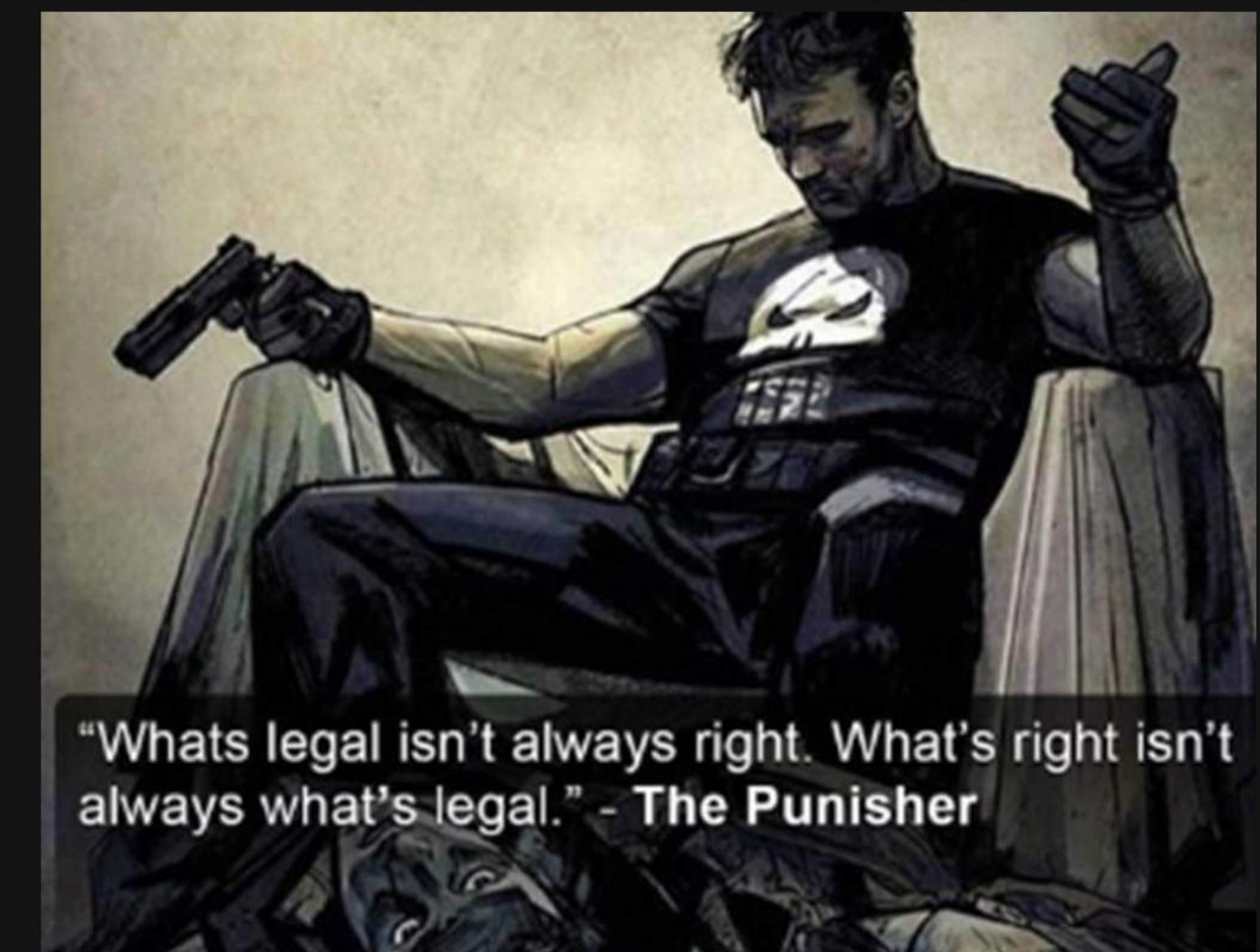
Besked til skyldners relaterede

Betal din gæld din klamme junkie !!!

Kommentar til profilbillede



Billede del af administrator i en af udstiller-grupperne. Kan indikere noget om tankesættet i grupperne.



Du skylder penge! Du har indtil kl 16:00 og lander pengene ikke hos retmæssige ejer præcis ryger der renter på ink din familie blir kokntaktet med mere . 😊

Besked til skyldner

Betal din gæld på Facebook din so

Besked til skyldner

Helløj svigermor kan du ikke får din svigerdatter aflevere penge som hun skylder ?

Besked til skyldners svigermor (angiveligt)



Anonymous participant

August 19 at 8:48 PM · 🌐

...

Hvis du er blevet snydt af en som er gået under jorden, så smid en kommentar og jeg kontakter dig i pb. Jeg kan finde adresse på personen - og kan også hurtigt finde ud af hvor familien bor. Det koster 300 pr adresse. Betaling sker først efter servicen 😊



July 1 · 🌐

...

Stikker folk af fra regningen?

Jeg kan i mange tilfælde finde folks adresser (også hemmelige adresser) ud fra e-mail, et specielt navn eller telefonnummer (evt et gammelt).

Prisen er 1500 kr pr person - enten med krypto eller kontanter i nordjylland. Der kan selvfølgelig gives mængderabat, hvis du kommer med en del.

P.t er succesraten omkring 75%, men der skal først betales når jeg er sikker på at jeg kan finde personen. Så det koster altså ikke noget at få mig til at prøve, hvis jeg ikke kan finde personen.

Skal du være med i vores svindlerjægerchats?

Vi laver aftaler med svindlere, og får vores penge tilbage af svindlere, hver uge. Vi besøger svindlerne, kontakter dem, skaffer oplysninger på dem, informerer deres familie om dem, m.m.

Så har du brug for at få dine penge tilbage, eller har du selv lyst til at hjælpe andre med at få deres penge tilbage, så er du velkommen i vores chats, så vi sammen kan få pengene tilbage fra endnu flere svindlere... 🔥

@everyone

About this group

En svindlerjægergruppe styret af holdet bag udlånsgrupperne: "Gruppe Z" ment til at afsløre og modarbejde svindel og svindlere landet over!

Brug svindlerformularen anvist i "Udvalgte" øverst i gruppen, læs andres opslag, og lad os alle hjælpes ad med at stoppe svindlerne. :) [See less](#)

About this group

I gruppen udstiller vi alle der snyder og bedrager med L-ÅN. Du kan udstille med anonym profil da det ikke er dig som hjælper der skal i fokus.

Fokus skal holdes på personen der bliver udstillet! [See less](#)

... og man risikerer:

At blive udstillet offentligt på nettet

I udstillergrupperne deles personlige oplysninger såsom navn, gæld, telefonnummer og link til Facebook-profil på dårlige betalere. Det sker også, at der efterlades offentlige kommentarer til profilbilleder.

At ens familie og andre relationer bliver kontaktet

Desuden skriver personer i grupperne typisk til både de dårlige betalere og deres venner og familie.

Fysisk fremmøde på ens adresse

Vi har også fundet flere eksempler på 'svindeljægere', der er mødt fysisk op hos dårlige betalere. Der er flere eksempler på, at mødet dokumenteres med et billede af skyldneren eller vedkommendes hoveddør eller postkasse.

At ens gæld sælges på en gældsborser, eller at der hyres nogen til at opkræve gælden

Man risikerer ikke alene at blive opsøgt digital og fysisk, hvis man skylder penge. Der er flere eksempler på omtale af gældsborser og "*gæld, der er overdraget til anden side*". Vi har også fundet enkelte eksempler på personer, der har været ude og "*... presse hende [låntager] for en udlåner...*".

Nogle forsøger at udnytte mennesker i en svær økonomisk situation til sex

"Har du lyst til at ligge dine renter af?"

Der findes flere eksempler på, at långivere forsøger at få låntagere til at betale renter og/eller lån med seksuelle ydelser. Da sådanne forslag typisk skrives i private beskeder, er de svære at dokumentere. Nogle af dem ender dog i udstillergrupperne, fordi låntagere, der har haft ubehagelige oplevelser deler dem – enten selv eller gennem en administrator.

Da de uønskede opfordringer til sex eller seksuelt samkvem også foregår i private beskeder, er omfanget svært at estimere.

Har du fået lån?

Har ikke fået noget endnu

Hvilke renter kører du med?

Vil du ligge dem af?

Nej tak.
Har en kæreste...

Amen han behøver da ikke vide det. Du kan også ligge hele lånet af!

Jeg er en almindelig sød fyr i slut 40'erne

Kommer du uden trusser og bh så?

Ka' jeg godt, men skal vide det nu.

Vi skal have sex i to timer...

Overfører du så pengene til mig?

300kr

Du skal sutte den af på mig.

Flere medlemmer af denne gruppe har været i kontakt med en udlaansprofil kaldet: "[redacted]". [redacted] er involveret i en slem sag om svindel og deling af nøgenbilleder, og vi vil derfor gerne have fat i medlemmer, som har skrevet med ham. Skriv venligst, hvis du har dette.
@alle

De to samtaler på dette slide er let omskrevne for at sikre anonymitet. Der er tale om to forskellige samtaler fra forskellige grupper – afsender og modtager er forskellig i begge tilfælde.

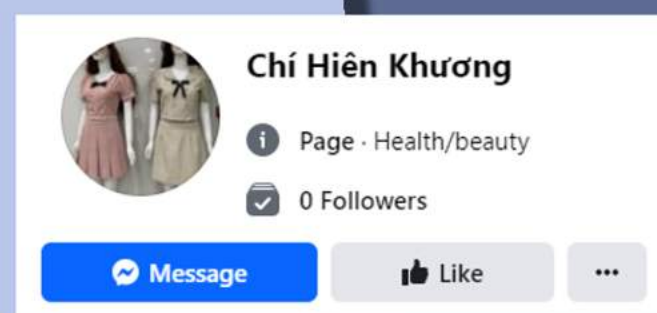
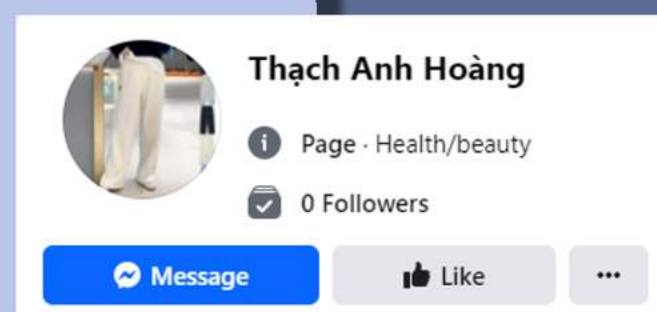
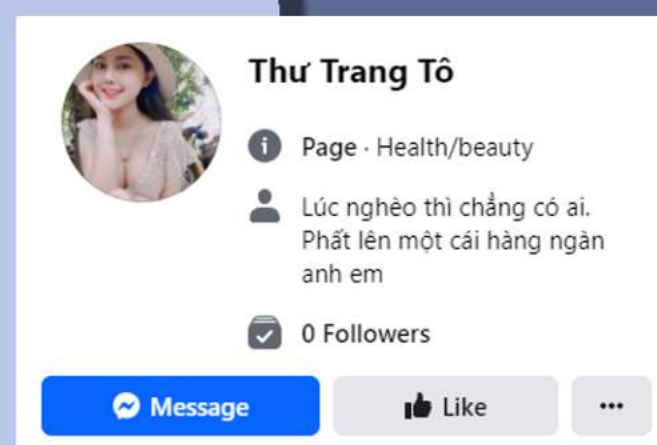
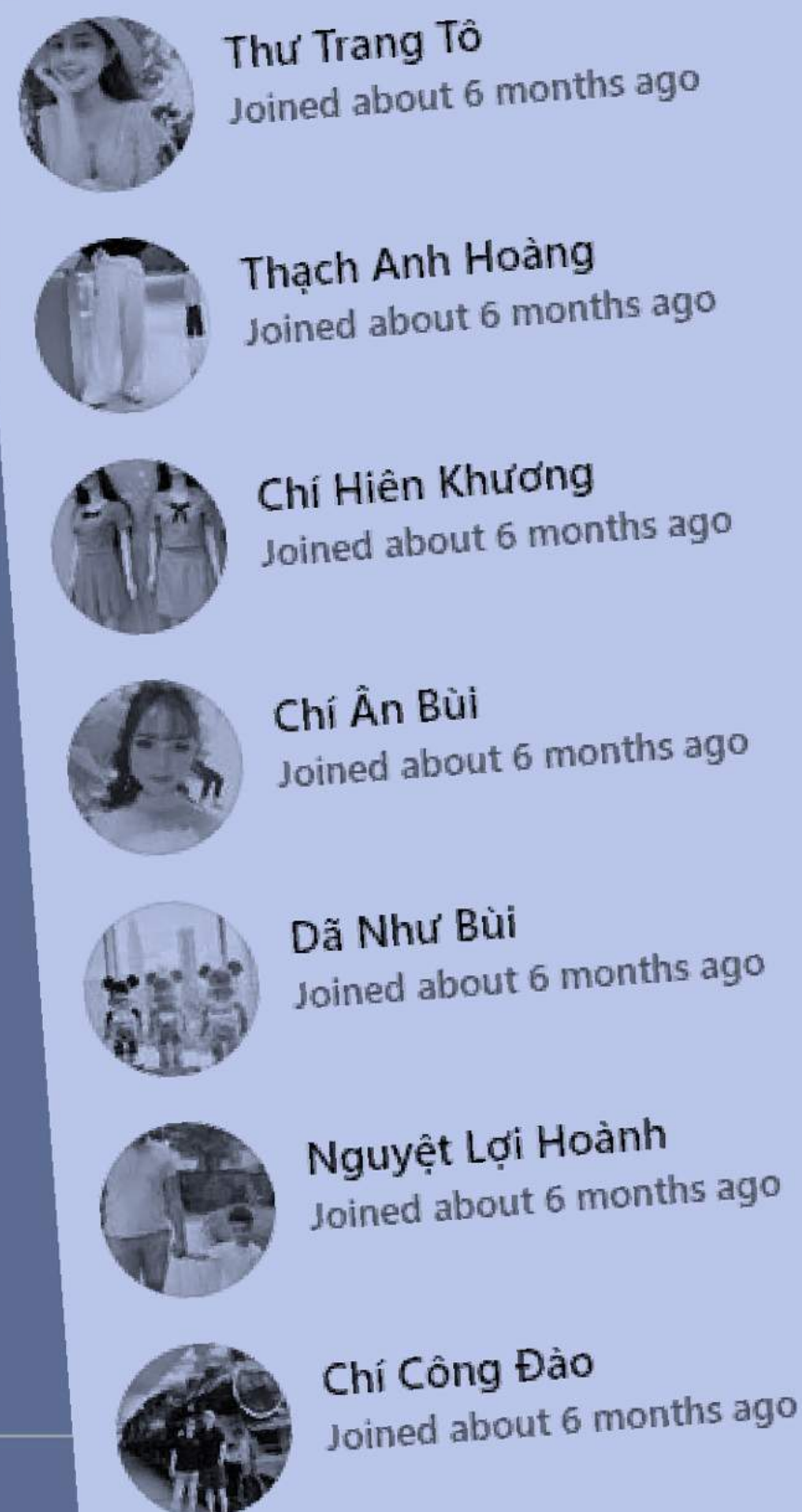
Udenlandske tomme sider bruges til
at pumpe antallet af medlemmer
kunstigt op i nye lånegrupper

3 indikationer på udenlandsk aktivitet

1

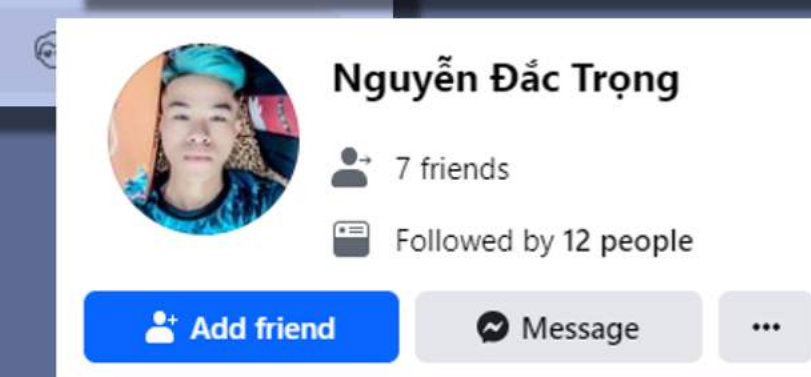
De første mange medlemmer, af en række nyoprettede (og endnu relativt inaktive) udlånsgrupper, har meget asiatisk-klingende navne. Ved nærmere undersøgelse vil man se, at der er tale om hundredvis af sider uden nogen følgere.

Det er svært at se andre formål end, at de tomme sider, der ligner almindelige profiler på overfladen, kan bruges til at få grupper til at se større ud end de er (og dermed mere legitime).



2

En række grupper tilknyttet domænet "Lantrodsrki.com" er oprettet af forskellige profiler med navnet "Nguyễn Đức Trọng", som alle synes at have en tilknytning til Vietnam.

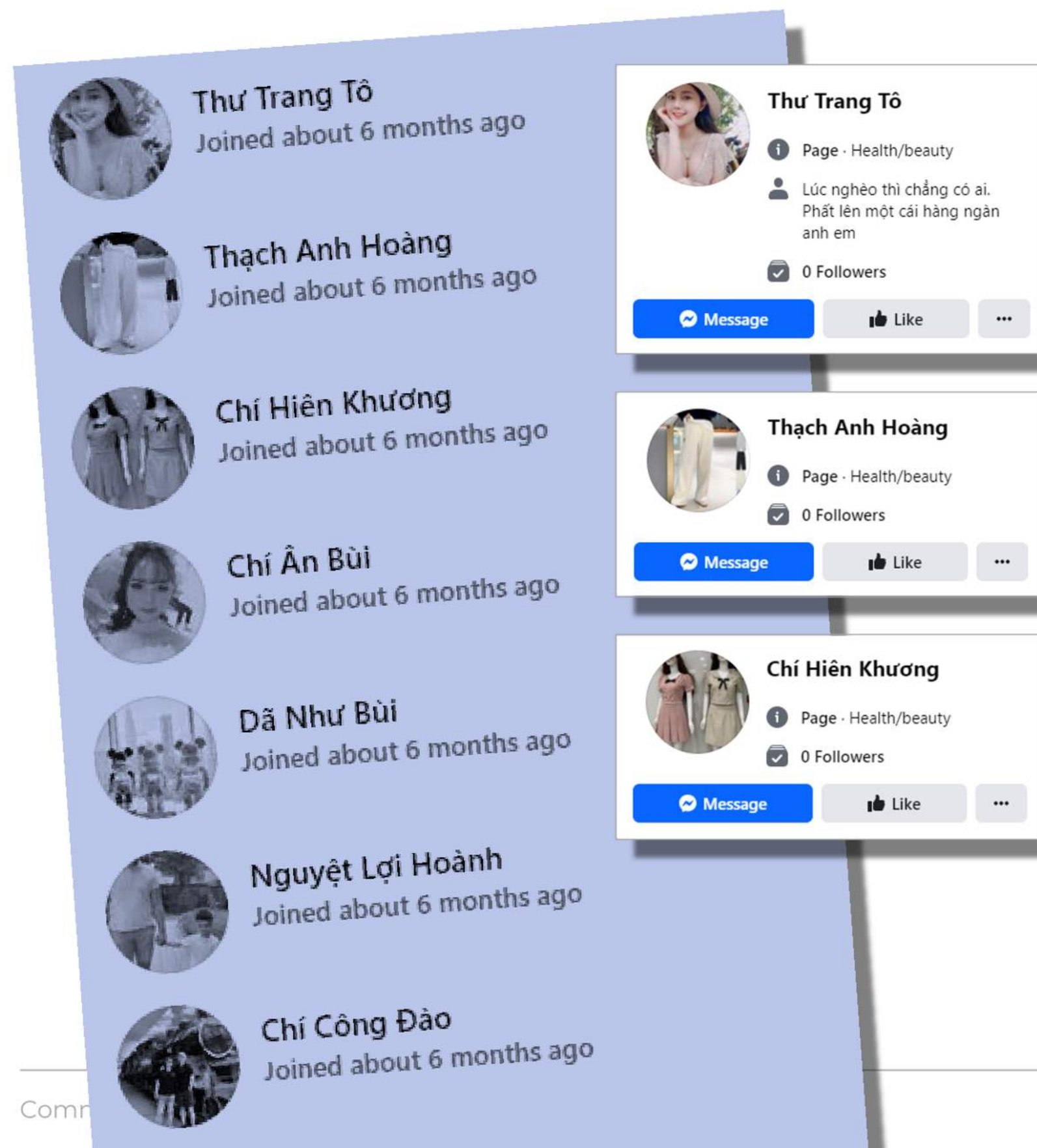


3

En række profiler og opslag, fra sider knyttet til de private lånegrupper, poster desuden med mellemrum tekster, hvor der er indikationer på, at de er oversat maskinelt. Det gælder f.eks. når man opfordres til "husk at følge godt øje" eller at alle ord i overskrifter som på engelsk staves med stort begyndelsesbogstav.



Det er vanskeligt at estimere det reelle antal medlemmer af lånegrupperne



De mange tomme sider gør det vanskeligt at estimere, hvor mange mennesker, der reelt er medlemmer af de private lånegrupper på Facebook. Vi har som sagt fundet eksempler på relativt nyoprettede grupper, hvor de første mange medlemmer er tomme sider. For en gruppe med 1.422 medlemmer har vi f.eks. kunnet konstatere, at de 390 første medlemmer er tomme sider med asiatisk-klingende navne. Det svarer til 27% af medlemmerne i gruppen.

Antallet af lånegrupper gør det samtidig sandsynligt, at nogen er medlemmer af mere end en gruppe. Det er heller ikke utænkeligt, at samme långiver eller låntager kan have flere profiler i samme gruppe.

Hvis man blot lægger medlemstallet for samtlige 81 offentlige lånegrupper sammen, får man 68.026 medlemmer af grupperne. Det er dog sandsynligt, at det reelle tal er noget lavere, når ovenstående tages i betragtning.

Er du interesseret i flere indsigter fra sociale medier?

Tak for din interesse for vores analyse af det private lånemarked på Facebook. Vi hjælper virksomheder, myndigheder og NGO'er med at forstå sociale medier og dynamikken i digitale samtaler. Vores analyser er altid baseret på empiri og data.

Hvis du er interesseret i at høre mere om vores arbejde, eller hvordan vi kan hjælpe din organisation, er du meget velkommen til at tage fat i os.

www.commonconsultancy.com

Bag rapporten



Thomas Albrechtsen

Partner

Thomas@commonconsultancy.com



August Vigen Smolarz

Senior Advisor

August@commonconsultancy.com