

Faktaark om mulig svindel med ulovlig værdipapirhandel

Hvis man er blevet kontaktet af en virksomhed, der udbyder værdipapirhandel, men som ikke er på Finanstilsynets liste over "Virksomheder under tilsyn", er der stor risiko for, at der er tale om svindel.

Udover at undersøge, om en virksomhed er under tilsyn hos Finanstilsynet, kan man også på [Finanstilsynets hjemmeside](#) søge, om Finanstilsynet har advaret mod den pågældende virksomhed.

På den internationale organisation [IOSCO](#) er der en database med advarsler fra hele verden, hvor man kan søge om, der er udsendt advarsel mod en konkret virksomhed.

Investorer eller potentielle investorer, der er i tvivl om en virksomhed er ulovlig, eller som har en mistanke om svindel, men ikke har fundet nogen advarsler imod virksomheden, kan rette henvendelse til Finanstilsynet på <mailto:finansstilsynet@ftnet.dk>, eller via Finanstilsynets whistle-blower-postkasse [Finanstilsynet.dk/Whistleblower](#), hvor der er mulighed for anonymitet.

Der er desuden mere information om, hvordan man undgår at blive snydt på Finanstilsynets hjemmeside [her](#).

Se nedenfor i faktaboks 1 om de typiske kendetegn på, at der er tale om svindel samt i faktaboks 2 om de typer af svindel Finanstilsynet typisk ser.

Boks 1 - Typiske kendetegn på svindel

Bliver man kontaktet af en person eller en virksomhed, der tilbyder værdi-papirhandel og man fatter mistanke om, at der kan være tale om svindel, bør man bl.a. være opmærksom på følgende karakteristika:

- Uventede telefonopkald eller e-mails fra virksomheder man ikke kender, ofte bosat i udlandet.
- Brug af aggressive markedsføringsteknikker, der anvendes med henblik på at få potentielle investorer til at investere hurtigst muligt. Sådanne teknikker udgøres typisk af bonusser, rabatter eller "ekstraordinært gode tilbud", der begrænses til en kort periode.
- Underdrivelse af de risici, der er forbundet med investeringen i form af information om, at investoren eksempelvis ejer det underliggende aktiv og at man ved salg af dette kan afdække sin risiko. Herudover er svindlere karakteriseret ved, at de anvender finansielle og juridiske termer med henblik på at give investoren en illusion om høj troværdighed og kompetence.
- Afgivelse af løfter om store afkast, der lyder for gode til at være sande.
- Virksomhederne er ofte beliggende i Asien, f.eks. i Kina eller Japan.
- Virksomhedens hjemmeside er ofte professionelt sat op med links til kendte finansielle nyhedssider, fiktive pressemeddelelser og citater fra investorer, der har været tilfredse med virksomhedens services.
- Virksomheden kan typisk kun kontaktes på en generel mail-adresse eller en kontaktformular, og der er ingen angivelse af enkeltpersoners kontaktoplysninger.

Faktaboks 2 - Typer af svindel

De fleste advarsler, der sendes ud af Finanstilsynet og tilsynsmyndigheder fra andre lande, vedrører primært "boiler room scams", men Finanstilsynet advarer også mod eksempelvis "klon-virksomheder" samt "follow-up scams".

"*Boiler room scams*" er svindel-virksomheder, der kendetegnes ved, at de opretter en flot hjemmeside, der giver en illusion om, at virksomheden er veletableret, foregiver at være under tilsyn, tilbyder forskellige finansielle ydelser og angiver en falsk adresse. Typisk for disse virksomheder er, at når en advarsel imod selskabet bliver publiceret, så lukker bagmændene hjemmesiden ned, og starter kort tid efter op som en "ny virksomhed" med nyt navn, hjemmeside osv.

"*Klon virksomheder*" er en form for svindelvirksomhed, hvor en ulovlig virksomhed foregiver at være en finansiell virksomhed, der har tilladelse som værdipapirhandler i Danmark. Sådanne virksomheder er karakteriseret ved, at de er sværere at gennemskue, idet de anvender den etablerede virksomheds navn eller et navn, der ligner meget.

"*Follow-up scams*" er en form for svindelvirksomhed, hvor investorer, der tidligere er blevet udsat for svindel og efterfølgende modtager en ny henvendelse, idet svindlerne enten videresælger den pågældende investors kontaktoplysninger til en anden ulovlig virksomhed, eller selv starter en ny ulovlig virksomhed op med nyt navn, hjemmeside og adresse. Her oplyser svindlerne typisk, at investoren kan få pengene fra den første investering tilbage, såfremt investoren betaler et nyt beløb til den "nye" virksomhed.

Finanstilsynet er også bekendt med virksomheder, der udgiver sig for at være en støttegruppe for en bestemt ulovlig virksomheds kunder (typisk kaldet "Victims of XX"). I dette "follow-up scam", skal kunderne betale for at få adgang til de penge, der oprindeligt blev tabt hos den ulovlige virksomhed. Dermed får disse kunder desværre endnu et tab.