



RAPPORT

Motverkande av investeringsbedrägerier

31 oktober 2024



Innehåll

Förord	3
Sammanfattning	4
Utgångspunkter	5
Rapportens syfte och avgränsningar	5
Så går ett investeringsbedrägeri till	5
Vad är ett investeringsbedrägeri?	6
Brottsvinsterna sticker ut	6
Särskilda faror för konsumenter	7
FI:s arbete för att motverka investeringsbedrägerier	8
Tillsynsarbete	8
Vårt förebyggande arbete	8
Förslag till åtgärder	10
Finansinspektionens förebyggande arbete	10
Finansiella företag	12
Slutsatser	14

Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förord

I december 2023 gav regeringen Finansinspektionen (FI) i uppdrag att kartlägga och analysera behovet av ytterligare åtgärder för att försvåra för kriminella att genomföra investeringsbedrägerier mot konsumenter och företag i Sverige.

I uppdraget ingår det också att lämna förslag till eventuella åtgärder med särskild inriktning på sådana åtgärder som FI eller finansiella företag under tillsyn kan vidta.

Vi har som ett led i kartläggningen hämtat in synpunkter från fyra externa aktörer som på olika sätt kommer i kontakt med investeringsbedrägerier, däribland Polismyndigheten (Nationellt bedrägericentrum).

Rapporten beskriver först vad investeringsbedrägerier är samt skillnader och likheter med andra finansiella bedrägerier. Därefter redogörs för vad FI gör i dag för att motverka investeringsbedrägerier. I de avslutande delarna redogör vi för åtgärder som FI och de finansiella företagen bör vidta för att ytterligare förhindra investeringsbedrägerier.

Stockholm den 31 oktober 2024

Daniel Barr
Generaldirektör

Sammanfattning

Investeringsbedrägerier i olika former har förekommit i Sverige under många år. Men under de senaste åren har de drabbat allt fler konsumenter. Under 2023 polisanmäldes nästan 4 000 brott av denna typ, vilket är en ökning med drygt 50 procent jämfört med 2022. Bedragarna har dragit nytta av den ökade digitaliseringen. Genom alla de digitala kanaler som finns tillgängliga har bedragarna fått nya möjligheter att sprida falska investeringserbjudanden till konsumenter och komma i kontakt med väldigt många.

Även brottsvinsterna från investeringsbedrägerier sticker ut. Över 30 procent av brottsvinsterna från bedrägerier beräknas under 2023 ha kommit från investeringsbedrägerier. Detta trots att investeringsbedrägerier står för en ganska liten andel av det totala antalet anmälda bedrägerier.

Vid ett investeringsbedrägeri presenterar bedragaren en påhittad lönsam investering. En vanlig variant på detta är bedragare som via en hemsida tillhandahåller handel i CFD:er (en typ av hävstångscertifikat) med aktier eller kryptotillgångar som underliggande tillgång. Däremot finns det inte någon riktig investering eller något riktigt företag i ett investeringsbedrägeri, utan allt från företagsnamn, organisationsnummer, adress och tillstånd är påhittat. Detta innebär också att de verktyg som vi normalt använder i vår tillsyn, av företag som har fått tillstånd att verka på den finansiella marknaden, inte går att tillämpa på investeringsbedrägerier.

Vi arbetar i stället med förebyggande insatser för att bland annat nå ut med information som ska förhindra att konsumenter och företag luras att skicka pengar till bedragare. Förebyggande information kan inhämtas från FI:s webbplats och sociala medier, FI:s varningslista, genom utbildningar inom FI:s verksamhet Finansiell folkbildning, samt via Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumentverket.

Det krävs dock ytterligare åtgärder för att motverka investeringsbedrägerier. Det handlar om åtgärder för att både stärka konsumentens egen förmåga att skydda sig och försvåra för bedragarna under hela händelseförloppet för ett investeringsbedrägeri. Mer resurser skulle innebära att FI kan göra större insatser i form av förebyggande arbete, exempelvis genom informationskampanjer och samarbete med bankerna kring varningslistan.

Även för de finansiella företagen skulle ytterligare insatser kunna handla om mer förebyggande information till kunder. De kan dessutom stärka kundskyddet mot investeringsbedrägerier.

Utgångspunkter

Rapportens syfte och avgränsningar

Uppdraget som denna rapport svarar på syftar till att dels ge en lägesbild av investeringsbedrägerier i dag, dels presentera åtgärder som behöver vidtas.

Rapporten är begränsad till att föreslå åtgärder som gäller FI och åtgärder som företag under vår tillsyn kan vidta. Det bör även noteras att FI inte har något specifikt uppdrag som gäller investeringsbedrägerier utan att vi arbetar för att förebygga och motverka investeringsbedrägerier som en del av vårt uppdrag att verka för ett högt konsumentskydd på finansmarknaden.

Som en ytterligare del av uppdraget för den här rapporten har FI även inhämtat synpunkter på vad mer som kan göras för att motverka investeringsbedrägerier från fyra externa aktörer: Polismyndigheten (Nationellt bedrägericentrum), Konsumentverket, Svenska Bankföreningen och Svensk Värdepappersmarknad. Dessa aktörer har valts ut med tanke på att de i sin verksamhet kommer i kontakt med investeringsbedrägerier och med dem som har drabbats utifrån olika perspektiv.

Så går ett investeringsbedrägeri till

I samband med ett investeringsbedrägeri presenterar bedragaren en påhittad lönsam investering. En vanlig variant på detta är bedragare som via en webbplats tillhandahåller handel i CFD:er med aktier eller kryptotillgångar som underliggande tillgång. Någon riktig investering eller något riktigt företag finns alltså inte i ett investeringsbedrägeri, utan allt ifrån företagsnamn, organisationsnummer, adress och tillstånd är påhittat. Det betyder bland annat att det inte går att säga var bedragaren faktiskt befinner sig eller hitta en hemvist för det påhittade företaget. Investeringsbedrägerier ska alltså inte blandas ihop med dålig rådgivning där pengar går förlorade genom placeringar i verkliga företag och tillgångar som står under FI:s tillsyn.

Den som väljer att investera får normalt en inloggning till bedragarens webbplats där det går att se den påstådda investeringen växa. På så sätt får den drabbade förtroende för bedragaren och de löften som han eller hon gett inledningsvis. Förfarandet bygger alltså på att bedragaren i vinningssyfte tar kontakt med en person och förmår hen att begå en handling genom att utnyttja en förtroenderelation, så kallad social manipulation. På så sätt luras konsumenterna att vid upprepade tillfällen investera pengar i något som de tror är säkert och lönsamt. Ibland lyckas bedragaren även lura till sig olika påhittade avgifter som exempelvis benämns som skatter, bankavgifter, försäkringspremier eller provisioner.

Vad är ett investeringsbedrägeri?

Det är viktigt att förstå att investeringsbedrägerier inte enbart utgörs av själva transaktionen mellan den drabbade och bedragaren. Investeringsbedrägeriet består även av en mängd olika förberedande händelser innan transaktionen sker.

Bedragaren har exempelvis ofta först skapat och registrerat en webbplats och konstruerat den så att det ska se ut som en seriös aktör. Dessutom förekommer ofta någon form av annons eller inlägg på sociala medier. Sedan kommer den första kontakten mellan bedragaren och konsumenten som är intresserad av att investera. Då börjar även den sociala manipulationen som slutligen leder fram till att brottsoffret gör en transaktion via banken till bedragaren, i tron om att det är en riktig investering.

Investeringsbedrägerier har förekommit under många år i Sverige, men har under de senaste åren drabbat allt fler konsumenter. Under 2023 polisanmälades nästan 4 000 brott av denna typ, vilket är en ökning med drygt 50 procent jämfört med 2022.¹ Bedragarna har dragit nytta av den ökade digitaliseringen. Genom alla de digitala kanaler som finns tillgängliga har bedragare fått nya möjligheter att marknadsföra falska investeringar och hitta kontaktvägar till konsumenter. Därmed är det även enkelt för bedragaren att komma i kontakt med väldigt många.

Brottsvinsterna sticker ut

Det som sticker ut med investeringsbedrägerier är brottsvinsterna. Över 30 procent av brottsvinsterna från bedrägerier beräknades under 2023 komma från investeringsbedrägerier, motsvarande cirka 2,3 miljarder under 2023. Det gäller trots att antalet anmälda investeringsbedrägerier står för en ganska liten del av antalet anmälda bedrägerier.²

Som nämns ovan hör investeringsbedrägerier till en grupp av bedrägerier där så kallad social manipulation används. Här ingår bland annat även befogenhetsbedrägerier (så kallad vishing). Befogenhetsbedrägerierna är betydligt fler till antalet, men brottsvinsterna är lägre. Exempel på detta brott är när en gärningsperson via telefon utger sig för att arbeta på en bank, en myndighet eller en annan samhällsviktig aktör. De uppringda personerna manipuleras att lämna ifrån sig sina inloggningsuppgifter eller uppmanas att använda sitt bank-id och därefter föra över pengarna till ett annat konto.

¹ Brottsförebyggande rådets databas över anmälda brott,
<https://bra.se/statistik/kriminalstatistik/anmalda-brott.html>

² https://polisen.se/siteassets/dokument/ovriga_rapporter/brottsvinsterna-for-bedrageribrottsligheten-2023.pdf

Något som också utmärker investeringsbedrägerier är att betalningarna från drabbade svenska konsumenter ofta går till utlandet.³ Ofta görs det genom en utlandsbetalning direkt till bedragaren, men pengarna kan även överföras via kundens eget konto hos en utländsk bank, betalningsinstitut eller e-pengainstitut som erbjuder bankliknande tjänster helt digitalt och som ofta möjliggör snabba betallösningar och snabba processer för att bli kund.

Det är också vanligt att de drabbade, på uppmaning från bedragaren, själva växlar till kryptotillgångar och sedan för över dessa till bedragarens plånbok för kryptotillgångar.

Särskilda faror för konsumenter

Beroende på hur upplägget för ett investeringsbedrägeri ser ut kan det ta lång tid innan bedrägeriet upptäcks. Det beror främst på att konsumenter i många fall är övertygade om att det är seriösa aktörer de har att göra med. Eftersom bedragaren ofta lurar konsumenter att själva genomföra överföringen till den påstådda investeringen, är det i dagsläget konsumenterna som står för merparten av förlusterna efter ett genomfört investeringsbedrägeri (så kallad behörig transaktion). De stora förlusterna som dessa bedrägerier orsakar gör att behovet av ett starkare konsumentskydd är särskilt stort när det kommer till just investeringsbedrägerier.

Flera konsumenter som drabbats av investeringsbedrägerier rapporterar även att deras engagemang med banken, inklusive deras bank-id, har avslutats när det har framkommit att de utsatts för ett investeringsbedrägeri. Detta med motiveringen att de har bidragit till penningtvätt. Att ha tillgång till ett betalkonto är ofta en förutsättning för att klara av vardagliga behov. Den drabbade konsumenten får därmed ytterligare problem utöver investeringsbedrägeriet. FI anser att det är viktigt att bankerna, samtidigt som de arbetar för att motverka bedrägerier, säkerställer att konsumenters tillgång till betalkonto inte begränsas mer än nödvändigt.

³ <https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/rapporter/bedragerier-och-penningtvatt.pdf>

FI:s arbete för att motverka investeringsbedrägerier

Tillsynsarbete

FI utövar tillsyn över företag som har fått tillstånd från oss att arbeta på den finansiella marknaden, bland annat banker och betaltjänstföretag. Vårt uppdrag är att övervaka den finansiella sektorn, och se till att företagen följer lagar och regler för att säkerställa stabilitet, ett högt förtroende och ett starkt konsumentskydd. Ett väl fungerande finansiellt system är en förutsättning för en fungerande samhällsekonomi. FI:s verktyg i detta arbete är bland annat att pröva ansökningar om tillstånd för att ett företag ska få driva en viss verksamhet och därefter följa upp detta genom löpande tillsyn.

Men de verktyg som vi normalt använder i vår tillsyn går inte att tillämpa på investeringsbedrägerier. Det är så eftersom bedragarna gömmer sig bakom påhittade bolagsnamn och använder falska kontaktuppgifter och bolagsnummer. Sanktioner är inte verkningfulla när företaget inte existerar.

FI arbetar i stället med förebyggande insatser. Det handlar bland annat om att nå ut med information till privatpersoner för att öka deras vaksamhet och lära dem att känna igen ett bedrägeriförsök. När det kommer till att utreda själva bedrägeriet är det i stället polisens område som brottsutredande myndighet. FI förväntar sig dock att företag under tillsyn gör vad de kan för att skydda sig från att utnyttjas för kriminella syften som exempelvis vid bedrägerier.

Vårt förebyggande arbete

På FI:s webbplats samt i sociala medier tipsar vi konsumenterna om hur de kan undvika att bli lurade, och vad den som har blivit utsatt för ett bedrägeri kan göra. Informationen går även att nå via Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumentverket. FI svarar även dagligen på frågor via telefonsamtal och mejl som rör investeringsbedrägerier, både från drabbade och från personer som är osäkra på om de är drabbade, men ännu inte har förlorat några pengar. FI samarbetar även med andra myndigheter, exempelvis Polismyndigheten och Konsumentverket.

Vi varnar för bedrägliga företag

FI har även en varningslista där vi varnar för oseriösa företag (och webbplatser). Det är ytterligare ett sätt att arbeta förebyggande. FI varnar för företag som erbjuder svenska konsumenterna och investerare finansiella tjänster eller produkter utan att företaget har nödvändiga tillstånd i eller utanför Sverige. Dessa företag erbjuder ofta investeringar som senare visar sig vara värdelösa. Merparten av

varningarna baseras på händelser utanför Sverige. FI tar då emot information från utländska myndigheter och fattar beslut om att publicera informationen. Varningslistan är viktig, men svår att hålla aktuellt. Företag har i flera fall stängt ner sina webbplatser när de kommit upp på varningslistan. Det finns samtidigt anledning att befara att de snart dyker upp igen och fortsätter sin verksamhet under ett nytt namn.

Hur undvika bedrägerier – tips och kampanjer

Minst en gång per kvartal publicerar vi på FI:s webbplats information om nya trender och tips på vad konsumenterna ska tänka på för att inte drabbas av investeringsbedrägerier. Dessa nyheter går det att prenumerera på och därigenom får vi även ut informationen till media. Vi får därför regelbundet förfrågningar om dels intervjuer, dels medverkan i nyhetsinslag som ger ytterligare möjligheter att nå ut med informationen.

Inom ramen för FI:s arbete med finansiell folkbildning har vi lagt särskilt fokus på bedrägerier och internetsäkerhet i insatserna riktade mot seniorer. Detta genom att utbilda vidareförmedlare⁴ inom ramen för aktiviteten ”Trygga din ekonomi på äldre dar”, men även genom särskilt riktade utbildningsinsatser i samarbete med seniorförbunden.⁵

FI genomförde under slutet av 2023 som en ytterligare del i det förebyggande arbetet mot investeringsbedrägerier en omfattande annonskampanj i sociala medier. Här var syftet att informera och utbilda en bredare målgrupp om de metoder som bedragare använder. Annonserna skapade ett väldigt högt engagemang och resulterade bland annat i 8,2 miljoner exponeringar fördelat på 1,3 miljoner användare. En stor del av personerna som kampanjen nådde klickade sig vidare till fi.se för att lära mer eller titta på den informationsvideo som var en del av kampanjen. Kampanjen fick även ett stort medialt genomslag.

⁴ Med vidareförmedlare avses att de som deltar på nätverkets utbildningar till exempel är personer som i sitt jobb möter människor i ekonomiskt utsatta situationer eller som samordnar frågor om pension på en arbetsplats. Syftet är att deltagarna i sin tur ska utbilda eller informera andra, så att kunskaperna sprids.

⁵ <https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/rapporter/2024/finansiell-folkbildning-fortsatt-viktigt-for-att-starka-konsumenter/>

Förslag till åtgärder

Nedan presenteras synpunkter och förslag från FI och de externa aktörerna (Polismyndigheten, Konsumentverket, Bankföreningen och Svensk värdepappersmarknad). Det gäller åtgärder som FI eller finansiella företag under tillsyn kan vidta för att försvåra för kriminella att genomföra investeringsbedrägerier mot konsumenter och företag i Sverige.

Rapporten är begränsad till att föreslå åtgärder som gäller FI och företag under tillsyn. Det är dock viktigt att ha med sig att flera andra parter är med och tillhandahåller tjänster som bedragare använder för att genomföra investeringsbedrägerier. Det gäller till exempel företag som gör det möjligt för bedragare att annonsera i digitala kanaler, företag som tillhandahåller bedragarnas webbplatser samt telefonnummer och företag som tillhandahåller programvara som möjliggör för bedragare att fjärransluta till den drabbades dator. Polisen framhåller, i sina synpunkter till FI, vikten av att stoppa investeringsbedrägerier så tidigt som möjligt under händelseförloppet.

Konsumentverket tar upp att det i förordningen om konsumentskyddsarbete ((EU) 2017/2394) finns möjligheter till utökade befogenheter för tillsynsmyndigheter vad gäller att ingripa mot oseriösa affärsmetoder eller bedrägliga aktörer. Exempel på detta är möjliggörande av nedstängningar av webbplatser eller andra åtgärder i enlighet med art. 9.4.

Finansinspektionens förebyggande arbete

Som redogörs för i rapporten arbetar FI med att på olika sätt förebygga investeringsbedrägerier. Vi kommer att fortsätta det arbetet. Ytterligare insatser går att göra på ett antal olika områden. Dessa redogörs för nedan.

Informationskampanjer bidrar till ökad kunskap

FI sprider redan i dag samhällsinformation genom digitala kanaler. Genom våra kampanjer ser vi att intresset bland konsumenter för att lära sig mer om investeringsbedrägerier är stort. Det stora intresset och ett högt känslomässigt engagemang skapar förutsättningar för konsumenterna att ta till sig av utbildande insatser som därigenom får en förebyggande effekt. Vi ser därför att fler riktade folkbildande insatser inom detta område kan ha en positiv effekt för konsumentskyddet. Flera av de externa aktörernas synpunkter handlar också om att informationskampanjer är viktiga i kampen mot bedrägerier. Att öka kundernas kunskap om hur bedrägerier går till och bedragarnas arbetsmetoder ger bättre förutsättningar att skydda sig.

Samarbeten bidrar till ökat skydd

FI samarbetar sedan tidigare med de svenska bankerna där vi exempelvis informerar dem om vi får kännedom om misstänkta kontonummer som har förekommit i investeringsbedrägerier. Det skulle vara värdefullt att undersöka hur detta arbete kan förbättras, och eventuellt utökas, både inom Sverige och i det internationella samarbetet med andra tillsynsmyndigheter.

Polisen ser en möjlighet för FI att sammanställa ytterligare information från de drabbade konsumenter som kontaktar oss. Dessa konsumenter har ofta använt en utländsk bank. Och med den informationen kan vi i större utsträckning kartlägga om någon bank används mer än andra, och dela informationen i våra kontakter med utländska tillsynsmyndigheter.

Flera av aktörerna, däribland Konsumentverket, pekar på vikten av väl fungerande samarbeten mellan myndigheter i Sverige liksom med myndigheter utanför Sveriges gränser. Det efterfrågas också tydligare myndighetsinformation att hänvisa drabbade till samt även information i avrådande syfte.

Bankföreningen vill underlätta samarbeten och informationsdelning internationellt för både finansiella institut och brottsutredande myndigheter. Syftet med det är att skapa bättre förutsättningar för att skydda både konsumenter och företag.

FI varnar för företag som saknar tillstånd

I dag varnar vi för tusentals bedrägliga företagsnamn och hemsidor varje år via vår varningslista. Det är viktigt att varningslistan är tillgänglig för både företag under tillsyn och konsumenter som vill kontrollera ett företag. Användningen ökar sannolikt om informationen om företagsnamn och hemsidor som sysslar med investeringsbedrägerier är så aktuell som möjligt.

Vi kan utvärdera hur varningslistan används för att se om det går att nå ut till fler. Till exempel genom att varningarna blir mer tillgängliga för att ladda ner och att de publiceras med så lite eftersläpning som möjligt.

Att varningslistan fyller en viktig funktion bekräftas även av flera av de externa aktörerna. Det påpekas samtidigt att den skulle bli mer användbar om den uppdaterades snabbare, var mer lättnavigerad och bättre marknadsförd. Därutöver skulle gamla och icke fungerande varningar behöva gallras bort snabbare. Några nämner även att informationen kan vara svårtolkad i varningarna och det efterfrågas även gränssnittet API⁶ för att hämta varningslistan.

⁶ Application Program Interface, används för att överföra data mellan programvaror.

Finansiella företag

Transaktionstillfället och begränsningar i funktionalitet

För att ett investeringsbedrägeri ska fullföljas krävs att en betalning genomförs i något led. För detta använder bedragaren banker eller betaltjänstföretag. FI har tidigare i år släppt en rapport som handlar om hur vi bedriver tillsyn över betaltjänstleverantörernas tillämpning av bestämmelserna om motverkande av bedrägerier.⁷ FI konstaterar i rapporten att finansiella företag gör mycket för att motverka att betaltjänster som de tillhandahåller används i kriminella syften. Trots dessa insatser kvarstår och växer problemet. FI menar att banker och betaltjänstföretag behöver stärka sitt arbete med att motverka bedrägerier, exempelvis genom att utveckla produkter och tjänster med högre säkerhet som bättre skyddar kunderna.

Polisen tar upp transaktionstillfället som ett viktigt led i investeringsbedrägerier, men konstaterar samtidigt att en rad händelser ofta har skett innan själva transaktionen äger rum. För att kunna stoppa transaktioner till bedrägliga företag föreslår polisen exempelvis att en bankkunds kundkännedomfrågor i större utsträckning kopplas till det faktiska beteendet som kunden har. Därmed kan en kund exempelvis inte göra en betalning till utlandet om kunden tidigare angett att den normalt sett inte gör utlandsbetalningar.

Bankföreningen presenterade tillsammans med bankerna i maj 2024 ett åtgärds paket för att öka säkerheten och stärka kundskyddet mot bedrägerier.⁸ FI välkomnar det. Åtgärderna innefattar bland annat att utveckla systemen för övervakning av transaktioner och att anpassa produktutbudet.

Bankföreningens förslag kan bidra till att motverka investeringsbedrägerier. FI är medveten om att flera initiativ har påbörjats under 2024, exempelvis krav på att aktivera tjänsten utlandsbetalningar innan en utlandsbetalning kan genomföras och möjligheten att som kund lägga till att betalningar över ett visst belopp ska godkännas av två personer.

I EU-kommissionens förslag till ny betaltjänstförordning (PSR) finns också flera bestämmelser som skulle innebära ökade krav på banker och andra betaltjänstföretag, bland annat för att motverka bedrägerier vid betalningstillfället. Exempel på detta är bestämmelser om att konsumenten innan en transaktion genomförs ska bli meddelad om betalningsmottagarens namn och unika identifikationskod (till exempel IBAN) inte stämmer överens. Att åtgärder inte bara

⁷ Se FI:s rapport, Motverkande av bedrägerier i betaltjänster, 2024.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/rapporter/2024/mer-behover-goras-for-att-skydda-konsumenter-fran-bedraegerier/>

⁸ <https://www.swedishbankers.se/om-oss/aktuellt/aktuellt-fraan-bankfoereningen/bankerna-staerkerkundskyddet-mot-bedraegerier-ytterligare/>

sker i Sverige är dessutom viktigt med tanke på den internationella kopplingen, vid investeringsbedrägerier, som beskrivits i rapporten.

Förebyggande arbete och information

Det är viktigt att bankerna fortsätter varna för investeringsbedrägerier och hänvisar till FI, varningslistan och andra myndigheter på ett tydligt sätt så att de som håller på att drabbas kan få så bra hjälp som möjligt att förstå att de är utsatta för ett bedrägeriförsök.

I de externa aktörernas synpunkter lyfts problemet med social manipulation och svårigheten att vid själva transaktionstillfället få offret att förstå att det är fråga om ett bedrägeri. Även om banken tydligt kommunicerar med kontohavaren att transaktionen har starka indikationer på bedrägeri och vägrar verkställa betalningsuppdraget kan kontohavaren söka nya betalningsmetoder för att genomföra betalningen. Vikten av förebyggande information tas därför upp av flera aktörer och bland annat nämns kampanjen Svårlurad som fick stort genomslag och syftade till att öka medvetenheten kring social manipulation. Även allmän information om bedrägerier behöver spridas mer. Kunder saknar kunskap om de olika bedrägerier som förekommer. Det förs diskussioner om att bredda denna kampanj och fokus skulle då kunna bli exempelvis investeringsbedrägerier.

Bankföreningen är tydlig med att bedragare anpassar sig till de förebyggande åtgärder som införs och snabbt förändrar sitt arbetssätt för att komma runt motåtgärderna. Arbetet mot bedrägerier är på så sätt ett kontinuerligt arbete som aldrig blir slutfört utan behöver pågå löpande.

Slutsatser

Investeringsbedrägerier är ett växande problem och det kan drabba den enskilde individen hårt. Det krävs ytterligare åtgärder för att vända utvecklingen och förhindra att fler drabbas av investeringsbedrägerier. Det handlar både om åtgärder för att stärka konsumentens egen förmåga att skydda sig och om vad företag under tillsyn kan göra för att försvåra för bedragarna.

För FI handlar åtgärderna om olika typer av förebyggande arbete och informationsgivning till konsumenter. Ytterligare resurser skulle innebära att FI kan göra mer på ett antal olika områden som redovisas i rapporten.

För de finansiella företagen handlar det om åtgärder för att försvåra transaktioner till bedragare liksom informationsinsatser.

Det är samtidigt viktigt att komma ihåg att ett investeringsbedrägeri består av många steg, vilket medför att många olika parter behöver vara med och bidra på olika sätt för att motverka investeringsbedrägerier. Investeringsbedrägerier är således ett samhällsproblem som kräver insatser från flera delar av samhället.