

## Anlageprodukte des Grauen Kapitalmarktes



### Handel mit Bankgarantien



POLIZEIPRÄSIDIUM STUTTGART  
Kriminalinspektion 3  
Wirtschaftskriminalität

Pragstraße 136, 70376 Stuttgart



 (0711) 8990 - 6000  
 (0711) 8990 - 6049

E-Mail: [stuttgart.pp.kp.ki3.d31@polizei.bwl.de](mailto:stuttgart.pp.kp.ki3.d31@polizei.bwl.de)

[www.polizei-stuttgart.de](http://www.polizei-stuttgart.de)

Ö102-09/Bild: Fotolabor




**Baden-Württemberg**

POLIZEIPRÄSIDIUM STUTTGART

## Handel mit Bankgarantien

 Jährlich entstehen in Deutschland durch unseriöse Anlageangebote Schäden in Milliardenhöhe.

Leichtsinn, Profitgier und Unwissenheit der Anleger sowie begrenzte staatliche Aufsicht sind ideale Rahmenbedingungen für skrupellose Betrüger.

Durch umfassende Informationen hätten sich Anleger in vielen Fällen vor finanziellen Verlusten schützen können. 

### Hände weg!

Bankgarantiegeschäfte sind eine typische Anlageform des Grauen Kapitalmarktes.

In diesem Bereich werden außerordentlich hohe Renditen versprochen. Eingezahlte Beträge verschwinden in den Taschen der Anlagebetrüger.

Bankgarantien sind Zahlungszusagen einer Bank, die gegen Entgelt gegeben werden.

Die Garantien werden vielfältig eingesetzt, z.B. als

Sicherheitsleistung anstelle einer Kautions,

Bankbürgschaft,

Akkreditiv im Außenhandel.

Zweifellichtige Berater des Grauen Kapitalmarktes behaupten, dass Bankgarantien gehandelt werden und dass es einen Markt für diese Garantien und Schuldverschreibungen gibt.

### Bankgarantien sind nicht handelbar.

Um Seriosität vorzutäuschen, werden gängige Fachbegriffe aus der Bankenwelt verwendet, z.B.:

AAA-Zerobond

Bankgarantie auf Kapital und Ertrag

Bank Coordinator

Bank to Bank Transaction

Blocked Fund Letters

SLC - Stand by Letter of Credit

PBN - Prime Bank Promissory Notes

PBG - Prime Bank Guarantees