



Beleggingsfraude, loterij/erfenis fraude

PDF versie

Wat is Beleggingsfraude, loterij-/erfenisfraude?

Of het nu op internet is of elders, financiële oplichting tiert welig, vol verleidelijke beloften die erop gericht zijn spaarders geld afhandig te maken. Uitzonderlijke maar tijdelijke aanbiedingen, wonderbaarlijke teruggaven, zeldzame maar goedkope voorwerpen... Alle argumenten zijn goed om toekomstige slachtoffers ertoe aan te zetten snel te investeren in producten met een zeer hoog risico, of die helemaal niet bestaan.

Traditionele oplichting via Facebook of soortgelijke platforms: [🔗](#)

Bij oplichting met geldleningen of kredietverstrekking doet een oplichter alsof hij een lening kan verstrekken, voordat hij vraagt om een voorschot te betalen. Vaak wordt hiervoor het Facebook-platform gebruikt.

Valse loterij-oplichting:

Dit zijn in wezen "spamming"-zwendelpraktijken, d.w.z. een e-mail waarin een aanzienlijke winst in een loterij wordt aangekondigd (vaak "Microsoft" of "Bill Gates Foundation") terwijl niemand heeft meegespeeld, of de belofte van een fabelachtige erfenis van een onbekende persoon.

Het spreekt vanzelf dat als het slachtoffer aan de haak wordt geslagen, dit aanzienlijke en terugkerende kosten met zich meebrengt, alsmede de onthulling van veel persoonlijke gegevens (die later in andere zwendelpraktijken kunnen worden gebruikt).

Forex-oplichting

De Forex (Foreign Exchange Market), 's werelds valutamarkt - niet gereguleerd, in tegenstelling tot de aandelenmarkt - is een geliefd speelterrein voor oplichters. Frauduleuze websites bieden verleidelijke aanbiedingen onder het mom van serieuzeheid, met beloften van zeer snelle rendementen variërend van 20 tot 88%. Deze illegale sites verduisteren het geïnvesteerde kapitaal alvorens te verdwijnen.

Een andere bron van inspiratie voor oplichters zijn atypische beleggingen. Ook nu weer beloven zij enorme opbrengsten dankzij investeringen in alternatieve producten: diamanten, wijnen, oude boeken, bossen.

Piramideverkoop

Een andere zwendel, hoewel oud, blijft schade aanrichten: piramideverkoop, waarbij beleggers worden "geworven" door hen doorgaans exorbitante instapkosten te laten betalen of door hen ertoe aan te zetten te beleggen in fondsen waarvan wordt beloofd dat zij zeer winstgevend zullen zijn. In dit systeem wordt het geld dat de laatste investeerders hebben betaald, gebruikt om de investeerders te betalen.

Boiler Room Fraude

Een lucratieve investering, een niet te missen kans, ... Oplichters doen de consument geloven in een fantastische operatie die veel geld zal opbrengen. De aankoop van aandelen of exotische financiële producten zou voldoende zijn om kolossale winsten te maken. In werkelijkheid zitten de consumenten opgescheept met fictieve aandelen of financiële producten die geen waarde hebben. De oplichters verdwijnen met het geld, en de consumenten blijven met niets achter. Dit staat bekend als boiler room fraude.

De oplichters zijn erg slim. Zij presenteren zich als goedgekeurde leveranciers. Ze hebben een professioneel uitziende website. Zij zorgen ervoor dat de eerste investering altijd rendeert. Op die manier slagen zij erin het vertrouwen van de consumenten te winnen. Zodra zij bereid zijn grotere bedragen te investeren, neemt het scenario een andere wending. De nieuwe investeringen zijn verliesgevend. Wanneer consumenten hun geld terug willen, is dat onmogelijk zonder extra betalingen.

Oplichters aarzelen niet om consumenten onder grote druk te zetten om zich te laten bedotten. Dit is waar de Engelse naam naar verwijst: een boiler room is een plaats waar agressieve verkopers proberen consumenten dubieuze producten aan te smeren.

Gekloonde Firma's-fraude

Klonen is een vorm van fraude waarbij oplichters de identiteit aannemen van bestaande personen of bedrijven, zoals advocaten of beleggingsmaatschappijen. Op die manier doen zij de consument geloven dat zij over de vereiste vergunning beschikken om bepaalde financiële diensten te verlenen.

Vals krediet

Bij deze vorm van fraude met consumentenkrediet lokken zogenaamde kredietverstrekkers consumenten met advertenties voor bijzonder gunstige kredietvoorwaarden. De procedure voor het aanvragen van een dergelijk krediet is uiterst eenvoudig. Om een lening te krijgen, hoeft de consument slechts een bepaald bedrag vooraf te betalen.

Dit bedrag is - naar verluidt - noodzakelijk om bepaalde kosten te dekken. Fraudeurs hebben het over aanvraagkosten, legalisatiekosten, administratiekosten of kosten voor de betaling van een wanbetalersverzekering.

Zodra de consument het gevraagde bedrag heeft betaald, verdwijnt de "geldschieter" en is het slachtoffer niet meer in staat zijn geld terug te krijgen.

De betalingswijze is typerend voor deze vorm van fraude: de consument wordt gevraagd het opgegeven bedrag te betalen via een zogenaamde "money order", een internationale overschrijving in contanten. Bij deze wijze van betaling is het niet mogelijk de persoon te traceren die het geld heeft geïnd. Fraudeurs kunnen dus straffeloos te werk gaan.

Ponzi-regeling

Het Ponzi-schema verwijst naar Charles Ponzi, een Amerikaanse oplichter die in 1920 werd veroordeeld wegens fraude.

In een Ponzi-regeling worden schijnbaar succesvolle investeringen met een aantrekkelijk rendement aangeboden. Het geld van de beleggers wordt echter niet geïnvesteerd, maar verdwijnt in de zakken van de oplichters. Het geld van de nieuwe investeerders wordt gebruikt om rendement uit te keren aan de bestaande investeerders. De fraude wordt meestal pas ontdekt wanneer er te weinig nieuwe beleggers zijn of wanneer te veel beleggers hun geld terugvragen.

Het bekendste voorbeeld van een Ponzi-regeling is dat van Bernard Madoff. Deze Amerikaanse zakenman heeft goedgegelovige investeerders tientallen miljarden dollars afhandig gemaakt. Madoff werd in 2009 veroordeeld tot 150 jaar gevangenisstraf.

Recovery Room Fraud

Recovery Room Fraud is een praktijk waarbij beleggers die reeds zijn opgelicht, ongevraagd en vaak telefonisch worden benaderd en hulp wordt aangeboden bij het terugkrijgen van hun verloren geld. Ondanks de beloften van de oplichters krijgt het slachtoffer niet alleen het verloren geld niet terug, maar raakt hij ook het geld kwijt dat aan de beloofde hulp is besteed.

Om zich voor te doen, gebruiken deze oplichters verschillende pseudoniemen of verschillende beroepen, zoals advocaat, financieel analist, accountant, financieel adviseur, enz. Zij richten zich op beleggers die reeds het slachtoffer van fraude zijn geweest. Ze nemen meestal telefonisch contact op met hun slachtoffers. Er zijn verschillende scenario's mogelijk: bijstand bij de terugvordering van de belegde bedragen, teruggave van de belegde bedragen in ruil voor bijvoorbeeld de betaling van een bepaald bedrag of de opening van een rekening op een handelsplatform, enz.

In alle gevallen is het verzoek om een financiële bijdrage voorafgaand aan de voorgestelde dienst duidelijk een indicatie van een "herstelkamer". Het slachtoffer wordt gevraagd een vergoeding te betalen of in nieuwe aandelen te investeren om de oorspronkelijke investering terug te krijgen.

De mensen achter een herstelkamer zijn vaak dezelfde oplichters als bij de oorspronkelijke fraude of andere oplichters die lijsten van slachtoffers van fraude hebben bemachtigd. Beleggers die al eens het slachtoffer zijn geweest van beleggingsfraude, moeten zich ervan bewust zijn dat de kans groot is dat fraudeurs zich opnieuw op hen zullen richten of hun gegevens zullen verkopen.

Binaire opties en Forex

De handel in **binaire opties** of forexproducten is een praktijk waarbij de consument, gewoonlijk door onbekende buitenlandse bedrijven, een contract wordt aangeboden om te wedden op bepaalde koersbewegingen in de komende paar minuten, uren of dagen. De consument kan bijvoorbeeld geld inzetten op de evolutie van de dollar. De consument doet dan een voorspelling over de ontwikkeling van de dollar ten opzichte van een andere valuta over een vooraf bepaalde periode.

Als de consument gelijk heeft, krijgt hij al het geld terug dat hij geïnvesteerd heeft, samen met een mooie winst. Als zijn voorspelling fout was, verliest hij zijn hele investering. Het gaat dus om een alles-of-niets-contract, bekend als een "binaire optie", dat veel gelijkenissen vertoont met een kansspel of een weddenschap.

Vreemde valuta's (US dollar, Britse pond, Japanse yen, ...), aandelenindexen (Bel20, Eurostoxx50, ...) of grondstoffen (goud, zilver, olie, ...) zijn populair in binaire optie aanbiedingen.

FOREX (soms "FX" genoemd) is een samentrekking van de Engelse term Foreign Exchange. In het algemeen verwijst het naar de over-the-counter deviezenmarkt waar valuta's worden verhandeld tegen steeds wisselende wisselkoersen.

De handelsvoorstellen die aan beleggers worden gedaan, bieden hun de mogelijkheid om te speculeren op de prijsverschillen tussen valuta's. Deze voorstellen worden voorgesteld als zijnde gedaan op de forexmarkt en zijn niet bedoeld om levering te verkrijgen van de valuta's die het voorwerp van de transactie vormen. Afgeleide instrumenten, zoals contracts for difference en sommige forex-instrumenten, gaan soms gepaard met een aanzienlijke hefboomwerking, waardoor de aan deze instrumenten verbonden risico's groter worden.

Binaire opties en forexproducten zijn uiterst speculatief en bijzonder riskant. Beleggers lopen het risico hun volledige belegging te verliezen en als zij in forexproducten beleggen, kunnen zij zelfs meer verliezen dan zij hebben geïnvesteerd.

De aanbieders doen beleggers geloven dat het mogelijk is om gemakkelijk geld te verdienen met binaire opties en forexproducten. Het gaat hier echter om riskante financiële producten waarbij de kans om snel al het geïnvesteerde geld te verliezen groter is dan de kans om geld te verdienen. Daarom is het gevaarlijk om in binaire opties of forexproducten te beleggen.

Bovendien moet elke onderneming die dergelijke producten wil aanbieden, over een vergunning als beleggingsonderneming beschikken. Sommige aanbieders van binaire opties of forexproducten beschikken niet over de vereiste vergunning om dergelijke producten in België aan te bieden. In de meeste gevallen gaat het om beleggingsfraude: beleggers krijgen het geld dat zij hebben geïnvesteerd nooit terug. De FSMA raadt dan ook ten stelligste af om in te gaan op aanbiedingen van financiële diensten van dergelijke aanbieders van binaire opties of forexproducten. Deze aanbiedingen zijn bijzonder fraudegevoelig omdat de belegger gewoonlijk niet kan nagaan of de prijsontwikkeling tussen het begin en het einde van het tijdsbestek correct is berekend. In een aantal gevallen is gebleken dat de dienstverlener niet eens daadwerkelijk een transactie heeft verricht. Een andere aanwijzing voor fraude is het feit dat deze producten bijzonder agressief bij het grote publiek worden aangeprezen. In veel gevallen is

de onderneming niet meer in bedrijf zodra de belegger probeert zijn of haar investering of winst uitbetaald te krijgen.

De FSMA wijst erop dat sinds 18 augustus 2016 geen enkele beleggingsvennootschap (al dan niet met een vergunning) binaire opties via een online handelssysteem op het Belgische grondgebied mag verhandelen. Dezelfde regel geldt voor derivaten (en met name forexderivaten en CFD's) die via een elektronisch handelssysteem worden verhandeld en een looptijd van minder dan een uur hebben, alsook voor derivaten die een directe of indirecte hefboomwerking hebben.

Alternatieve beleggingsproducten (edele metalen, diamanten, enz.)

Aan het grote publiek worden steeds vaker aanbiedingen gedaan om te beleggen in verschillende activa, zoals zeldzame aardmetalen, edele metalen, diamanten, enz. als alternatieven voor traditionele spaarproducten, met het vooruitzicht op hoge rendementen. De grootste voorzichtigheid is echter geboden ... want hoewel het beleggen van uw geld in materiële activa geruststellend kan lijken, blijkt in de praktijk dat oplichting in de sector helaas veelvuldig voorkomt!

Waakzaamheid is geboden!

De FSMA oefent geen controle uit op handelsactiviteiten met betrekking tot materiële activa zoals zeldzame aardmetalen, edele metalen, diamanten, wijnen, vastgoed, enz. Wanneer echter fysieke goederen aan het publiek worden aangeboden in de vorm van instrumenten die een financiële belegging mogelijk maken, kunnen die "alternatieve" beleggingsproducten onder het toepassingsgebied vallen van de financiële reglementering waarop de FSMA toeziet (met name de Prospectuswet) en mogen ze bijgevolg niet onder alle voorwaarden aan het publiek worden aangeboden.

Beleggers moeten extra voorzichtig zijn. Laat u niet misleiden door de valse geruststelling van een materiële investering en vergeet niet dat er geen hoog rendement is zonder hoog risico. Al het andere is een leugen of zou oplichterij kunnen zijn.

Hieronder vindt u meer informatie over dit soort aanbod van alternatieve beleggingsproducten. Als u wilt nagaan of een aanbod waarschijnlijk onder de controle van de FSMA valt, kunt u contact met ons opnemen.

Hoe beginnen deze oplichtingen?

Potentiële beleggers worden meestal ongevraagd benaderd ("cold calling" of e-mail) door een persoon of bedrijf die aanbiedt te beleggen in een activum dat wordt voorgesteld als een alternatief voor traditionele beleggingsproducten. Potentiële beleggers worden soms ook aangetrokken door advertenties op het internet.

Steeds vaker verschijnen dergelijke frauduleuze advertenties via sociale media (Facebook advertenties), waarbij bekende personen zagezegd hun beleggingsgeheimen delen (vb. Philip Geubels, ...).

Het voorgestelde activum wordt dan voorgesteld als een alternatieve manier om het kapitaal te beleggen, met de belofte van een hoog rendement. Dit zijn echter bevooroordeelde presentaties, met weinig of geen vermelding van de risico's van verlies.

Bovendien zijn de markt en de gehanteerde prijzen vaak ondoorzichtig en is het voor potentiële beleggers zeer moeilijk om na te gaan of zij de juiste prijs betalen voor hun investering.

Vaak stelt de onderneming voor de goederen in een opslagplaats in het buitenland te bewaren. In dit geval is het voor de belegger moeilijk na te gaan of het product is geleverd.

Welke problemen ondervinden de slachtoffers van deze zwendel?

De klachten van consumenten die vinden dat zij door dergelijke aanbiedingen zijn benadeeld, lopen uiteen. Hier is een overzicht:

Sommigen klagen dat zij het artikel hebben gekocht tegen een prijs die ver boven de marktprijs ligt en dat zij derhalve zijn misleid over de waarde van de gekochte goederen;

Anderen klagen dat zij de gekochte goederen niet kunnen doorverkopen;

Anderen hebben nog steeds geen nieuws van het bedrijf en slagen er bijgevolg nooit in de aangekochte goederen (op voorwaarde natuurlijk dat er een echte transactie heeft plaatsgevonden, wat niet altijd zeker is) of het geïnvesteerde geld terug te krijgen;

Ten slotte gaan veel bedrijven die in deze sector actief zijn snel failliet of worden geliquideerd, opnieuw met weinig kans dat de belegger zijn of haar belegging terugkrijgt.

Wat kan je nog doen?

- Noteer zoveel mogelijk informatie over het platform / de fraudeur
- Maak screenshots/kopieën van de gevoerde communicatie met de fraudeur
- Noteer alle contactgegevens van de fraudeur (telefoon, e-mail, sociale netwerken, bankrekeningnummer, enz.)