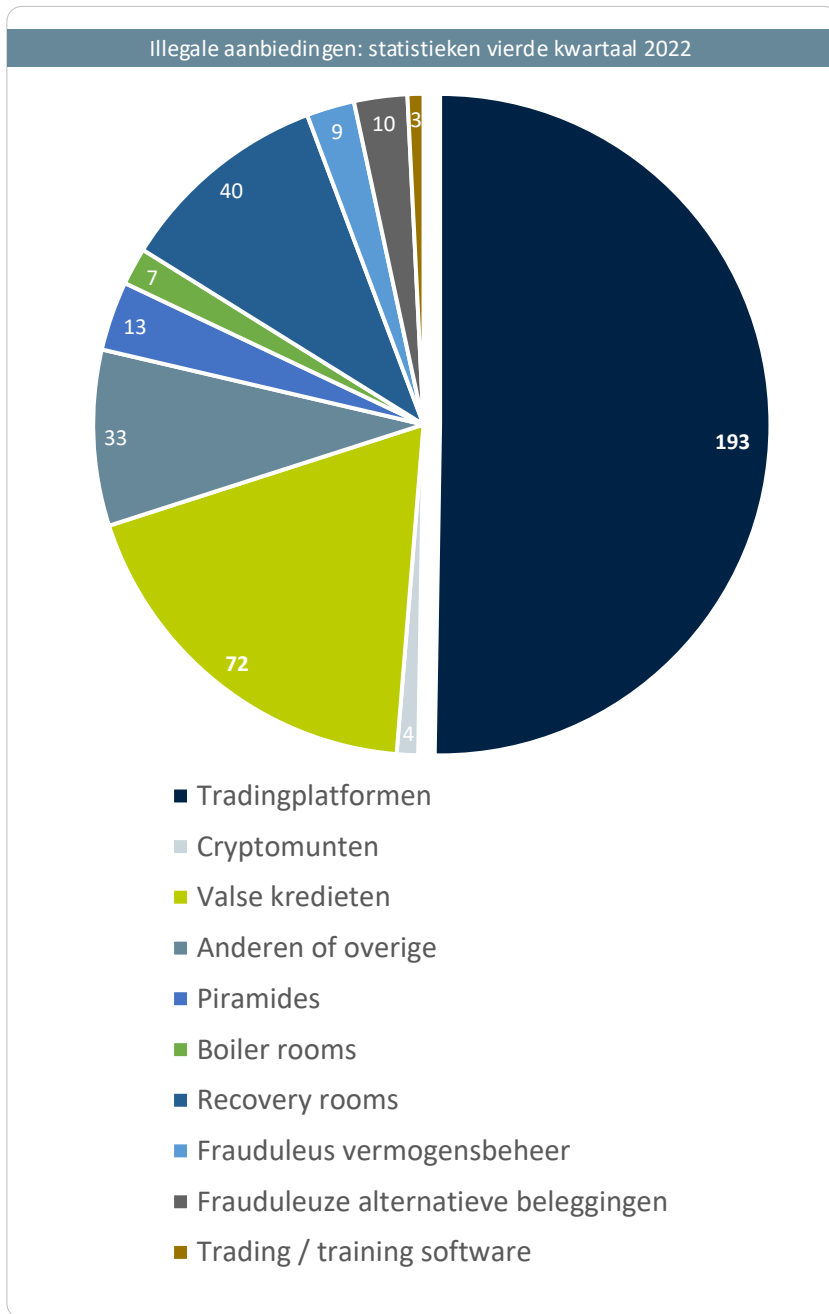




Beleggingsfraude en illegale aanbiedingen – Dashboard 4de kwartaal 2022

Januari 2023

1. Evolutie van de fraudefenomenen: belangrijkste trends



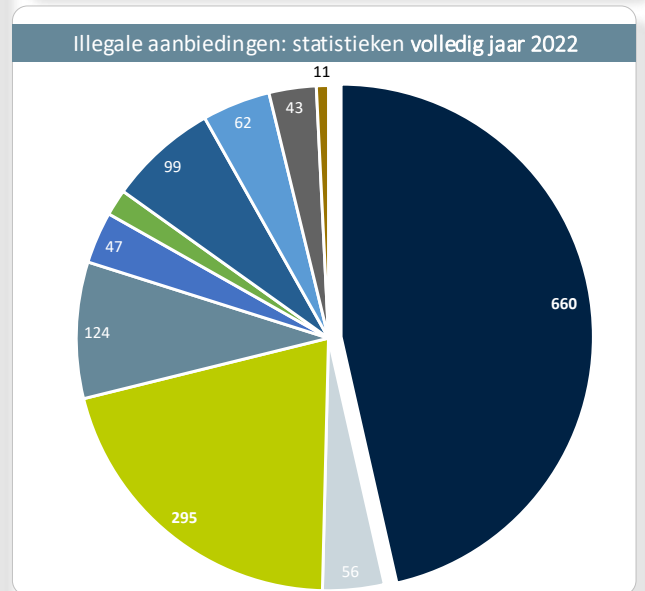
De trends uit de vorige edities van dit dashboard zetten zich door in het laatste kwartaal van 2022.

Van alle ontvangen klachten over fraude vormden de consumentenmeldingen over valse onlinetradingplatformen opnieuw de grootste groep. Hun aandeel is zelfs nog verder gestegen tot 50% van het totale aantal klachten.

Wat de fraude met valse kredieten betreft, werden het hele jaar door zo'n 25 meldingen per maand opgetekend, wat neerkomt op zo'n 20% van de ontvangen klachten over fraude.

Fraude met valse kredieten zorgt tijdens de huidige energiecrisis trouwens voor een verhoogde waakzaamheid bij de FSMA, te meer omdat die fraude in de eerste plaats personen met financiële problemen viseert.

Bij een vergelijking van de statistieken van het hele jaar blijkt de spreiding van de consumentenmeldingen over de verschillende fraudecategorieën globaal genomen stabiel te zijn gebleven. Die vergelijking toont ook een constante stijging van het aantal klachten over frauduleuze tradingplatformen.



2. Waarschuwingen van de FSMA

In het laatste kwartaal van 2022 publiceerde de FSMA vijf nieuwe waarschuwingen, voor frauduleuze tradingplatformen, voor illegale kredietaanbiedingen en voor een vennootschap die opleidingen commercialiseert om in complexe financiële producten (zoals forexderivaten) te leren traden.

[7 oktober 2022 – Valse kredieten](#)

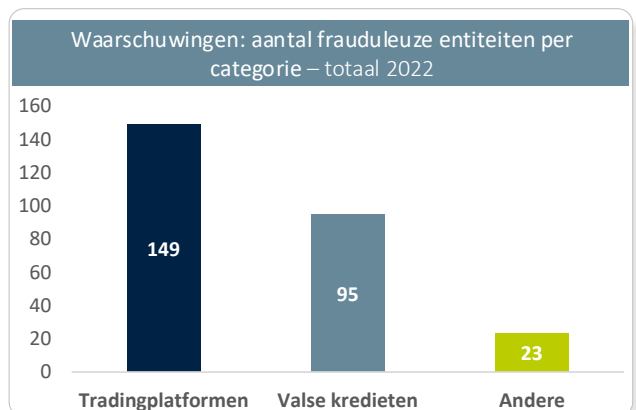
[9 november 2022 – CMTpro \(Frauduleuze online-tradingplatform\)](#)

[23 november 2022 – Frauduleuze online-tradingplatformen](#)

[14 december 2022 – Validus](#)

[27 december 2022 – Findelbank](#)

In 2022 publiceerde de FSMA waarschuwingen voor in totaal 267 frauduleuze entiteiten en 301 websites.



3. Focus: Recovery rooms: de fraude na de fraude

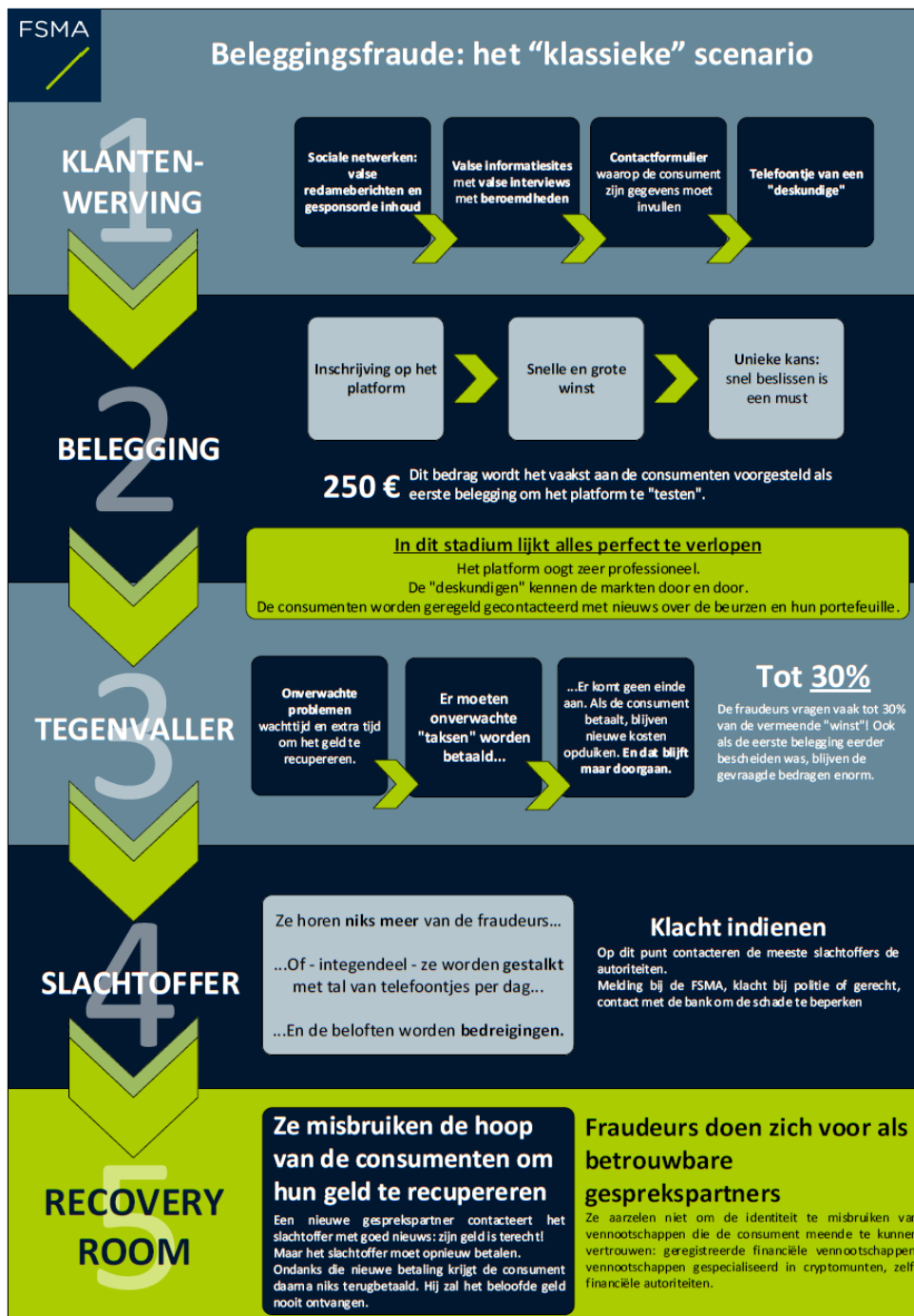
In 2022 steeg het aantal gevallen van recoveryroomfraude. Steeds vaker worden slachtoffers van beleggingsfraude in de maanden nadat ze zijn opgelicht, opnieuw gecontacteerd met de belofte dat ze hun verloren geld zullen kunnen recupereren.

De fraudeurs geven zich uit voor medewerkers van een advocatenkantoor, medewerkers van een door een rechter aangestelde vennootschap, experts in cryptomunten, of zelfs medewerkers van financiële autoriteiten.

Ze beloven de consument dat hij zijn geld volledig terugbetaald zal krijgen. Maar om dat mogelijk te maken, moet het slachtoffer eerst wel nieuwe bedragen investeren. De fraudeurs noemen dat "dossierkosten", "taken" of bedragen die nodig zijn "om antiwitwasredenen". Maar ook als de consument betaalt, zal hij zijn geld nooit terugbetaald krijgen.

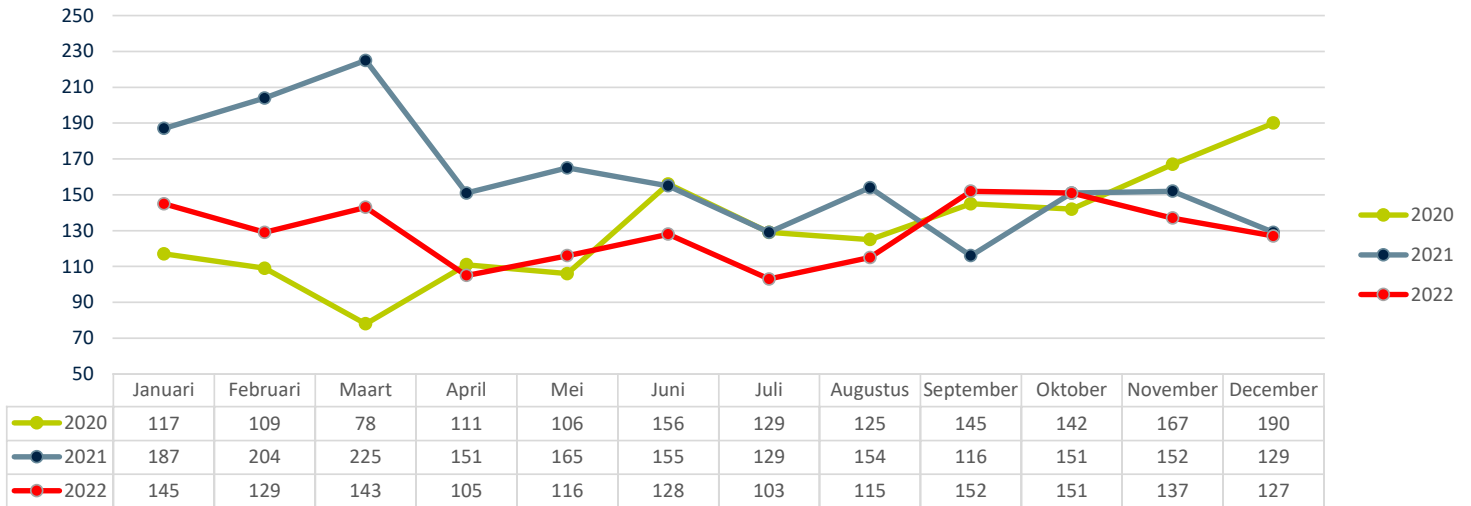
De verschillende stappen van beleggingsfraude

Om de consumenten te helpen een beter zicht te krijgen op het verloop van dergelijke fraude en op de werking van recoveryroom fraude, heeft de FSMA onderstaand schema uitgewerkt. Het is gebaseerd op het "klassieke" interactiescenario tussen een slachtoffer van beleggingsfraude en de fraudeurs. Uitgangspunt bij de opzet van het schema zijn de vele getuigenissen van slachtoffers. Hoewel hun verhalen hier en daar verschillen, vertellen de meeste slachtoffers uiteindelijk hetzelfde. **U kan op het schema klikken om het te vergroten.**

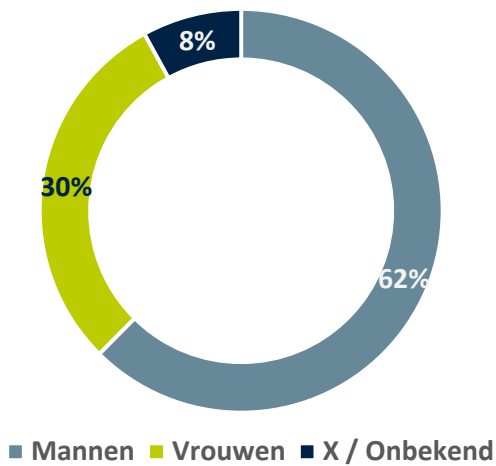


De volgende grafieken geven een totaalbeeld van het aantal ontvangen vragen in 2022 (alsook een vergelijking met 2020 en 2021) en van de verschillende profielen van de consumenten die de FSMA hebben gecontacteerd in verband met fraude. De meeste consumenten die de FSMA in 2022 daarover hebben gecontacteerd, waren globaal genomen Nederlandstalige mannen met woonplaats in België. Verschillende leeftijdscategorieën zijn vertegenwoordigd, maar de meeste slachtoffers behoren tot de leeftijdscategorie van 50 tot 59 jaar.

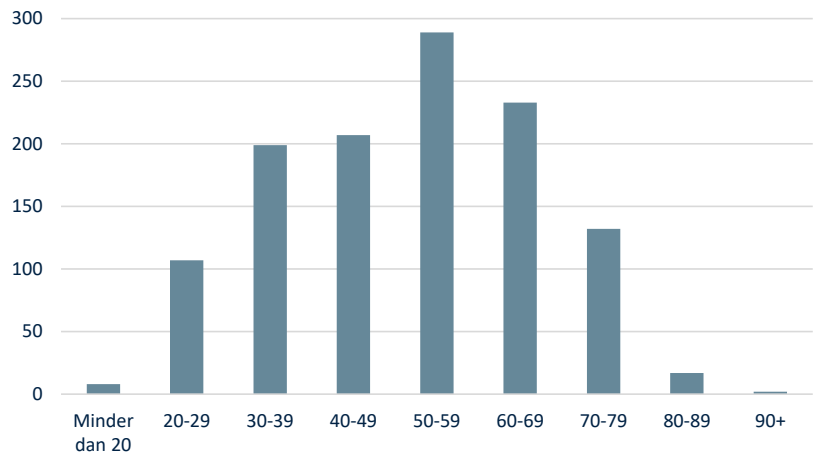
Evolutie van het aantal maandelijks ontvangen vragen over onregelmatige of frauduleuze activiteiten sinds 2020



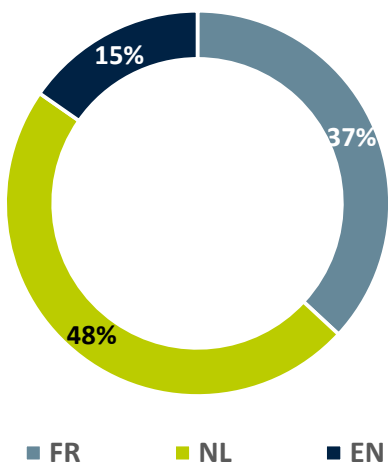
Verdeling mannen/vrouwen



Leeftijd van de consumenten



Verdeling per taal



Nationaliteit van de consumenten

