

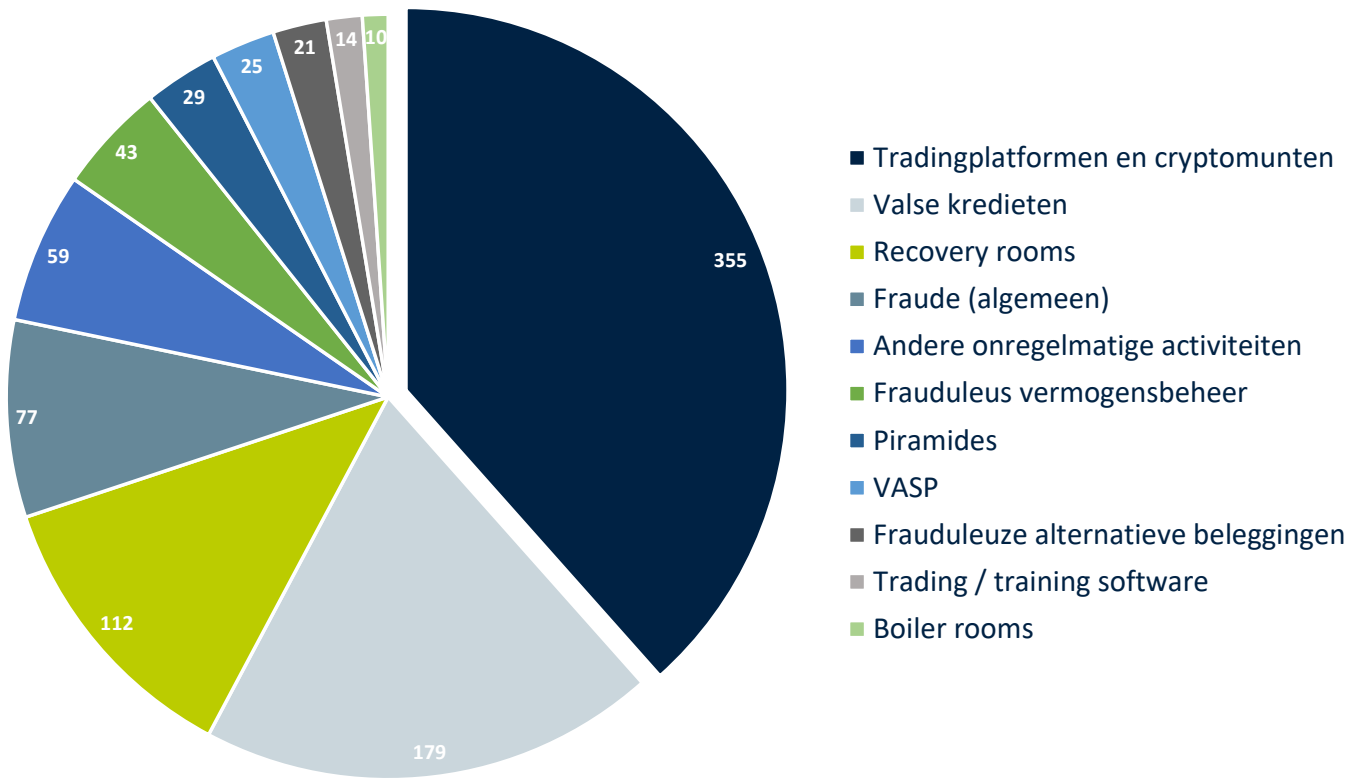


# Beleggingsfraude en illegale aanbiedingen – Dashboard 1ste halfjaar 2023

Juli 2023

## 1. Evolutie van de fraudefenomenen: belangrijkste trends

Illegale aanbiedingen: statistieken eerste halfjaar 2023



### In het eerste halfjaar van 2023 steeg het aantal gevallen van recoveryroomfraude fors.

Het aantal klachten over recoveryroomfraude steeg in die periode met meer dan 165 procent ten opzichte van dezelfde periode in 2022. Bij dat soort fraude krijgen personen die eerder al het slachtoffer werden van fraude, de belofte dat ze hun verloren geld zullen kunnen recupereren als ze nog een laatste keer geld storten. In het eerste halfjaar van 2022 was recoveryroomfraude goed voor 6 procent van de vragen over fraude die de FSMA ontving, terwijl dat percentage in dezelfde periode van 2023 al 12 procent bedroeg.

Van alle klachten over fraude die de FSMA ontvangt, vormen de klachten over valse tradingplatformen nog steeds de grootste groep. Die valse platformen blijven een brede waaier aan financiële producten aanbieden, hoewel ze zich steeds meer op cryptomunten lijken te focussen.

Bij de fraudeklachten blijft ook de fraude met valse kredieten prominent aanwezig. Sinds enkele jaren gaat het in zo'n 20 procent van de klachten over dat soort fraude.

## 2. Waarschuwingen van de FSMA

In het eerste halfjaar van 2023 publiceerde de FSMA 5 waarschuwingen voor in totaal 87 frauduleuze entiteiten en 105 websites.

Tweederde van de betrokken entiteiten waren frauduleuze tradingplatformen.

[23 februari 2023 – Frauduleuze online-tradingplatformen](#)

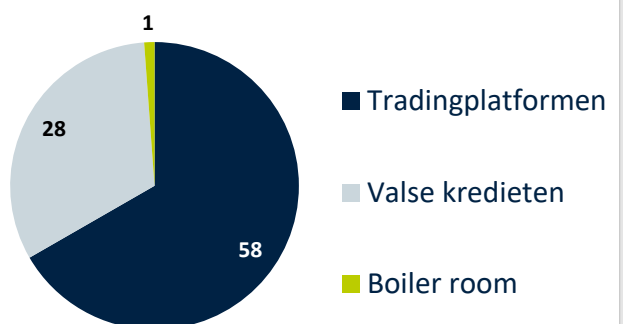
[8 maart 2023 – AB Investment](#)

[27 maart 2023 – Valse kredieten](#)

[30 mei 2023 – Misbruik van de naam van de FSMA](#)

[5 juni 2023 – Frauduleuze online-tradingplatformen](#)

Waarschuwingen: aantal frauduleuze entiteiten per categorie  
Eerste halfjaar 2023



### 3. Focus: identiteitsdiefstal door fraudeurs

Fraudeurs gebruiken vele technieken om consumenten te misleiden en hun geld te ontfutselen. Identiteitsdiefstal was de voorbije jaren een vaak voorkomende techniek. Fraudeurs geven zich daarbij uit voor derden die de consument denkt te kunnen vertrouwen.

#### Voor wie geven de fraudeurs zich uit?

- Voor vergunde ondernemingen

Fraudeurs nemen de identiteit aan van ondernemingen die bij een financiële autoriteit zijn geregistreerd, om consumenten te laten geloven dat ze over de vereiste vergunning beschikken om hun financiële producten aan te bieden.

➤ [Let op voor « cloned firms »](#)

- Voor banken

Fraudeurs wekken het vertrouwen van de consumenten, die denken in contact te staan met een bekende financiële instelling. Die fraudeurs beweren daarbij vaak dat ze een tak van een bekende buitenlandse bank vertegenwoordigen, en stellen volledig fictieve beleggingsplannen of valse kredieten voor.

➤ [Fraudeurs doen zich voor als banken](#)

- Voor financiële autoriteiten

Consumenten die eerder al zijn opgelicht, worden opnieuw gecontacteerd door fraudeurs die zich als een financiële autoriteit voordoen. De fraudeurs beloven de slachtoffers te helpen om hun verloren geld te recupereren. Dit is echter niet meer dan een nieuwe valstrik om de consumenten nog meer geld te ontfutselen.

➤ [Oplichters doen zich voor als medewerkers van de FSMA](#)

- En voor vele anderen...

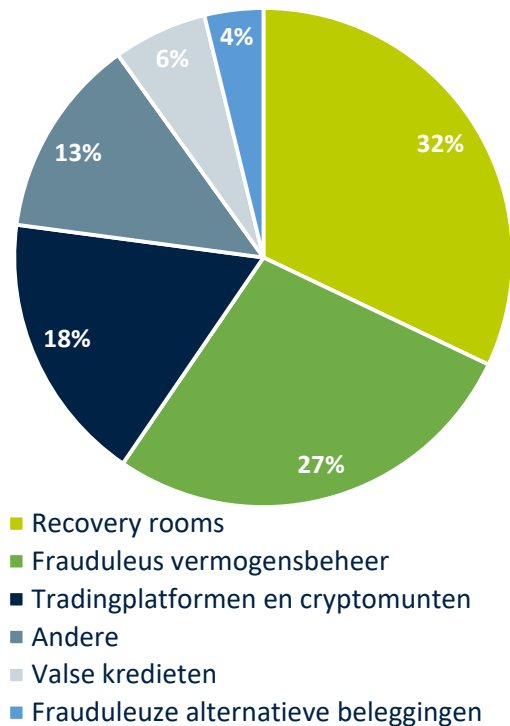
Advocatenkantoren, vennootschappen gespecialiseerd in cryptomunten, gerechtelijke autoriteiten, ... Fraudeurs laten zich voor zeer uiteenlopende gesprekspartners doorgaan om consumenten te misleiden.

Ongeacht wie uw gesprekspartner ook beweert te zijn, wees steeds op uw hoede en controleer zijn contactgegevens op een officiële website.

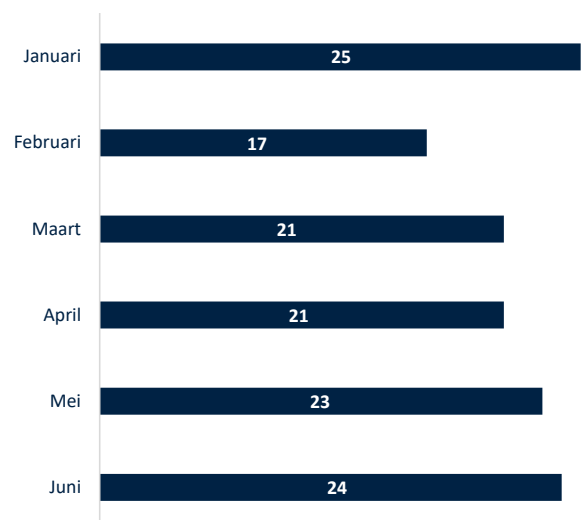
Wanneer u voorstellen ontvangt zonder daarvoor zelf enig initiatief te hebben genomen, en wanneer de beloften te mooi zijn om waar te zijn, moet u doorgaans erg voorzichtig zijn.

➤ [Hoe fraude herkennen en voorkomen?](#)

#### Gevallen van identiteitsdiefstal: aantal klachten per fraudecategorie



#### Consumentenmeldingen over gevallen van identiteitsdiefstal (per maand)



Van alle vragen over fraude die de FSMA behandelt, betreft iets minder dan een op zes consumentenmeldingen identiteitsdiefstal. Sinds begin dit jaar ontving de FSMA in totaal 131 meldingen over gevallen van identiteitsdiefstal.

# Illegale aanbiedingen: statistieken eerste halfjaar 2023

Het aantal meldingen dat de FSMA over onregelmatige activiteiten of fraude ontving, is met 20 procent gestegen ten opzichte van het eerste halfjaar van 2022. In het eerste halfjaar van 2023 ontving de FSMA daarover 924 meldingen.

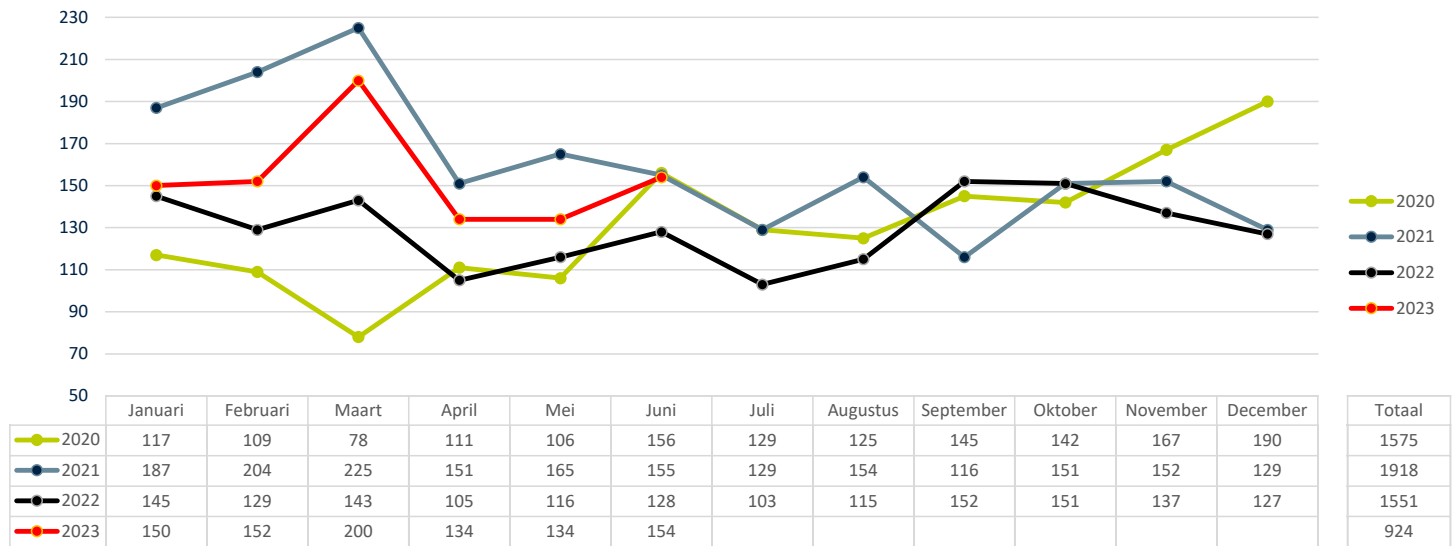
In 48 procent van die meldingen gaat het om klachten van consumenten die geld hebben verloren. Dat percentage schommelt echter sterk in functie van de fraudecategorie waarop die meldingen slaan.

Zo vertegenwoordigen 76 procent van de meldingen over frauduleuze tradingplatformen klachten van consumenten die gelden hebben geïnvesteerd.

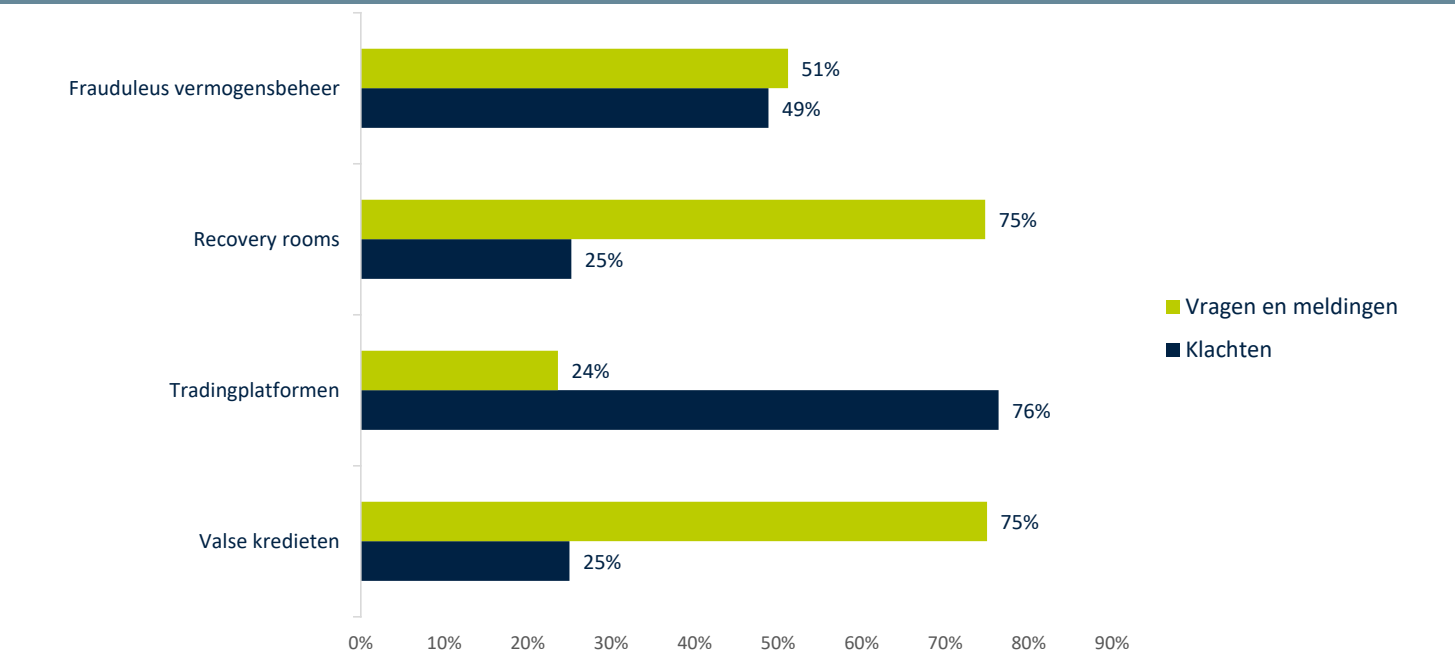
Daartegenover staat dat consumenten die eerder al het slachtoffer werden van fraude, en die later opnieuw worden gecontacteerd in het kader van een recoveryroomfraude, eerder geneigd zijn de FSMA te contacteren voor ze op die voorstellen reageren. Slechts 25 procent van die meldingen betreft klachten van consumenten die al geld aan fraudeurs hebben gestort.

De consumenten lijken ook argwanender te staan tegenover verdachte kredietaanbiedingen: 75 procent van de meldingen die de FSMA daarover ontving, was afkomstig van consumenten die de door de fraudeurs gevraagde "kosten" nog niet hadden betaald.

Evolutie van het aantal maandelijks ontvangen vragen over onregelmatige activiteiten of fraude sinds 2020\*



Verdeling klachten / vragen per fraudecategorie voor de meldingen die de FSMA in het eerste halfjaar van 2023 ontving



\* De in dit document vermelde cijfers betreffen uitsluitend de consumentenmeldingen aan de FSMA over fraude of illegale aanbiedingen die binnen haar toezichtsbereik vallen.

### Contact

Heeft u vragen of wil u checken of uw aanbieder betrouwbaar is? Contacteer dan de FSMA

[Contactformulier](#)

### Voor uw vragen over geld

The logo for Wikifin, featuring the word 'wikifin' in a sans-serif font. The 'i' and 'f' are blue, the 'i' is light blue, and the 'n' is green.

### Heeft u twijfels over uw aanbieder?

Op de website van de FSMA kan u informatie opzoeken over een vennootschap of controleren of een waarschuwing voor die vennootschap is gepubliceerd

[Zoekfunctie](#)

[Waarschuwingen](#)

### Meer informatie over fraude

Op onze website vindt u meer informatie over fraude

[Let op voor fraude !](#)

### Blijf op de hoogte

[FSMA newsletter](#)

### Externe links



### Jaarverslag van de FSMA

[Jaarverslag 2022](#)