

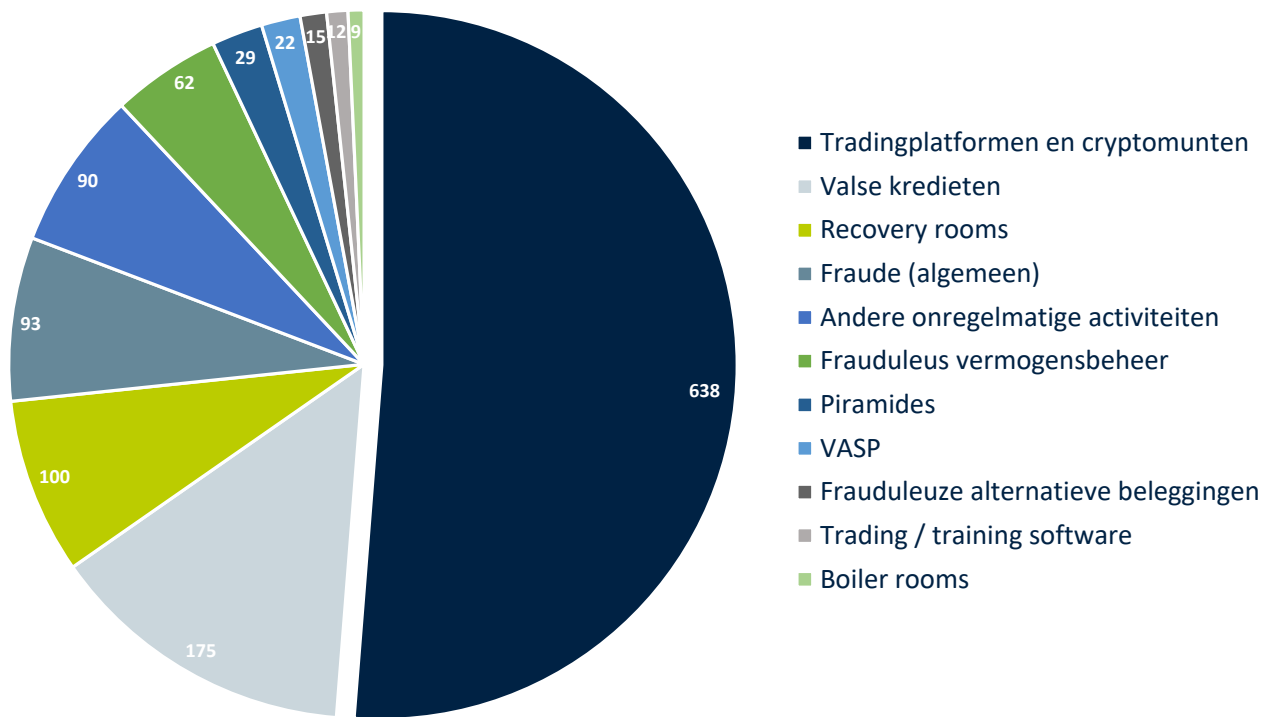


Beleggingsfraude en illegale aanbiedingen – Dashboard 2de halfjaar 2023

Januari 2024

1. Evolutie van de fraudefenomenen: belangrijkste trends

Illegale aanbiedingen: statistieken tweede halfjaar 2023 (aantal meldingen ontvangen door de FSMA)



Meer dan de helft van de meldingen over fraude die de FSMA heeft ontvangen, gaat over frauduleuze tradingplatformen en oplichting met cryptomunten.

In het tweede semester van 2023 heeft de FSMA opmerkelijk veel meldingen gekregen over frauduleuze tradingplatformen en oplichting met crypto's. De piek werd opgetekend in oktober en valt voor een deel te verklaren door de lancering, begin die maand, van een [preventiecampagne](#) die vooral was toegespitst op deze vorm van fraude.

Het aantal meldingen over de overige vormen van fraude die de FSMA diezelfde periode ontving, bleef stabiel.

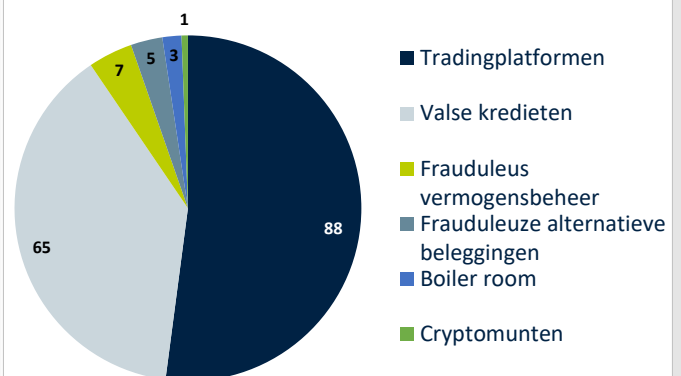
2. Waarschuwingen van de FSMA

Het tweede semester van 2023 heeft de FSMA 10 nieuwe waarschuwingen gepubliceerd over, in totaal, 169 frauduleuze entiteiten en 205 websites.

Over heel 2023 beschouwd, heeft de FSMA het publiek gewaarschuwd voor, in totaal, 256 frauduleuze entiteiten en 313 websites.

- 3 juli 2023 – [Valse kredieten](#)
- 28 augustus 2023 – [Boiler rooms](#)
- 6 september 2023 – [Frauduleuze online-tradingplatformen](#)
- 9 oktober 2023 – [Fraudeurs doen zich voor als banken](#)
- 10 november 2023 – [Valse kredieten](#)
- 30 november 2023 – [Frauduleuze online-tradingplatformen](#)
- 8 december 2023 – [Frauduleuze aanbiedingen van alternatieve beleggingen](#)
- 14 december 2023 – [Oplichting via sociale netwerken](#)
- 20 december 2023 – [BTC20](#)
- 21 december 2023 – [CNR Invest](#)

Waarschuwingen: aantal frauduleuze entiteiten per categorie
Tweede halfjaar 2023



3. Focus: frauduleuze tradingplatformen in cijfers



Wikifin, het programma voor financiële educatie van de FSMA, heeft in oktober een grote online sensibiliseringscampagne gelanceerd, vooral gericht tegen frauduleuze tradingplatformen: 'Laat je niet vangen door beleggingsfraudeurs'.

Bij deze campagne hoort ook een filmpje waarin de 'CEO' van een bende fraudeurs je een rondleiding geeft in zijn valse firma en uit de doeken doet hoe hij beleggers om de tuin leidt.

Door die campagne ging het aantal meldingen van consumenten in oktober en november 2023 de hoogte in met meer dan 80 procent in vergelijking met diezelfde periode het jaar voordien.

[Ontdek onze sensibiliseringscampagne - op Wikifin.be](#)

Via valse onlineplatformen met een sterk professionele uitstraling, strikken oplichters consumenten met beloften van onwaarschijnlijk lucratieve beleggingen in crypto's, Forex-producten, CFD's, grondstoffen of edele metalen. Volgens de informatie waarover de FSMA beschikt, is dat thans de meest voorkomende vorm van financiële oplichterij.

Meestal benaderen fraudeurs consumenten via [sociale netwerken](#). Ze posten er valse berichten waarin ze de naam van bekende personen misbruiken.

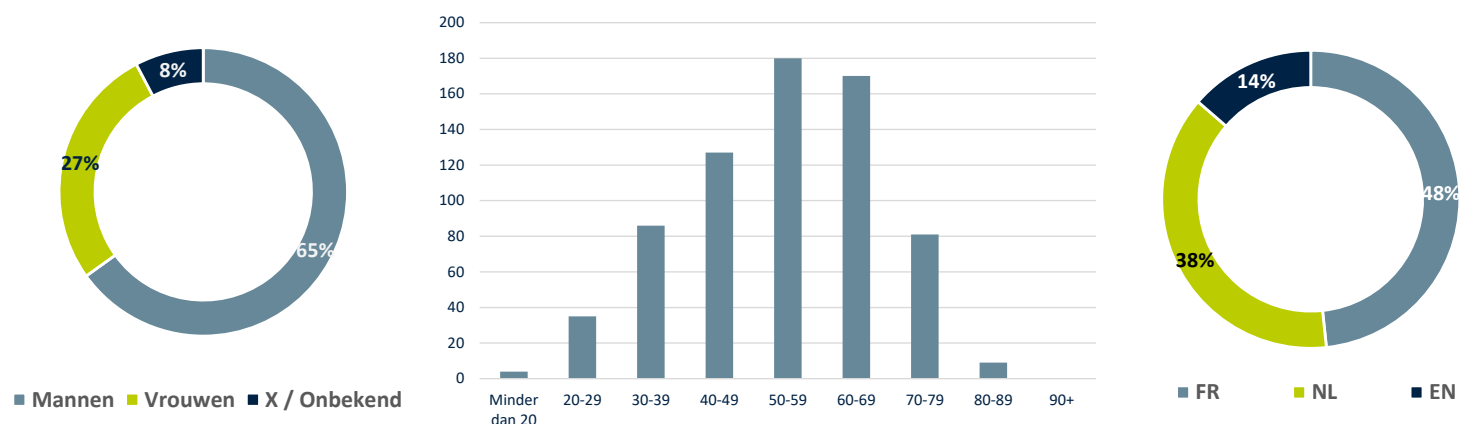
Bekijken we heel 2023:

- de FSMA kreeg in totaal **993 klachten en vragen** over dit type fraude;
- **73 procent** van de consumenten die de FSMA hebben gecontacteerd over dit type fraude, had al geld belegd;
- de Belgische consumenten die slachtoffer werden van deze oplichterij zeggen, samen, **15.482.000 euro** verloren te zijn;
- de slachtoffers verklaarden, gemiddeld, **15.896 euro** afhandig te zijn gemaakt;
- doorgaans vragen oplichters een eerste bedrag van **250 euro** om te beleggen.

Zoals blijkt uit de onderstaande grafieken, zijn de consumenten die de oplichters vooral in het vizier hebben:

- **mannen**;
- vooral **Franstaligen**;
- tussen 40 et 69 jaar, en vooral tussen **50 en 59 jaar**.

Statistieken van de consumenten die de FSMA in 2023 hebben gecontacteerd over frauduleuze tradingplatformen



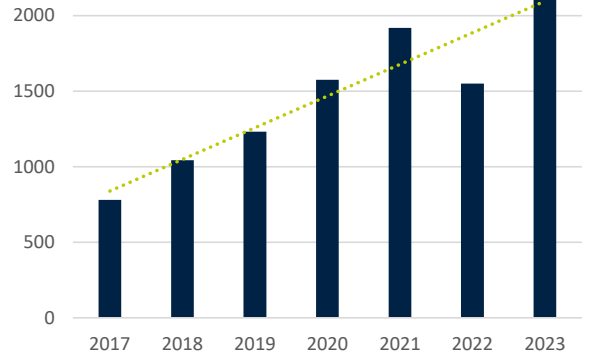
4. Algemene statistieken - 2023

Het aantal vragen en klachten over onregelmatige activiteiten of fraude dat de FSMA heeft ontvangen, blijft gestaag stijgen sinds 2017.

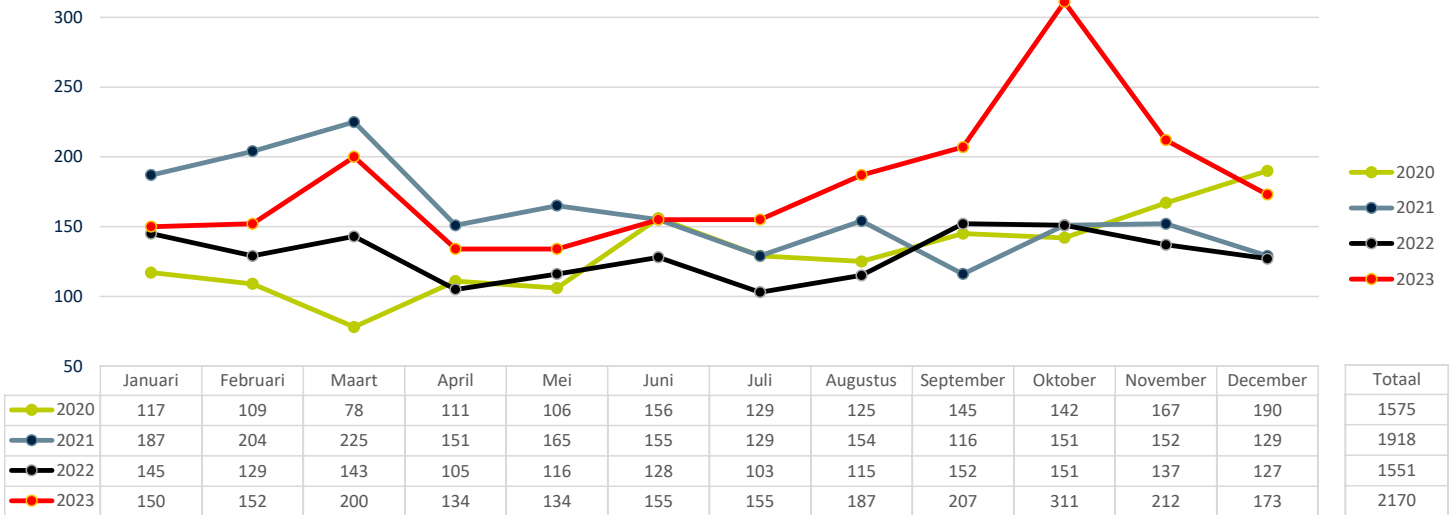
Elk jaar, met uitzondering van 2022, contacteren steeds meer consumenten de FSMA over onregelmatige activiteiten. In 2023 werd een nieuw record gevestigd met een totaal van 2170 meldingen. Ter vergelijking: in 2017 ontving ze slechts 781 meldingen.

De [preventiecampagne](#) die de FSMA en Wikifin in oktober hebben gelanceerd en de beduidende toename van het aantal meldingen die de FSMA die maand heeft gekregen, laten vermoeden dat dit slechts het topje van de ijsberg is, en dat in België steeds meer mensen slachtoffer worden van fraude.

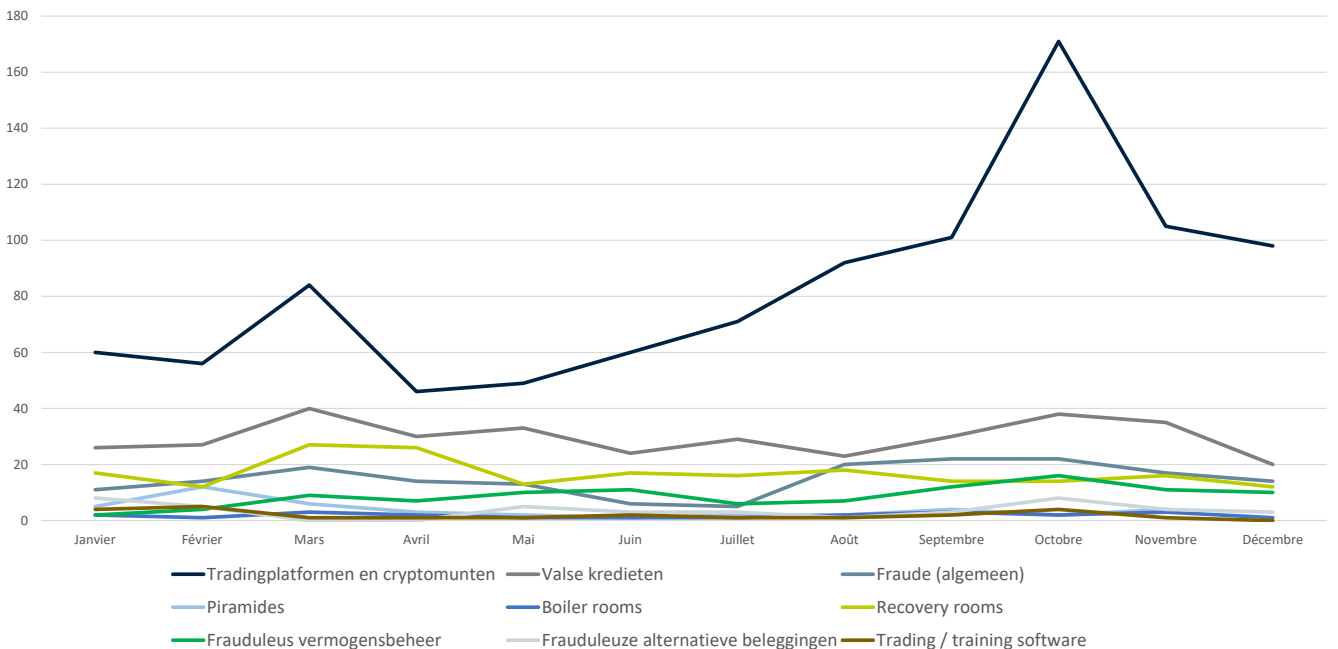
Aantal meldingen over onregelmatige activiteiten of fraude per jaar*



Evolutie van het aantal, sinds 2020, per maand ontvangen meldingen over onregelmatige activiteiten of fraude*



Evolutie van het aantal in 2023 door de FSMA ontvangen meldingen per fraudecategorie



* De cijfers die in dit document zijn vermeld, 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

[wikifin](#)

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

 **febelfin**

 **Safeonweb**.be