

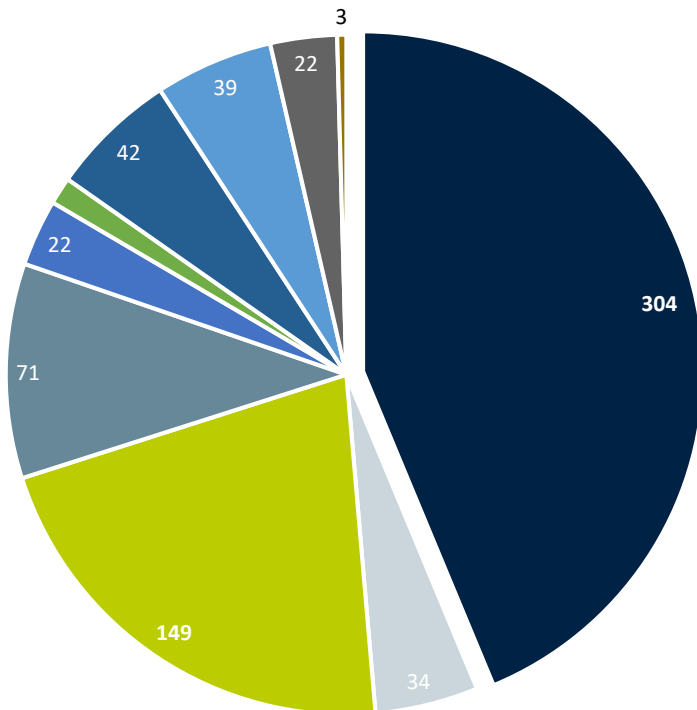


Beleggingsfraude en illegale aanbiedingen – Dashboard 1ste halfjaar 2022

Juli 2022

1. Evolutie van de fraudefenomenen: belangrijkste trends

Illegale aanbiedingen: statistieken eerste halfjaar 2022



- Tradingplatformen
- Cryptomunten
- Valse kredieten
- Anderen of overige
- Piramides
- Boiler rooms
- Recovery rooms
- Frauduleus vermogensbeheer
- Frauduleuze alternatieve beleggingen
- Trading / training software

Het meest voorkomende fraudefenomeen van de afgelopen jaren is zonder enige twijfel dat van de frauduleuze tradingplatformen. Sinds januari 2021 vertegenwoordigen ze zo'n 40% van het totale aantal fraudemeldingen van consumenten.

Ook in 2022 zet deze trend zich voort. Maandelijks ontvangt de FSMA gemiddeld zo'n 50 consumentenmeldingen over deze fraudevorm.

Deze fraude blijft vele slachtoffers maken: in het eerste halfjaar betroffen 212 van de 304 ontvangen meldingen (of bijna 70%) klachten van consumenten die in zo'n platformen hadden belegd.

Sinds januari melden de consumenten tal van nieuwe platformen bij de FSMA. Die meldingen resulteerden onder meer in de publicatie van waarschuwingen voor 77 nieuwe frauduleuze entiteiten.

De tweede grootste categorie is die van de zogenaamde "valse kredieten".

Sinds januari 2022 betroffen 149 (of zo'n 20%) van de consumentenmeldingen oplichtingspraktijken opgezet door valse kredietverstrekkers. Tijdens dezelfde periode in 2021 had slechts 10% van de ontvangen meldingen betrekking op dat soort fraude.

Sinds het begin van het jaar is ook recoveryroomfraude aan een grote opmars bezig.

Deze stijging doet zich vooral voor in het kader van fraude door valse tradingplatformen. De slachtoffers van dit soort fraude worden in de maanden nadat ze zijn opgelicht, steeds vaker opnieuw gecontacteerd met de belofte dat ze hun verloren geld zullen kunnen recupereren.

Om betrouwbaar over te komen, misbruiken fraudeurs de identiteit van bestaande ondernemingen die een vergunning hebben om bepaalde financiële diensten aan te bieden, met name cryptomunten. Ook beweren ze valselyk dat ze samenwerken met politiediensten of financiële toezichthouders.

In maart publiceerde de FSMA onder meer een waarschuwing voor fraudeurs die de identiteit misbruikten van in het Verenigd Koninkrijk gevestigde vennootschappen. Ze gebruikten namen als "Blockchain Ltd" en "IQBcoin" en hadden in België tal van fraudeslachtoffers gecontacteerd.

2. Waarschuwingen van de FSMA

Tijdens het eerste halfjaar van 2022 publiceerde de FSMA waarschuwingen voor 159 frauduleuze entiteiten en 169 websites. De meeste daarvan betroffen fraude met "valse kredieten" en valse onlinetradingplatformen.

[20 januari 2022 – Valse kredieten](#)

[2 februari 2022 – Frauduleuze online-tradingplatformen](#)

[17 februari 2022 – Boiler rooms](#)

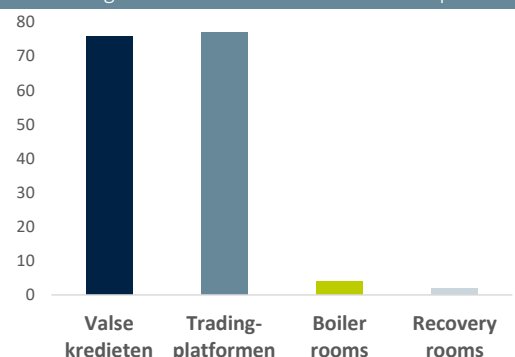
[30 maart 2022 – Recovery rooms](#)

[12 april 2022 – Tradingsoftware \(Expert Advisors\)](#)

[24 mei 2022 – Valse kredieten](#)

[8 juni 2022 – Frauduleuze online-tradingplatformen](#)

Waarschuwingen: aantal frauduleuze entiteiten per categorie



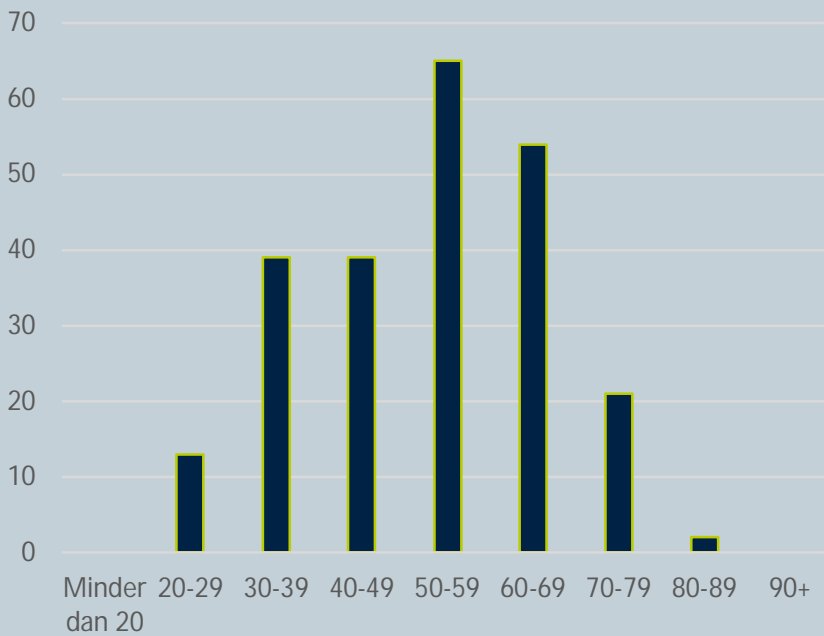
3. Focus: doelgroepen van de fraudeurs

Aan de hand van de informatie die de FSMA verzamelt bij consumenten die het slachtoffer zijn geworden van fraude, kan een standaardprofiel worden opgesteld van de consumenten die het vaakst door de fraudeurs worden gevisieerd.

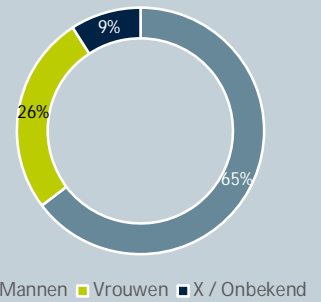
In het algemeen zijn 63% van de consumenten die de FSMA contacteren, mannen. Ze zijn doorgaans zo'n 50 jaar oud en de meesten van hen zijn Nederlandstalig.

Die gegevens kunnen echter worden genuanceerd per fraudecategorie. Wanneer we beleggingsfraude via valse tradingplatformen vergelijken met fraude via valse kredieten, kunnen er sterk uiteenlopende standaardprofielen worden onderscheiden.

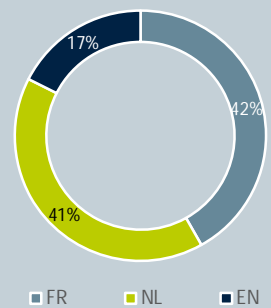
Tradingplatformen: leeftijd van de consumenten



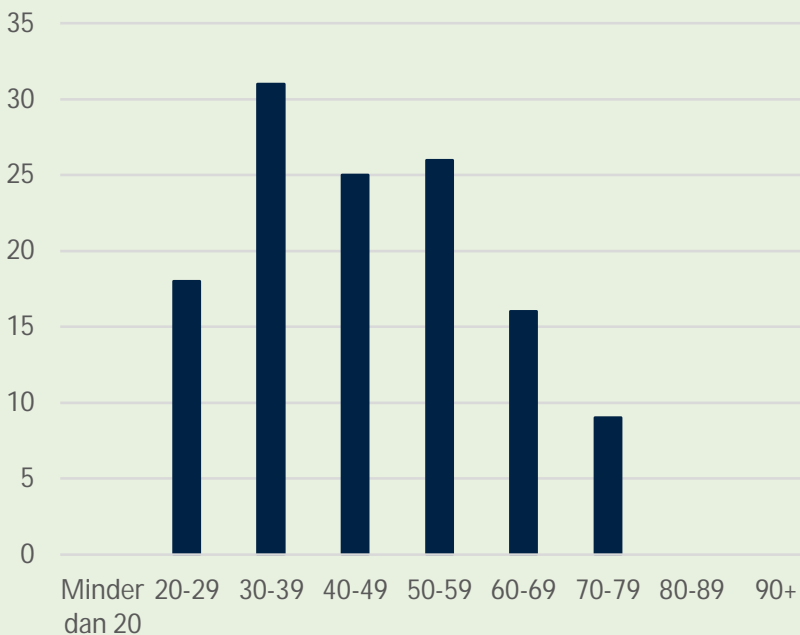
Verdeling mannen/vrouwen



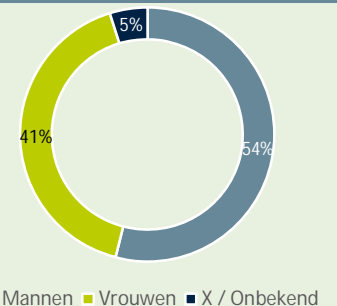
Verdeling per taal



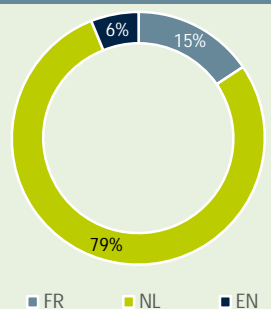
Valse kredieten: leeftijd van de consumenten



Verdeling mannen/vrouwen



Verdeling per taal



4. Evolutie van het aantal behandelde vragen

In 2021 behandelde de FSMA in totaal 1.918 consumentenvragen over onregelmatige of frauduleuze activiteiten. Dat is een forse stijging ten opzichte van 2020, toen 1.555 meldingen werden behandeld. Opvallend voor het eerste halfjaar van 2022 is de sterke daling van het aantal ontvangen vragen over onregelmatige of frauduleuze activiteiten, waardoor de cijfers eerder die van 2020 benaderen.

De voorbije 12 maanden bleken de consumenten de FSMA bijna even vaak te contacteren met vragen over potentiële dienstverstrekkers (47% van de meldingen) als met klachten over actoren bij wie ze al hadden belegd (53% van de meldingen).

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

