

HACKHELPDESK

Eerste hulp bij cybercrime voor ondernemers



HACKHELPDESK.NL

BELEGGINGSFRAUDE

Wat is beleggingsfraude?

Bij beleggingsfraude worden slachtoffers benaderd met als doel hun geld te laten investeren of te laten beleggen.

Wat zijn de kenmerken?

Bij beleggingsfraude zijn de beloofde rendementen altijd hoger dan ergens anders, het is altijd te mooi om waard te zijn. De rendementen worden nooit of maar tijdelijk betaald. Deze rendementen komen vaak uit de inleg van andere investeerders. Dit gebeurt tot deze er niet meer zijn of de fraude wordt ontdekt.

Soms wordt na een korte periode al een mooi rendement 'behaald', waarna een extra investering wordt gevraagd. Uiteindelijk blijken de investeringen of beleggingen waardeloos en is je geld in de zak van de fraudeur terecht gekomen.

REPRESSIE

Wat je vooral niet moet doen.

Stap 1

Stop direct met het verder investeren via dit bedrijf. Zo beperk je je verlies. Laat je er niet van weerhouden hulp en advies te zoeken als er wordt aangedrongen op geheimhouding. Blijf bij je eis voor terugbetaling en laat je niet overhalen je geld opnieuw te beleggen. Ook als er wordt aangedrongen je rendement opnieuw te beleggen of als je terugbetaling steeds met een smoes wordt uitgesteld.

Wat je vooral wel moet doen.

Stap 1

Neem contact op met de Autoriteit Financiële Markten (AFM), via afm.nl. De AFM is een toezichthouder op financiële ondernemingen en kan met jouw informatie gericht actie ondernemen. Zo onderzoekt AFM of de financiële onderneming de regels heeft overtreden. Zo nodig gaat de AFM met de onderneming een gesprek aan, legt een boete op of trekt de vergunning in. Wanneer er sprake is van strafbare feiten, bespreekt de AFM dit met de FIOD-ECD (Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst en de Economische Controledienst). De FIOD-ECD zijn de opsporingsdiensten voor de belastingdienst maar ook voor de AFM. Mocht de AFM adviseren om aangifte te doen bij de politie dan kunt u daarvoor een afspraak maken via tel. 0900-8844.

HACKHELPDESK

Eerste hulp bij cybercrime voor ondernemers



HACKHELPDESK.NL

Stap 2

Dien een klacht in bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), via kifid.nl. Dit instituut beslecht geschillen tussen consumenten en financiële dienstverleners. Alle financiële dienstverleners in Nederland zijn verplicht aangesloten bij het Kifid. Je kunt controleren of een financiële dienstverlener is aangesloten bij het Kifid.

Stap 3

Informeer altijd je bank als je rekeninggegevens bij de fraudeurs bekend zijn. Als je al betaald hebt, onderzoek dan hoe je je geld terug kunt krijgen door na te gaan wat je rechtpositie is en welke mogelijk juridische stappen je kunt nemen tegen de fraudeur.

Stap 4

Bewaar alle brieven en documenten die je van de fraudeurs hebt ontvangen en alle correspondentie van jouw kant.

Stap 5

Neem telefoongesprekken zoveel mogelijk op en bewaar deze. Dit kan allemaal dienen als bewijs in een civiele zaak. Deze correspondentie is ook belangrijk voor politie en justitie.

Stap 6

Neem contact op met je rechtsbijstandsverzekeraar/juridische hulpverlening.

PREVENTIE

Tip 1

Ga nooit in op de verkoop van aandelen of andere beleggingen (zoals crypto's of cfd's) per telefoon of e-mail. Hang direct op. Vaak is men erg vasthoudend. Ga dan niet in het gesprek en hang elke keer direct op.

Tip 2

Raadpleeg de registers van de AFM of de website van de buitenlandse toezichthouder in het land waar de instelling zegt te zijn gevestigd. Zo kan je zien of zij over een vergunning beschikken of juist op een waarschuwingslijst staan.

Tip 3

Check op internet via zoekmachines of er iets bekend is over de aanbieder, de aanbieding of over de belegging.

Tip 4

Betaal geen restriction fee of andere onduidelijke kosten aan onbekende ondernemingen.

Tip 5

Worden er extreem hoge rendementen voorgespiegeld of is het aanbod te mooi om waar te zijn? Dan is het ook niet waar.

Tip 6

Weest altijd extra alert als bedrijven of personen geld vragen over te maken naar een buitenlandse bankrekening of via zogenaamde 'money transfer systemen'.