

## OPGELET VOOR BELEGGINGSFRAUDE VIA DATINGAPPS

**De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) waarschuwt het publiek voor beleggingsfraude die begint op datingapps en -sites.**

De voorbije maanden ontving de FSMA een stijgend aantal meldingen over frauduleuze online tradingplatformen die datingapps en –sites (Tinder, Facebook Dating, ...) gebruiken om Belgische consumenten te contacteren.

De oplichters contacteren consumenten via **neprofielen**. Ze doen zich daarbij voor als welgestelde mensen die een partner zoeken. Niet lang daarna vragen de oplichters achter die nepprofielen om via een andere applicatie, vaak WhatsApp, te worden gecontacteerd. De gesprekken gaan al snel over geld. De oplichters pronken dan met hun zogezegde rijkdom en delen graag hun geheim om snel en zonder risico rijk te worden: **online tradingplatformen**. Ze moedigen hun slachtoffer aan om een bepaald platform te gebruiken. Dergelijke platformen **beschikken niet over de vereiste vergunning** om beleggingsproducten aan te bieden in België.

**De meeste slachtoffers zijn aanvankelijk achterdochtig.** De oplichters gaan derhalve wekenlang contact houden met hun slachtoffers, om zo hun vertrouwen te winnen en een fictieve relatie op te bouwen. Ze aarzelen niet om misbruik te maken van de gevoelens die het slachtoffer voor het nepprofiel heeft.

Om te proberen te bewijzen dat hun systeem geen risico's inhoudt, brengen de oplichters hun slachtoffer vaak in contact met een vermeend financieel expert die hun beleggingstips geeft.

De meeste slachtoffers beleggen eerst kleine bedragen. Die kleine beleggingen werpen altijd vruchten af. Wanneer een achterdochtig slachtoffer een klein bedrag probeert af te halen om te controleren of het platform betrouwbaar is, lukt dat ook zonder probleem.

Met een soort **sneeuwbaaleffect**, worden de slachtoffers geleidelijk aan ertoe aangezet om steeds grotere bedragen te storten tot ze uiteindelijk al hun spaargeld kwijt zijn en zelfs schulden gaan maken. Consumenten die bij zo'n vennootschappen beleggen, recupereren hun geld nooit. Er is sprake van **beleggingsfraude**.

### Een consument getuigt:

*“Ik heb C. op een datingsite leren kennen. Na een paar dagen gezellig chatten, vertelde C. me over een app die ze gebruikte om te traden. Door de goede raad van haar oom, een financieel expert, te volgen, was ze erin geslaagd een klein fortuin op te bouwen. Ze stelde me voor om me de tips van haar oom te bezorgen. Aanvankelijk was ik niet erg geïnteresseerd, ik vond het zelfs allemaal een beetje verdacht, maar ze bleef maar doorgaan over de voordelen van dat platform. De website zag er heel professioneel uit. Ik vond zelfs reviews van andere gebruikers, die allemaal erg lovend waren. Ik probeerde eerst via een demo (met fictieve beleggingen). Alles leek winstgevend en dus startte ik met een belegging van 1.200 euro. Omdat ik steeds meer winst maakte, ben ik meer en meer gaan*



*beleggen. Ondertussen kan ik mijn geld niet meer recupereren, zelfs niet na alle zogenaamde kosten en belastingen te hebben betaald. In totaal ben ik meer dan 45.000 euro kwijt.”*

**De FSMA raadt u dan ook ten zeerste af om in te gaan op aanbiedingen van financiële diensten afkomstig van de volgende vennootschappen:**

- **Forex 7xt+0** (<https://web.ftasjh.com/>)
- **Garafi** (<https://garafi.com/>)
- **Insun Forex** (<http://tradeinsun.com/>)
- **MWNG Company Limited** ([https://mwngglobal.com/mwng\\_en/index.htm](https://mwngglobal.com/mwng_en/index.htm))
- **XT.com** (<https://www.xt.com/>)

\*\*\*

Om fraude te vermijden, raadt de FSMA de beleggers aan om steeds de **identiteit te controleren van de vennootschap** die hun een belegging aanbiedt (handelsnaam, land van vestiging, maatschappelijke zetel, enz.). Vertrouw nooit een vennootschap die niet duidelijk kan worden geïdentificeerd.

Ga ook steeds na **of de vennootschap over de vereiste vergunning beschikt**. Een eenvoudige [opzoeking](#) op de website van de FSMA is daarvoor al voldoende. Let op! Wees steeds op uw hoede voor **‘cloned firms’**: deze vennootschappen doen zich voor als andere gereguleerde vennootschappen, hoewel zij met die vennootschappen geen enkele band hebben. Om deze vorm van fraude te vermijden, kunnen beleggers de e-mailadressen of contactgegevens van de betrokken vennootschappen onderzoeken, omdat die elementen het mogelijk maken deze vorm van fraude op te sporen.

Meer dan ooit is voorzichtigheid geboden. Aarzel niet om, bij de minste twijfel en vóór u een (bijkomende) betaling uitvoert, de FSMA rechtstreeks te contacteren via het [contactformulier voor consumenten](#) op haar website. Aarzel ook niet om de FSMA te verwittigen als u in aanraking komt met een verdachte vennootschap waarover de FSMA nog geen waarschuwing heeft gepubliceerd.

Als oplichters er bovendien in zouden slagen uw computer ‘over te nemen’ en zo bepaalde overschrijvingen te doen, raden wij u aan ook contact op te nemen met uw bank en indien nodig uw wachtwoorden te vernieuwen.

\*\*\*

Meer aanbevelingen over het voorkomen van beleggingsfraude zijn te vinden op de pagina [‘Hoe fraude herkennen en voorkomen?’](#) op de website van de FSMA.

Brussel, 27 oktober 2021

Perscontact	Jim Lannoo
	Woordvoerder
T direct	+ 32 2 220 57 06
E-mail	<a href="mailto:Press@fsma.be">Press@fsma.be</a>