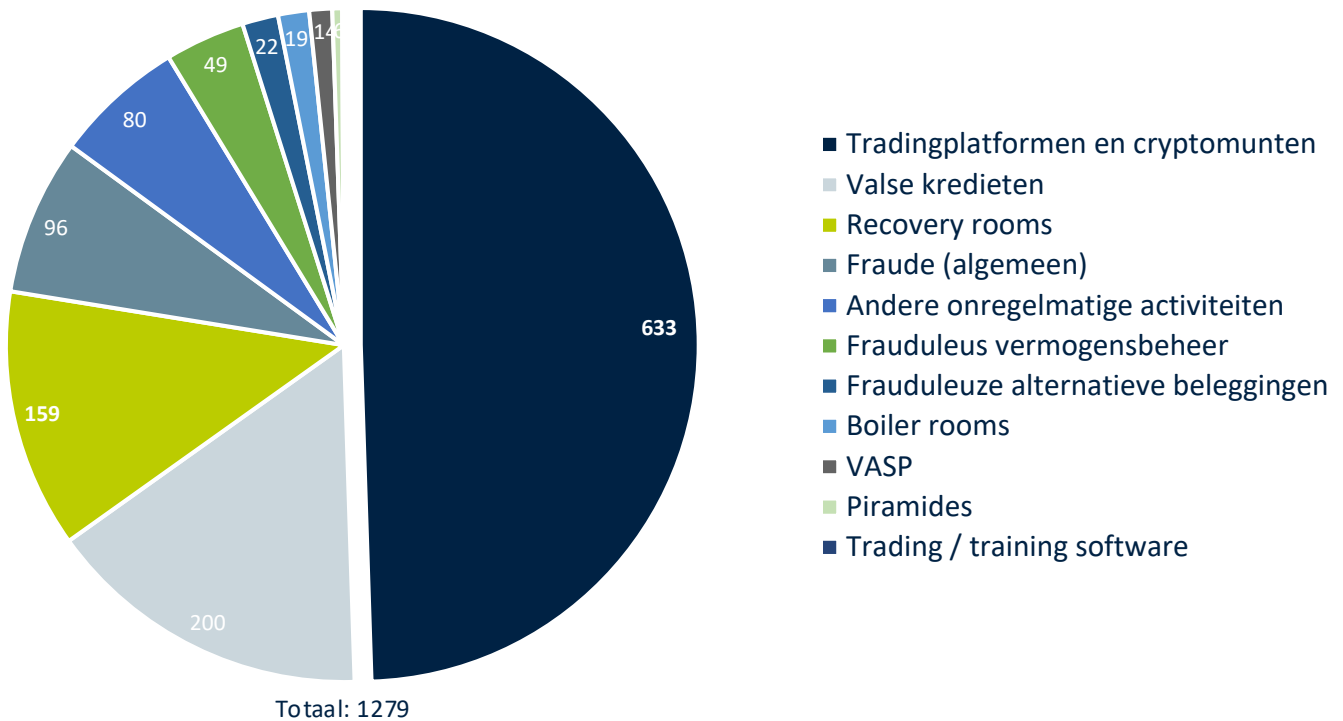




Beleggingsfraude en illegale aanbiedingen – Dashboard 2de halfjaar 2024

1. Evolutie van de fraudefenomenen: belangrijkste trends

Illegale aanbiedingen: statistieken eerste halfjaar 2024 (aantal meldingen ontvangen door de FSMA)*



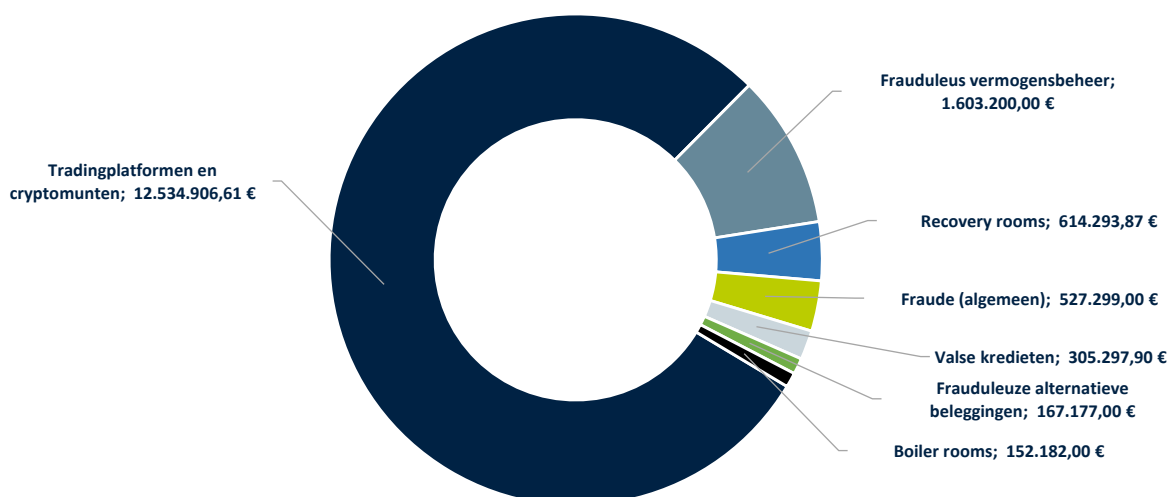
2. Verliezen gemeld door consumenten

Tussen juli en december 2024 meldden Belgische consumenten een totaal van 15.904.356,38 euro aan verlies door fraude aan de FSMA.

Nagenoeg 80% van dat bedrag, dus meer dan 12,5 miljoen euro, ging verloren op frauduleuze tradingplatformen, veelal bij beleggingen zagezegd in cryptomunten.

Op de tweede plaats vinden we de frauduleuze aanbiedingen van vermogensbeheer of van zogenaamde 'spaarboekjes' die een verlies van meer dan 1.600.000 euro lieten optekenen.

Verliezen aan de FSMA gemeld door consumenten tijdens het tweede halfjaar van 2024



3. Focus: Recoveryroomfraude

De FSMA waarschuwt het publiek voor fraude van het type 'recovery room' waarbij gedupeerden worden benaderd die al eerder het slachtoffer waren van een eerste oplichting.

Het komt steeds vaker voor dat consumenten die slachtoffer zijn geworden van beleggingsfraude, in een tweede fase benaderd worden voor recoveryroomfraude. Oplichters misbruiken de hoop die gedupeerden koesteren om hun verloren geld terug te winnen, en slagen erin hen te overhalen om nieuwe geldsommen over te maken.

Eerder opgelichte slachtoffers worden vaak ongevraagd gecontacteerd, via telefoon of e-mail, met het voorstel hen te helpen hun verloren geld te recupereren. De geboden hulp kan verschillende vormen aannemen, zoals hulp bij het recupereren van de belegde bedragen of teruggave van de belegde bedragen, weliswaar na betaling van een vergoeding.

Hoe dan ook, als er eerst geld moet worden gestort vóór de aanbieder de geboden hulp verleent, is dat een duidelijke aanwijzing van fraude. De FSMA raadt aan om nooit geld te storten om fondsen te recupereren, nooit persoonlijke gegevens mee te delen en nooit toegang te geven tot uw computer of gsm.

Deze fraude wordt gepleegd ofwel door de oorspronkelijke oplichters ofwel door andere fraudeurs die lijsten met de gegevens van slachtoffers hebben gekocht. Consumenten die ooit slachtoffer waren van beleggingsfraude, moeten zich ervan bewust zijn dat de oplichters hun opnieuw in het vizier kunnen nemen of hun gegevens kunnen doorverkopen.

Voor meer informatie kunnen consumenten terecht op de website van de FSMA: [Recovery room | FSMA](#).

614.293,87 EUR

Dat is het totale bedrag dat Belgische consumenten tussen juli en december 2024 zeggen verloren te hebben door recoveryroomfraude. Ze hadden dat geld gestort in de hoop eerder verloren bedragen te recupereren, maar zodoende hebben ze hun verlies nog vergroot.

+57%

Dat is de toename van het aantal meldingen over recoveryroomfraude die de FSMA tussen 2023 en 2024 heeft gekregen.



'Betrouwbare gesprekspartners'

Fraudeurs winnen het vertrouwen van hun slachtoffers door zich voor te doen als een **advocatenkantoor**, een **financiële instantie** of een **gespecialiseerd bedrijf**.

Oplichters beweren dat de FSMA slachtoffers van beleggingsfraude kan helpen om hun verloren geld terug te krijgen of te deblokken. Voor het verlenen van deze dienst vragen ze de gedupeerden om eerst een vergoeding of een taks te betalen aan de FSMA.

De voorbije zes maanden heeft de FSMA 25 gevallen van dergelijke fraude geïdentificeerd. Daarbij werden valse e-mailadressen, valse documenten en valse websites gebruikt waarmee ze de FSMA nabootsten om de consumenten te misleiden.

Om deze zwendel een halt toe te roepen, heeft de FSMA een [waarschuwing](#) gepubliceerd op haar website, de feiten aangegeven bij de gerechtelijke autoriteiten en de hosts van de frauduleuze websites gecontacteerd om die offline te halen.

De FSMA is niet de enige autoriteit waarvan de naam in deze context misbruikt wordt door oplichters. ESMA heeft een [sociale-mediacampagne](#) gelanceerd, waaraan de FSMA haar medewerking heeft verleend, over het stelen van de naam van financiële instanties.



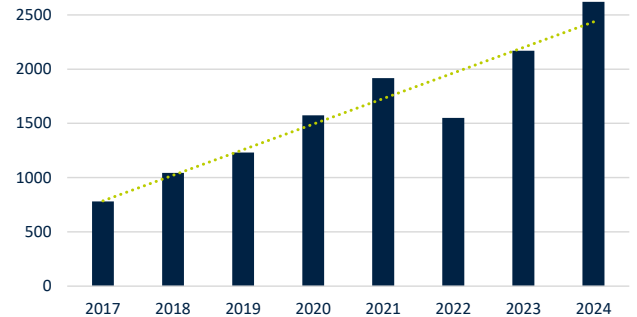
4. Evolutie van de meldingen bij de FSMA

In 2024 bereikt het aantal meldingen bij de FSMA van onregelmatige activiteiten of fraude een nieuw record.

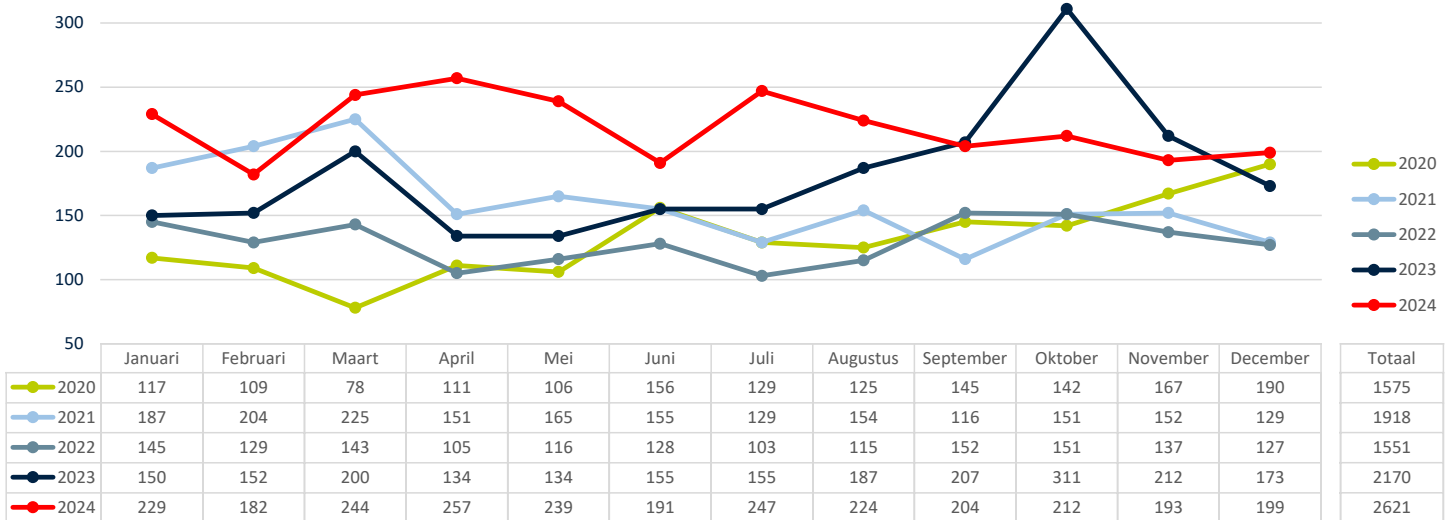
In 2024 heeft de FSMA in totaal 2621 meldingen ontvangen over onregelmatige activiteiten. Dat is een toename met 20% in vergelijking met 2023.

Gemiddeld kreeg de FSMA in 2024 elke maand 218 meldingen van fraude. Ruim de helft van die meldingen had betrekking op frauduleuze handelsplatformen.

Aantal meldingen van onregelmatige activiteiten of fraude per jaar*



Evolutie van het aantal vragen over onregelmatige activiteiten of fraude die de FSMA maandelijks ontvangt sinds 2020*



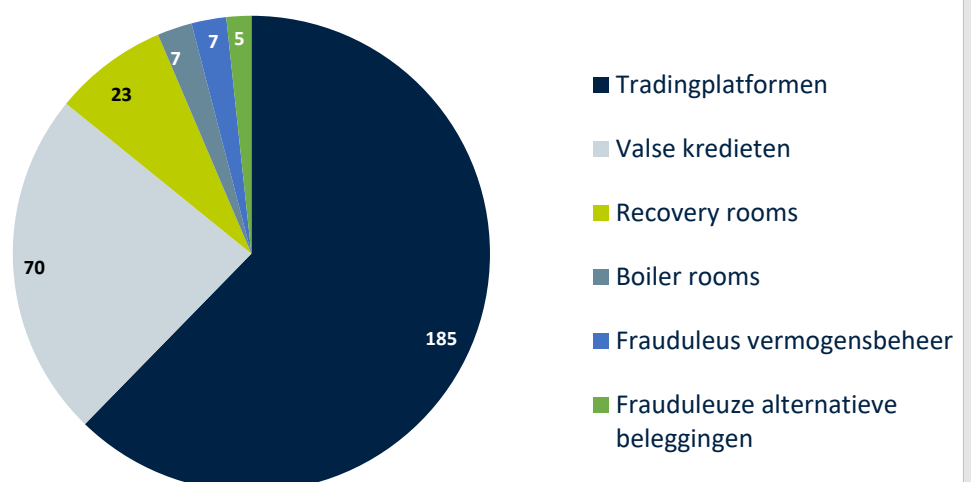
5. Waarschuwingen van de FSMA

In de loop van 2024 heeft de FSMA 16 waarschuwingen gepubliceerd over een totaal van 297 frauduleuze entiteiten en 396 websites.

Meer dan 60% van deze illegale actoren waren frauduleuze tradingplatformen.

Op de FSMA-website vinden consumenten al deze waarschuwingen terug. De FSMA raadt hen aan ze te raadplegen: [Waarschuwingen | FSMA](#).

Waarschuwingen: aantal frauduleuze entiteiten per categorie - 2024



Contact

[Contactformulier
Fraude en verdachte gevallen](#)[Contactformulier
Algemeen](#)

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

Fraudepreventiecampagne
2024[Persbericht](#)