



Ministerie van Justitie en Veiligheid



Maatregelen tegen beleggingsfraude

Integrale aanpak

online fraude

Maatregelen tegen beleggingsfraude

Fraude met online beleggen is een steeds vaker voorkomende vorm van oplichting. Uit cijfers van de politie volgt dat de totale schade in 2024 opliep tot € 31 miljoen, mogelijk is dit slechts het topje van de ijsberg. Fraudeurs doen zich bijvoorbeeld voor als persoonlijk adviseur (denk ook aan ‘finfluencers’) en beloven de (potentiële) beleggers hoge rendementen en veilige beleggingsproducten. In de werkelijkheid blijkt dat geld wordt overgemaakt naar de fraudeur en de belegger met verlies achterblijft. Om de belegger beter te beschermen hebben organisaties binnen de publiek-private samenwerking ‘integrale aanpak online fraude’ gezamenlijk maatregelen genomen tegen beleggingsfraude.

Samenwerken

De integrale aanpak is een publiek-private samenwerking om het aantal slachtoffers en de financiële schade van online fraude te verminderen. Diverse betrouwbare organisaties, waarvan de aangeboden legitieme producten of diensten worden misbruikt, hebben zich aangesloten bij de integrale aanpak online fraude. Samen maken zij een vuist tegen beleggingsfraude.

Criminal journey

Banken, crypto-handelsplatformen, Payment Service Providers, een creditcardaanbieder, opsporingsinstanties, IT-bedrijven, telecombedrijven en een toezichthouder hebben onder begeleiding van EY Forensic & Integrity Services samengewerkt om de reis van de crimineel in kaart te brengen, ofwel de ‘criminal journey’. Met behulp van de ‘criminal journey’ is een model gemaakt dat de zwakke punten in het fraudeproces vindt en barrières laat zien.

Daadkrachtig optreden

Aan de hand van bovengenoemde modellen hebben partners gezamenlijk maatregelen geselecteerd om verder te verkennen. Zo gaat een aantal partners personen, van wie de contactgegevens in handen van criminelen zijn gekomen, actief waarschuwen. Ook worden frauduleuze websites geanalyseerd om patronen te achterhalen en sites sneller uit de lucht te halen. Verder verkent de AFM met partners hoe websites van boilerrooms sneller op de waarschuwingslijst van de AFM geplaatst kunnen worden en hoe websites uit de lucht gehaald kunnen worden. Tot slot onderzoeken enkele partners haalbare routes om slachtoffers van beleggingsfraude te begeleiden of succesvol door te verwijzen naar een organisatie die hen kan helpen inzien dat ze daadwerkelijk slachtoffer zijn van beleggingsfraude en om nieuwe investeringen te stoppen. Het doel van de maatregelen is om de schade te verminderen.

Ook partner worden?

Deelnemende organisaties nodigen andere partijen in de keten ook uit om maatregelen te nemen tegen beleggingsfraude. Kan jouw organisatie ook een bijdrage leveren? Stuur een mail naar onlinefraude@minjenv.nl en sluit je aan bij het netwerk!

Onze partners

- ABN AMRO Bank N.V.
- ASN Bank
- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Belastingdienst (FIOD)
- Bitvavo
- CM.com
- Coöperatieve Rabobank U.A.
- Currence iDEAL B.V.
- DataExpert B.V.
- Financial Intelligence Unit (FIU)
- Fraudehulpdesk
- International Card Services (ICS)
- ING Bank N.V.
- Knab N.V.
- KPN B.V.
- Ministerie van Justitie en Veiligheid
- Mollie B.V.
- Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)
- Openbaar Ministerie (OM)
- Politie
- Triodos Bank N.V.
- Van Lanschot Kempen N.V.
- Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland
- Vereniging COIN

Criminal Journey

Beleggingsfraude



Gezamenlijk opgesteld door:



Integrale aanpak

online fraude