

De meest toegepaste beleggings- en financiële fraudes

Ken ze en wapen u er tegen

De belangrijkste bedrog trucs uiteengezet en belangrijker nog, tips om u tegen deze fraude, het bedrog en de beroerde deals te beschermen!

Waarom dit rapport?

In een vrije markt is het volgens de theorie zo dat slechte producten en bedrog 'vanzelf' uit de markt gaan omdat er niemand meer intrapt.

Was het maar zo simpel.

In dit rapport treft u bedrogzaken aan die pas na vier jaar door de autoriteiten werden aangepakt. Dat was dan nog snel. Sommige zaken, zoals die rond Bernard Madoff werden jarenlang niet door de autoriteiten opgepakt omdat de man zelf heel slim heel nauw verweven was met de controlerende instantie.

Dit rapport is dus vooral het geweten van de markt. We leggen u uit hoe u zelf bepaalde fraudes kunt herkennen of ontdekken. We raden u aan om ontdekte fraudes te melden bij de toezichthouder. Laat die dan maar kijken of er sprake is van fraude of bedrog. Bent u echter zelf al slachtoffer, dan kunt u met de tips in dit rapport mogelijk nog achter heel wat bewijzen komen die uw zaak kunnen ondersteunen.

Aanbieders beginnen te begrijpen dat met dit rapport het licht rondom hun werkwijze aan is gegaan. Heel veel sites en aanbiedingen zijn de laatste jaren aangepast en verbeterd dankzij het feit dat precies hun opzet hier haarfijn uit de doeken werd gedaan.

Dat is mijn bijdrage aan een eerlijker markt met ook eerlijker producten.

Vooral op de beurs kunnen we verliezen niet altijd voorkomen. Maar fraude kunnen we wel voorkomen en dat doen we door het actief tegen te gaan. Geef dus uw bevindingen aan de toezichthouders door. Als u het niets doet, wie moet het dan wel doen?

Sinds eind 2008 is duidelijk dat fraude en bedrog tegenwoordig tot diep in het (financiële) systeem ingeworteld zit. Bernard Madoff maakte deel uit van de beleggingselite en was kernlid van de SEC, de Amerikaanse toezichthouder. Dit feit maakte dat de SEC hem nooit onderzocht, hoeveel signalen ze ook vanuit de markt over hem binnenkregen. Een briljante zet van deze bedrieger, die uiteindelijk voor meer dan 50 miljard dollar zoekmaakte.



Bernard Madoff, de grootste oplichter aller tijden. Succesvol omdat hij zich tot diep in de toezichthouder ingroef. Voor hem golden de regels daarom niet langer. Hij werd niet gecontroleerd en stond boven alle verdenking

Denk niet dat het in Nederland beter is. Begin 2009 kreeg Cees Maas, voormalig CFO van ING en hoofdveroorzaker van het feit dat ING tot meer dan 50 miljard euro staatssteun nodig had, van onze democratisch gekozen regering de opdracht om te bezien waarom het de afgelopen jaren zo mis ging met de banken en hoe dat in de toekomst voorkomen kan worden. Hoezo de kat op het spek binden? Dit is de man die de problemen veroorzaakte en hij krijgt nu de kans om andere schuldigen aan te wijzen! Dit is de uitwerking van onze democratie en het is een aanfluiting. Het houdt vrijwel zeker in dat de sector zichzelf vrijpleit en dezelfde fouten nog een keer mag maken.

In dit E-boekje treft u de concretere vormen van fraude aan. Vergeet echter niet, heel het systeem is in de kern al corrupt, dus het is niet zo gek dat we ook in de diepte van de markt fraudes blijven aantreffen. Dat gaat van kruimeldieven die één persoon oplichten, tot bedrijven en aanbieders die het groot(s) aanpakken. Leest u vooral verder.

Op Internet zijn er heel wat vormen van beleggingsfraude en bedrog te vinden. Er zijn nu eenmaal een heleboel personen die niet anders dan door bedrog geld willen verdienen. Het bestaat in verschillende soorten en vormen. Soms is het ronduit bedrog, maar we kennen ook vormen waarbij de geniepigheid van de deal pas achteraf blijft. Denkt u daarbij aan de leasecontracten en de woekerpolissen. Aanbiedingen die gedaan werden door gerenommeerde bedrijven die kern van ons financiële systeem zijn, maar uiteindelijk de klanten enorm veel geld gekost hebben en de zaak simpelweg gefleest hebben.

De meeste van de individuele personen die bedrog en fraude plegen, zijn zeer vindingrijk en zouden ongetwijfeld veel rijker zijn geworden als ze legaal zaken waren gaan doen en waren

blijven doen. Ergens in het verleden ging het echter mis en ze kregen het idee dat het sneller en groter moest. Blijkbaar ontstond op een gegeven moment bij hen het idee dat het dus alleen maar met liegen en bedriegen kon.

Netjes en legaal gaat inderdaad vaak minder snel, is ook zeker minder spannend en je kan er bij je stoere vrienden veel minder over opscheppen. Daarbij moet je bij legaal zaken doen een nette administratie bijhouden, rekenschap afleggen en daarbij ook nog eens belasting moeten betalen...

Hoe dat ook, er zijn dus mensen die liever geen administratie voeren, liever geen belasting betalen en uiteindelijk ook liever niet legaal en netjes willen werken. Hun keuze is oplichting en u bent hun potentiële slachtoffer!

Realiseert u zich daarom dat het vrij anonieme Internet een gevaarlijke plek is!
Maak NOOIT geld over naar mensen die u nooit eerder ontmoet, gezien of gesproken heeft.
Deze strikte regel zou al heel veel financieel leed voorkomen.

Bedrog, fraude en bedenkelijke aanbiedingen vinden op alle mogelijke manieren plaats en het verplaatst zich constant.

Daar waar we enkele jaren nog veel bedrog op de gereguleerde beurs tegenkwamen, zien we dat daar de wetgeving steeds verder wordt dichtgetimmerd en dat het bedrog zich verplaatst naar zaken en plaatsen die niet onder het directe toezicht van beursautoriteiten vallen. Ook dat gat wordt in de toekomst vanzelf weer door de wetgever gedicht en dan zullen bedriegers hun werkveld uiteraard weer gaan verplaatsen. Het is een utopie te denken dat wetgeving bedrog kan stoppen. Het enige wat het kan doen, is dat het bedrog zich verplaatst naar andere delen van de economie en wereld.

Doe uw voordeel met dit E-boek en stuur u het door aan anderen waarvan u denkt dat ze er iets aan hebben.

Vriendelijke groeten,
Tom Lassing
www.beursbox.nl

Tien belangrijke beleggings- of vermogens oplichtingmethodes

Enkele bekende en minder bekende oplichtingmethodes:

1. E-mail bedrog, pure fraude
2. Forum bedrog, het lijkt zo onschuldig
3. Vastgoedbeleggingen, groot geld fraudes
4. Landbouwgrond beleggingen, een bedenkelijke zaak
5. Buitenlandse kwekerijen, bijna iedereen verliest
6. Pré IPO aanbiedingen, pure oplichting
7. Loterij bedrog, 100% oplichting.
8. Tennisclub bedrog, hij leek zo betrouwbaar
9. Pennystocks bedrog, schijn bedriegt
10. Future handel bedrog, gokken op uw kosten

Bonus oplichtingsmethode, de 'Cash Back' methode.

Bonus 2: Advertentie bedrog

Bonus 3: Alias bedrog

Bonus 4: Samen investeren en witwas bedrog

Bonus 5: De spookfactuur

Nawoord

+

Artikel 1: Is deze aanbieder kosjer?

Artikel 2: Internet geheugen is een mooi ding

1. E-mail bedrog (1)

De Nigeriaanse Testament methode

De Nigeriaanse testament methode die ook varianten uit andere landen kent. Men stuurt u een mail met daarin de vraag om hulp. Het gaat vaak om een grote som geld uit een testament, maar er is nu iemand met een Westerse bankrekening nodig om dat geld terug naar Nigeria te krijgen.

Om te testen of eea werkt, wordt u gevraagd alvast uw deel van de winst naar Nigeria te sturen, dan zal aan u het testamentgeld overgemaakt worden, waarna u uw deel kunt houden en de rest door kunt sturen naar Nigeria.

Het verhaal is, dat hier het risico gedeeld wordt, want eerst neemt u een risico, namelijk uw deel van de winst naar Nigeria sturen, waarna u het hele bedrag gaat krijgen (niet dus) en de Nigeriaanse bende het risico neemt dat u de afspraken niet nakomt en het grote bedrag houdt.

- Het is werkelijk niet te geloven, maar hele hordes consumenten zijn in deze zo overduidelijke bedrog opzet gestonken. Als het al zo makkelijk is, waarom dan nog ingewikkelder methodes van bedrog verzinnen?

De bendes komen aan uw E-mail adres door toeval, door E-mail adressen te kopen of door E-mail adressen van websites en forums te destilleren.

Voorbeeld van een dergelijke mail:

FROM : MRS.BINTA RUBA.,

PRAISE ALLAH

ATTENTION

I am the above
named . I am married to Late Abdul ALI. of blessed memory who worked
with Kuwait embassy in Sudan for nine years before he died in the year
2000. We were married for eleven years without a child. He died after a
brief illness that lasted for only four days.

Before his death we
were both very devoted muslims and since his death I too have been
battling with both cancer and fibroid problems, when my late husband was
alive he deposited the sum of \$8 Million (EIGHT Million U.S. Dollars)
with an oversea security company and Presently this money is still with
the Security Company. Recently, my Doctor told me that I would not last
for the next three months due to cancer problem. Though what disturbs me
most is my stroke sickness.

Having known my condition I decided to
donate this fund to either a Moslem organization or devoted Muslim
individual that will utilize this money the way I am going to instruct
here- in. I want this Muslim organization or individual to use this
money in all sincerity to fund mosques, orphanages, widows and also
propagating the word of ALLAH and to ensure that the society upholds the
views and beliefs of the holy Quran

The holy Quran emphasized so much on ALLAH'S benevolence and this has encouraged me to take this bold step. I took this decision because I don,t have any child that will inherit this money and my husband relatives are new Christians converts and I don,t want my husband,s hard earned money to be misused by people I call unbelievers. I don,t want a situation where this money will be used in an unholy manner Hence the reason for taking this bold decision, I know that after death I will be with ALLAH the most beneficent and the most merciful, I don,t need any telephone communication in this regard because of my health and the presence of my husbands relatives around me always, I don,t want them to know about this development.

With ALLAH all things are possible. As soon as I receive your reply I shall give you the contact of the Security Company. I will also issue you a letter of authority that will prove you as the original- beneficiary of this fund. I want you and the Muslim community where you reside to always pray for me, my happiness is that I lived a life of a true devoted Muslim worthy of emulation. Whoever that wants to serve the ALLAH must serve him in truth and in fairness. Please always be prayerful all through your life.

Any delay in your reply will give me room in sourcing for a Muslim organization or a devoted Muslim for this same purpose Until I hear from you, my dreams will rest squarely on your shoulders. May the almighty ALLAH continue to guide and protect us.

Regards,
Mrs.Binta Ruba .

Ook deze "Nigeriaanse fraude" wordt door de oplichters aangepast aan de actualiteit. Zo kwam eind januari 2014 deze mail via een Frans E-mail adres zogenaamd uit Syrië: De fraude zit hem in het weggeven van al je gegevens, waarna ze je bank bellen en je financieel plukken. Verder zullen ze graag je paspoortgegevens gebruiken om bijvoorbeeld toeslagen aan te vragen en bestellingen te doen die ze elders laten bezorgen.

From: Habdul Sharif <habdulasharif@yahoo.fr>

Hello,
I am in receipt of your email and I also thank you for the provided information about your property. Am sorry I can not call you or receive calls at this moment based on the nature of security here in my country Syria but I will make out time and call you on a secured line if the need arises. The property is just a minor objective of contacting you but I will buy at your giving price. I will appreciate if you will book the property for me At least two weeks and

remove the advert from the web site for me. My major priority of contacting you is to propose a deal that requires immediate and swift execution. I will provide you all the necessary detail about me once trust is established between us. Please read thoroughly and get back to me but You have the obligation to decline if you are not interested.

I am a Syrian industrialist and a member of Syrian business men In Damascus council. My family is under the threat of President Bashar al-Assad for our resolute support for a true democratic Government in Syria.

Due to the current President Bashar al-Assad protest in the country as you can find out in this website <http://www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/syria/> Many families are running for Their dear lives as Civilians are killing soldiers, women and children. I want to bring to your notice That I have in my possession the sum of \$ 13,200,000 million USD. This is the money I have saved for my entire life as an industrialist and I have it stored in my house Because putting money in a bank Could be a very big risk in a country like ours.

I have secured This Money in a box and Have Consulted an envoy here in Damascus who will help me in moving my box out of Syria for safe keeping and possible investment. This is why I am in keen need of a Reliable and Trust worthy person who will receive the box, secure and protect it till my arrival Which Should be soon. I have to Take This chance Because, I have no other alternative but to trust somebody. Am an orphan with no brother or sister so I can not risk my life here to avoid an end to my family lineage. All I have is my wife, my daughter and son. They deserve a decent life since I want them to grow up in a peaceful environment. I will relocate to your country with my family and invest the money in Accordance with law, your advice and assistance. We can work together and Achieve a better future for our families. Please you will Have to take note That the envoy is not aware That my box contains money and this is for security reasons.

All I ask is permit me register the consignment in your name as your Personal Belonging and you are expected to retrieve it once it's in your country. There will be no risk in this deal, I have made the Necessary arrangement the safe delivery of the consignment box to your Referred location. I will assume you are capable of handling a deal of this magnitude and Also trust you to Maintain absolute secrecy and confidentiality to protect This great achievement. In less than 4 days the box Should be in your possession if you are swift on your part. Beware, I have taken precautionary Measures to secure the money. The box is coded with high security gadget. I will give you 20% of the overall sum while 80% will be mine. I believe this is a fair deal. write me back for more details.

GET BACK TO ME WITH
YOUR FULL NAME
YOUR HOUSE ADDRESS
YOUR DIRECT TELEPHONE NUMBER
A SCAN COPY OF YOUR ID / DRIVER SETS

I anticipate your positive response and on receipt of your information I will Provide You With Further Details. We do not have the luxury to waste time so kindly respond ASAP.

Best regards

Habdul Abdul Sharif

E-mail bedrog (2)

Kent u de folders in de brievenbus nog met 'U heeft gewonnen!'

Als je dan verder las, dan was de trekking al bij de notaris uitgevoerd en bleek u dus helemaal niet zomaar gewonnen te hebben. De kans dat dus echt iets gewonnen was, bleek ineens slechts 1 op de miljoen te zijn.

U had dus helemaal niet gewonnen maar men wilde u op deze manier lekker maken en zorgen dat u de envelop openmaakte

Deze vorm van misleiding is ook naar Internet gekomen:

U bent onze: DAGWINNAAR!

Uw persoonlijke winnummer	In combinatie met datum
2135420	18.04.08

18

Valt op de naam	Bedrag
XXXXXXXXX	€ 4.000

Lees snel verder hoe u uw prijs kunt opvragen...

U heeft vast een goede bestemming voor deze

Beste xxxxxx,

Misschien wist u het nog niet, maar 18.04.08 is écht uw geluksdag, xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx!
U bent vandaag namelijk onze dagwinnaar geworden. En dat wil zeggen dat ons internationale winsysteem geheel automatisch een uniek en exclusief winnummer aan uw naam heeft toegekend. Het is nu van groot belang dat u uw winnummer zo snel mogelijk activeert. Want alleen als u dat binnen drie dagen doet, mogen wij die **unieke dagprijs van € 4000,- uitkeren aan de winnaar!**

Het activeren van uw winnummer is heel gemakkelijk en kosteloos. U hebt vanaf vandaag nog precies drie dagen om geheel gratis in het bezit te komen van de prijs waar u recht op heeft. Wacht daarom niet langer en activeer uw winnummer vandaag nog door direct te klikken op onderstaande link. U komt dan op een beveiligde winnaarspagina waar u al uw gegevens kunt invullen.

Vraag direct uw prijs op en activeer uw persoonlijke winnummer:

213542120

Klik hier...

Om het feest helemaal compleet te maken, mag ik u namens xxxxxxxx ook nog eens verrassen met **een volle week gratis deelname aan Euromillions!** Daarbij vergeleken zijn prijzen van € 4000,- nog niks! **Wat dacht u bijvoorbeeld van de hoofdprijs van € 183.000.000,-?** Het zou toch fantastisch zijn als ook daar het geluk u toelicht en u tevens zo'n gigantische geldprijs in de wacht sleept?

Het mag duidelijk zijn, hier is niets gewonnen. Men heeft uw E-mail adres gekregen of gekocht en probeert u nu zo gek te krijgen dat u gaat reageren en dat u uiteindelijk geld gaat inzetten op volgende rondes van deze lotto.

Legaal?

Geen idee. Bij twijfel kunt u ongetwijfeld wel ergens terecht, maar zelf gooi ik deze rommel normaal gesproken direct in de spambox, als mijn spambox het overigens zelf al niet afvangt.

2. Forum bedrog (1)

Via Dating sites worden ook hordes consumenten bedrogen.

Als we het even tot de financiële zaken beperken, betreft het veelal 'vrienden' die voor de opstart van een nieuwe zaak wat geld nodig hebben.

Ook geeft men aan geld in bestaande bedrijven te kunnen investeren en vraagt de 'vriend' in kwestie dan om even het geld voor die belegging over te maken. 'Samen' kan namelijk een grotere positie worden gekocht...etc etc.

Hoe dan ook, zodra u geld over heeft gemaakt worden de praatjes nog mooier en wordt gevraagd nog een tweede keer een groter bedrag over te maken. Het gaat door totdat het slachtoffer door heeft dat dit een bodemloze put is.

Een beroemde con artist op dit vlak is de Egyptenaar Ehab Ammar



Hij zoekt op datingsites contact met Westerse vrouwen en weet hen keer op keer weer over te halen geld naar hem over te maken. Helaas gaat al het geld verloren.

De enige manier om hier niet in te trappen is om NOOIT geld over te maken naar anderen. Hebzucht en vriendschap doet echter rare dingen met mensen. Hebzucht voor personen die in de truc met de grote beleggingen trappen en vriendschap voor personen die denken dat ze een echte online vriend uit Egypte hebben getroffen.

Triest is het feit dat het deze Egyptenaar alleen maar gaat om het geld.

Dank aan: <http://www.datingbedrog.nl/>

Forum bedrog (2)

Een andere manier waarop Westerse mannen veel worden bedonderd, is door Thaise, Russische en andere exotische schone vrouwen die een Westerse man zeggen te zoeken en zeer geïnteresseerd zijn. Ook in dit geval is er echter geld nodig.

Wat het ook is, een zieke moeder, een te maken reis, altijd is er een flinke som geld nodig.

Veelal is de persoon niet meer te bereiken als eenmaal het geld is overgemaakt.

Of de persoon ooit bestaan heeft is zelfs de vraag. Nooit meer wordt van ze vernomen, tenzij men het idee heeft dat er nog meer te halen is. De zoekende Westerse man wordt gemolken totdat deze geen geld meer overmaakt.

Dank aan <http://www.datingbedrog.nl/>

Forum bedrog (3)

Een derde methode van bedrog via Forums is meer op actieve beleggers toegespitst. In een forum wordt een draadje gestart over een zeer interessant klein bedrijf dat binnenkort met een enorme ontdekking of vondst gaat komen.

Het gaat hier bijna altijd om een klein pennystock aandeel met amper handel.

Het is steeds een bedrijf zonder veel omzet en een enorm potentieel dat uiteraard binnenkort naar buiten gaat komen met enorme mooie cijfers en gegevens.

Waar zit het bedrog dan in?

De persoon die de posting doet, heeft of geld gekregen om deze werving te doen, of heeft zelf vooraf (fors) ingekocht.

Via de werving via de forums worden andere beleggers gretig gemaakt, zodat er een enorme vraag naar de aandelen ontstaat. Waar normaal in zo'n fonds hooguit 35.000 aandelen per dag omgaan, zien we ineens een miljoen aandelen omgezet worden. Het aandeel krijgt daardoor meer aandacht en we zien enkele dagen met een enorme vraag.

De koers schiet enorm omhoog, want zoveel aandelen staan er nu ook weer niet uit. De oorspronkelijke poster neemt zo snel mogelijk op 200% of meer de winst en de rest van de beleggers ziet dat het feest na enkele dagen net zo snel over is als dat het begon. Het aandeel gaat terug naar 0,15 per aandeel en beleggers moeten wachten op een volgende keer dat juist dit aandeel weer een keertje onderwerp van zo'n bedrog opzet is.

Juist dit feit stimuleert de zittende aandeelhouders weer om de discussie gaande te houden.

Het is keer op keer bedrog op basis van pure hebzucht.

De pennystocks komen in de top 10 van meest voorkomende bedrog zaken helaas vaker voor.

Over Pennystockbedrog is in de Beursbox nieuwsbrief <http://www.beursbox.nl> al met enige regelmaat geschreven.

Hebt u al een abonnement op deze gratis nieuwsbrief? <http://www.beursbox.nl>

3. Vastgoedbeleggingen

Eind 2007, begin 2008 werden vooral Nederlandse vastgoed beleggers opgeschrikt door maar liefst drie enorme vastgoedfraudes.

Royal Dubai Investments beloofde haar investeerders 12,5% rente, hetgeen al in de markt door analisten bijzonder sterk werd bevonden. In dit geval was dus vooraf op basis van de onrealistische rendementen een vermoeden van fraude mogelijk.

Het moet echter gezegd worden, de rest van het initiatief was zeer professioneel opgezet. Men adverteerde zelfs op tv met zeer professioneel aandoende commercials. Hoe konden gewone beleggers hier nu onderkennen dat het om bedrog zou gaan?

Een aanwijzing had kunnen zijn dat het een jong bedrijf betrof. De hoge voorgespiegelde rendementen waren een tweede aanwijzing. Verder werd als ondernemingsnaam Westermeyer BV gebruikt. Nu is Westermeyer een bekende naam in de vastgoed wereld, maar dat is Westermeyer met 'ij' en niet met 'y'.

Ook al een sterke aanwijzing dat er hier iets aan de hand is.

Op de site van Westermeyer stonden verwijzingen naar andere BV's. Een kleine controle bij www.kvk.nl leerde dat die BV's in de KvK database niet bestonden.

Verder waren de gevraagde bedragen zo groot dat ze net niet meer onder het directe toezicht van de toezichthouder vielen.

Achter het initiatief zat verder "van Puimbrouck Projectontwikkeling" een prachtige naam en het klinkt ook heel gewichtig. Dit bedrijf bleek echter al vrij snel niet meer op het beschreven adres te zitten vanwege huurachterstand. Zeker de latere beleggers hadden hier een aanwijzing kunnen vinden.

De andere vastgoed belegging die in rook op ging, was Golden Sun Resorts.

Ook hier 50.000 euro als minimum belegging, zodat direct toezicht door de AFM niet aanwezig was. (Tegenwoordig is het 100.000 euro)

Het ging hier om beleggingen in luxe resorts in Turkije.

Ook hier voorgespiegelde rendementen die bijzonder hoog waren, namelijk 12,8%. Ook hier een bedrijf er achter met ook zo'n prachtig gekozen naam: Hooghuys & Versteeghe.

In de prospectus van Golden Sun bleken een aantal zaken te staan die onwaar waren. Het waren echter zaken waar de gemiddelde belegger nooit zelf achter was gekomen.

Er was echter wel een aanwijzing voor particulieren. Het adres bleek niet meer gebruikt te worden. Wie de moeite had genomen dat na te kijken, had een duidelijke waarschuwing gehad.

Toen toezichthouders en advocaten van gedupeerde beleggers gingen pluizen, bleken dat Golden Sun gelogen had over kadastrale bezittingen en ook hypotheek gegevens vervalst had.

In Nederland kennen we de combinatie van een Kadaster, notarissen, hypotheek en bank. Dit systeem is bijna waterdicht en niet snel kunt u onroerend goed verkopen dat niet van u is.

In landen als Turkije en Dubai zijn dat soort waterdichte systemen niet aanwezig.

Dat maakt dat aanbieders in exotische landen makkelijk stukken kunnen vervalsen en dat we dus meer bedrog zaken vanuit die hoek tegemoet kunnen gaan zien. U bent vast gewaarschuwd.

Nu dat 12% een te hoog voorgespiegeld rendement is, zullen de volgende aanbieders waarschijnlijk tussen de 9 en 10% rendement aanbieden.

Verder blijven de aanbieders van nu 100.000 euro vragen om buiten de toezichthouder te kunnen opereren.

Hoe kunt u zich wapenen tegen vastgoed bedrog?

- Kijk allereerst in de KvK database naar hoe oud de onderneming is.
- Voor u een belegging van 100.000 of meer doet, vraagt u ook even de omzetgegevens bij de KvK op. Het kost u letterlijk een paar euro aan kosten, maar u wilt weten hoe het er in die onderneming voor staat. Het ging hier om een belegging van tenminste 100.000 euro. Doe die kleine investering voor u alles inzet.
- Kijk op de site of u daar zaken ziet staan die u kunt controleren. Controleer eea dan ook.
- Probeer een bezoek te regelen, waarbij u het bedrijf en de personen erachter persoonlijk ontmoet. Zeker bij beleggingen van meer dan 100.000 euro een must. U gaat naar hen toe! U wilt immers weten hoe ze er bij zitten.
- Kijk bij de AFM na of de prospectus is goedgekeurd.

In april 2008 kreeg ik deze mail van een Beursbox Nieuwsbrief lezer:

Op www.investmentservices.nl wordt de mogelijkheid geboden om via een obligatielening deel te nemen aan de ontwikkeling van Zwitsers OG. Dit althans staat op de website.

Maandelijks wordt er 1% als rente uitbetaald.

Ik heb voor 10 000 euro deelgenomen en tot en met december 2007 is er inderdaad op de 1ste van de maand 100 euro op mijn bankrekening bijgeschreven.

Vanaf januari is er niet meer betaald; e-mail wordt niet beantwoord en de telefoon geeft een ingesprekstoorn.

De website is er echter nog altijd.

- Ik heb daarop ook zelf op de site gekeken en niets wijst er op de site op dat er problemen zijn. De telefoon bleek inderdaad altijd 'in gesprek' en ook degene die het domein geregistreerd heeft, is onbereikbaar. Ik vreesde al het ergste voor deze belegger. Nader onderzoek leerde dat het waarschijnlijk einde verhaal is. Ik kwam op RTLZ.nl het volgende tegen:

Arrestaties wegens fraude Investment Services

Thursday, 10 January 2008

Het Openbaar Ministerie heeft zeven arrestaties verricht in het kader van een strafrechtelijk onderzoek naar vastgoedbeleggingsfraude bij het bedrijf Investment Services BV.

Investeerders

Het bedrijf zou in Zwitserland vastgoedobligaties met de naam IMMO-FIX aanbieden zonder over de benodigde vergunningen te beschikken. Via een professioneel ogende website, een prospectus en advertenties in regionale nieuwsbladen trekt Investment Services investeerders.

In het prospectus schermte het bedrijf met goedkeuring van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), maar dat blijkt niet het geval. Justitie heeft inmiddels huiszoeking gedaan op 13 adressen in onder andere de regio Amsterdam en Utrecht. Ruim 60 investeerders zouden voor tenminste 4 miljoen euro benadeeld zijn.

Investment Services is het zoveelste vastgoed beleggingsfonds dat in opspraak raakt. Eerder gebeurde dat met Golden Sun Resorts en Royal Dubai Investments.

Beleggers die gedupeerd zijn raad ik aan zo spoedig mogelijk contact op te nemen met de AFM of met de FIOD. Mogelijk kunnen die meer informatie verstrekken over te nemen acties.

Dit verhaal is gepubliceerd op Beursbox. Als u anderen er op wilt wijzen, verwijst u hen dan naar <http://www.beursbox.nl>

Meerdere verwijzingen naar Beursbox zorgen er voor dat de links in de zoekmachines goed zichtbaar in Google en andere zoekmachines blijven. Help dus in de toekomst mee bedrog te ontmaskeren door links naar de desbetreffende artikelen te publiceren!

4. Landbouwgrond beleggingen

Ik kende deze vorm van bedenkelijke aanbiedingen in landbouwgrond speculatie begin april 2008 nog niet en vooralsnog is wat er aangeboden is waarschijnlijk legaal, totdat bij een eerste daadwerkelijke verkoop de fraude en oplichting blijkt.

Het is een beetje als de woekerpolsissen. Het ziet er leuk uit, maar winnen kan je eigenlijk niet. Alleen de aanbieder gaat hier winnen. Het is daarom geen bedrog in de zin dat u bedrogen wordt, maar de aanbieding is dusdanig dat de kans klein is dat u er ooit geld aan gaat verdienen.

Wat is er gaande?

Zoals we allemaal zien en weten, groeien onze steden en dorpen nog altijd. De oude boerenfamilies, die veertig jaar geleden nog vaak in behoorlijke armoede net buiten de stads- en dorpsgrenzen leefden, zijn na de verkoop van hun gronden aan projectontwikkelaars tot menige dorpselite toegetreden en leven er in veel gevallen goed van.

Het lijkt volgens de aanbieders van de landbouwgronden dus slim te zijn, om in afwachting van de verdere uitbreiding van dorpen en steden landbouwgronden te kopen en simpelweg te wachten op het moment dat de gemeente haar plan tot een nieuwe wijk bekend maakt.

Die aanbieding wordt dus nu aan particuliere beleggers gedaan.

De nieuwe bedenkelijke aanbiedingen, sommigen zeggen al 'fraude', begint met bedrijven die dit soort stukken landbouwgrond aan gaan bieden aan beleggers. Niets illegaals aan, iedere boer kan hetzelfde doen.

Stukken landbouwgrond die momenteel op de markt komen, worden nu opgekocht door partijen/bedrijven die de percelen bijvoorbeeld verdelen in stukken van bijvoorbeeld 10.000 vierkante meter. Ze gaan die grond aan particuliere beleggers verkopen. Deze kleine percelen zorgen er voor dat de prijs per klant schappelijk blijft. Zo denken de te vinden klanten dat ze niet veel kunnen verliezen.

Het verhaal erbij is, dat uiteraard juist dit stuk land binnen afzienbare tijd opgeslokt zal worden door dorpen en steden of om een andere reden een snelle bestemmingsplan verandering tegemoet kunnen zien.

De realiteit is anders en ik zag een aanbieder die de helft van zijn stukken land in Noord Groningen had. Niet echt een vette kans op uitdijende dorpen en steden daar. Dit is dus al een klein beetje jokken, want de aanbieder weet ook wel dat de kans op een bestemmingsplan wijziging daar klein is. Hun winst is dat ze de gronden voor 6 euro per vierkante meter kochten van de erven van een boer en dat ze deze grond nu voor 15 tot 22 euro per meter verder verkopen. Stel echter dat er misschien per ongeluk een bungalow park wil komen, dan pakken ze via in mijn ogen de echte bedenkelijke aanbieding / fraude de grote winst.

De kopers moeten er voor tekenen dat een deel van hun winst bij hun toekomstige verkoop voor de huidige verkoper is. Die wil dus geen risico meer, maar wel een deel van de toekomstige winst. Slim en niet illegaal. Je verkoopt, maar toch ook weer niet helemaal, want als verkoper hou je toch rechten.

De volgende eis richting de kopers is naar mijn idee wel over de grens:

De huidige verkoper wil namelijk het recht hebben om bij verkoop na bestemmingsplan wijziging de kopende projectontwikkelaar te mogen kiezen...

U tekent namelijk voor het volgende:

Aanbiedingsplicht:

Bij een eventuele toekomstige bestemmingswijziging is er sprake van een aanbiedingsplicht aan een nader door de verkoper aan te wijzen bouwbedrijf dan wel project ontwikkelaar.

Ik ben al benaderd door aanbieders, dat hun aanvankelijke opzet nu verbeterd is door een dubbele onafhankelijke taxatie door derden, maar hoe u die toezegging, die ik nog niet in de standaard contracten terugvond, wilt waarderen moet u zelf besluiten. Alles wat ze beloven moet u vastleggen en laten ondertekenen. Dan nog blijft het een lastige zaak, want de taxateurs zijn ook aangesteld door de oorspronkelijke verkoper. Mogelijk is pas bij een conflict een eigen taxateur mogelijk. De grap is dat dan uiteindelijk precies tussen die twee waarderingen afgerekend zal worden.

Hoe vaak zagen we al niet dat ‘onafhankelijke’ partijen zich minder onafhankelijk opstelden richting hun grootste opdrachtgevers?

Voor wie het fraude deel van zo’n aanbieding dus nog niet ziet, zal ik deze even uitleggen:

- Die projectontwikkelaar die het van u gaat overnemen, is veelal een vriendje en/of zakenpartner van de verkoper die het land aan u verkocht. Die projectontwikkelaar doet u via de door de verkoper aangestelde taxateur een enorm laag bod, werkelijk tegen de laagst mogelijke prijs. Niet door de markt bepaald de laagst mogelijke prijs, maar gewoon de meest lage prijs die nog net niet door een rechter kan worden aangezien als openlijke fraude. U als eigenaar van de 10000 vierkante meter heeft daarover niets te zeggen, want er is een contractuele verkoopplicht richting de door de eerste verkoper aangewezen projectontwikkelaar. Uw eigen taxateur zit mogelijk iets hoger in de waardering, maar vergis u niet, die taxateur van u, is een collega van de verkoper. Alleen als u weet dat ze flinke ruzie hebben, kunt u er zeker van zijn dat er echte onafhankelijkheid is. (Ik zeg dat vanuit de bittere ervaring dat de onafhankelijk geachte beursanalisten dat in 1999 ook allerm minst bleken te zijn. Uw taxateur kan zelf ook wel zo’n gronddeal opzet hebben lopen en hopen op een toekomstige aardige taxatie van uw verkoper. Ook taxateurs zijn mensen en ondernemers. U komt één keer voor een deal, de partij waarvan u de grond kocht is een veel constanter factor in de markt. Een taxateur moet ook leven.)

U wordt dus in mijn ogen door de taxateur van de verkoper een oor aangenaaid en zou u toch nog winst maken, dan moet u daarvan alsnog 20% afstaan aan die eerste verkoper. Dat is feitelijk genaaid EN gekust worden!

Het argument voor de verkoop aan één partij is dat bij de ontwikkeling van de gronden alles natuurlijk in één hand moet komen. Het is anders amper te ontwikkelen.

Dat feit klopt. Die ene koper kan echter ook bepaald worden door de eigenaren vanuit de biedingen die gedaan zijn. De verplichting te verkopen als meer dan 50% van de eigenaren akkoord is met het hoogste bod van de door hen zelf benaderde potentiële kopers is al een oplossing. Ook dan is er fraude mogelijk vanwege het feit dat men het totale perceel zo kan indelen dat de verkoper altijd de helft van heel het perceel houdt, maar ook zo iets is contractueel te regelen. Een regeling vanuit de nieuwe eigenaren kan de schijn wegnemen van vriendjespolitiek en onderhandse vervolgdeals door de oorspronkelijke verkoper.

Het verkoop argument van de huidige verkoper aan u als koper van stukken landbouwgrond is het feit dat ze een belang hebben bij een zo hoog mogelijke prijs aan u, omdat ze in de winst

delen. Dat is echter BS, want ze verdienen veel meer aan vervolgendeals die ze kunnen hebben met de projectontwikkelaar die er straks huizen op mag bouwen en die daar een enorme marge op kan maken. De verkopers zijn niet verplicht om eventuele deals openbaar te maken en ze zullen er dus in alle toonaarden over zwijgen.

Je vraagt je af wie zo stom is om hier in te trappen, maar daar is ook wat op verzonnen. Ook deze aanbieders doen aan cold calling via gespecialiseerde tele-marketing bureaus. U wordt gebeld door mensen die het bedrijf zelf feitelijk niet kennen en u in wezen onwetend in een bedenkelijke aanbieding / fraude proberen te kletsen. Wie dat ooit heeft meegemaakt, weet hoe gladjes die jongens en meisjes dat doen.

Heel de opzet in in de kern legaal, op dat cold calling na, dat vraag ik me nog af of dat mag. Verder weet ik ook niet of je voor dit soort handel nog een vergunning nodig hebt, maar ik kan me indenken van niet. Je verkoopt immers grond, geen aandelenfonds.

De bedrog opzet zit hem in mijn ogen vooral in die ene regel tekst die u in het contract moet tekenen. Deze regel is niet verstopt, ze is zeer duidelijk leesbaar. Als u hier dus voor tekent, dan heeft u geen poot om op te staan. Beleggers die niet doorzien wat ze hier eigenlijk tekenen en die zich laten ompraten door het gladde verhaal van de telemarketeer zullen pas heel laat hun fout onderkennen.

De vraag of landbouwgrond snel een bestemmingsplan wijziging gaat krijgen is niet te beantwoorden. Ambtelijke molens malen hoe dan ook niet snel. Zodra er al duidelijkheid is zal een aanbieder u niet laten meegenieten en geen aanbiedingen aan anderen doen. Alleen als ze zelf het risico te hoog inschatten zullen ze hun investering proberen af te wentelen op particuliere beleggers.

Zoals gezegd, dit is geen fraude of bedrog zaak, maar ze is zeer discutabel in haar opzet.

Dit verhaal is indertijd ook gepubliceerd op Beursbox. Als u anderen op dit soort bedrog zaken wilt wijzen, verwijst u dan naar <http://www.beursbox.nl> of bij een toekomstig artikel rechtstreeks naar dat artikel!

Meerdere verwijzingen zorgen er voor dat de link goed zichtbaar in Google en andere zoekmachines wordt en blijft. Help dus ook in de toekomst mee bedrog te ontmaskeren!

Overigens is de AFM in 2013(!) begonnen met het geven van boetes aan de aanbieders. Let wel, 5 jaar nadat ik er voor het eerst over schreef! Het bleek achteraf om aanbiedingen te gaan waarvoor volgens de AFM een vergunning verplicht was.

5. Buitenlandse plantage's / kwekerijen

In de jaren negentig zagen we de hardhout aanbiedingen. We zouden allemaal stinkend rijk worden van de hardhout plantages. Zelfs een grote verzekeraar kwam met een hardhout aanbieding. Juist toen ging het mis, want wie had verwacht dat zelfs een grote verzekeraar zich zou laten foppen?

Toch was het allemaal bedrog. De voorgespiegelde groei was onhaalbaar, de opbrengsten moesten wel enorm meezitten, wilde men ooit de beoogde rendementen halen. Stuk voor stuk vielen de jaren daarna alle opzetjes door de mand.

Ook avocado kwekerijen en meer van dat soort zaken werden in flinke hoeveelheden aangeboden.

Zoals een lezer van de Beursbox nieuwsbrief al aangaf:

Het verhaal over die landbouwgronden kende ik al. Ik kende een Nederlander die ook een handig kunstje elke keer opnieuw flikte. Hij kocht landbouw grond in Zuid Spanje. Trok beleggers aan om avocado's te kweken. Hij werd dan CEO van de B.V. en gaf zichzelf een jaarsalaris gelijk aan zijn eigen investering. Plante een paar bomen en hield dit 3 jaar vol. En dan was de boel geklapt. Een mooi prater met een groot huis in Marbella.

Nu weet u waar die dure auto's in Marbella zo nu en dan vandaan komen...

Ook hier geldt al minimaal om uzelf tegen bedrog te wapenen, geen geld overmaken aan iemand die u nog nooit gezien of gesproken heeft.

Misschien komt u deze man tegen op uw vakantie in Spanje. Een amicale vent die u graag meeneemt naar zijn prachtige woning en u kan wel zien dat hij succesvol is.

Maak echter NOOIT geld over voordat u in alle rust de gangen van deze persoon na kon gaan. Zoek op Internet of bij de KvK of u initiatieven kunt vinden. Kijk of zijn naam in Google voorkomt en wat er dan boven komt drijven.

In de meest gevallen bent u niet de eerste die benaderd is. Vaak zijn anderen al eerder bedrogen. Zoek er bewust naar. Wees zeer achterdochtig. Iedereen die geld van u wil om daarmee te ondernemen of te beleggen is verdacht. Immers, waarom lenen ze dat geld niet om er dan nog veel meer mee te verdienen?

Ook hier vaak aanbiedingen die zo groot qua investering zijn dat ze niet onder het toezicht vallen. Immers boven de 100.000 euro investering wordt van u enige intelligentie verwacht en bemoeit de toezichthouder zich er niet mee. U zult zelf onderzoek moeten doen en moeten kijken of de aanbieder te vertrouwen is.

6. Pré IPO aanbiedingen

Gouden kans om voor de IPO in te stappen in een veelbelovende Coal to Liquid onderneming!

Ik kreeg deze E-mail van een lezer van de nieuwsbrief binnen:

Vorige week werd ik gecontacteerd door Thomas Castle Management betreffende het bedrijf Additron Technologies.

Additron Technologies doet onderzoek naar CTL (coal to liquid fuel).

Zij zouden een patent hebben op een proces dat dit CTL mogelijk maakt.

De firma Thomas Castle Management heeft een overeenkomst met Additron Technologies om fondsen te zoeken i.v.m. het implementeren van deze technologie. Hiervoor bieden zij nu Pré IPO's aan voor 6 USD per aandeel.

Ik weet wat P IPO's zijn doch heb hier geen ervaring mee.

De techniek die ze toepassen is volgens hen zeer veelbelovend, vooral met de huidige olieprijs. De schadelijke uitstoot van deze nieuwe brandstof is veel lager dan van de momenteel gebruikte brandstoffen.

Kort gezegd, het lijkt interessant doch ik vind het riskant om te beleggen via een broker in de Filippijnen.

Mijn vraag aan u is of u deze firma kent en of u mij raad kunt geven betreffende een belegging bij een broker op de Filippijnen?

Mijn reactie:

- Wat denkt u zelf dat dit is? Weten ze uiterekend u te vinden als belegger die dit bedrijf van genoeg geld kan voorzien, of hebben we hier te maken met oplichters die een mooie site in elkaar zetten, geld naar zich laten overmaken door kleine beleggers en verder niets meer van zich laten horen?

De site van Thomas Castle Management ziet er prachtig uit. Er zijn twee adressen te vinden, één in Japan en één in de Filippijnen. De naam van deze onderneming is mooi op Europa afgestemd, niet op de lokale markten.

De foto's op de site laten goed zien dat er veel lokale personen in de onderneming werkzaam zijn. (Niet dus) Dit zijn standaard foto's die iedereen kan kopen. Terwijl de site kantoren zegt te hebben in Japan en de Filippijnen, hebben ze Europa rechts boven op de site staan en staan er ook duidelijk Westerse personen op de foto's. Bijzonder onlogisch. Helemaal vreemd is dat het domein thomas-castle.com vanuit het Brabantse Moergestel aangevraagd is en dat de gegevens onjuist en onvolledig zijn ingevuld. Pertinent een teken dat er hier sprake is van bedrog en oplichting. Een legale onderneming zou hier haar gegevens juist invullen. Verder valt op dat in Google amper iets te vinden is over deze onderneming. Zoek op beursbox en er zijn tienduizenden relevante hits, zoek op "Thomas Castle Management" en ik krijg 26 relevante hits. Ook niet een teken dat hier een degelijke onderneming staat. Leest u ook deze waarschuwing: <http://www.fsa.go.jp/en/refer/cold/index.html>

Even logisch nadenkend is het wel erg gek dat zo'n veelbelovende onderneming met kantoren in Japan en de Filippijnen helemaal in Europa kleine beleggers gaat zoeken die hele kleine bedragen gaan beleggen. Kleine bedragen, want een belegging van 25.000 tot 100.000 euro is niet iets waar zo'n bedrijf veel verder mee komt.

Ik kan het niet 100% hard maken, maar de kans op bedrog schat ik 99,5% in. Ik raad iedereen die benaderd is of wordt aan om contact op te nemen met de beursautoriteit. Naar mijn idee

mag niet zomaar dit soort 'aanbiedingen' gedaan worden. Laat bijvoorbeeld in Nederland de AFM eerst maar eens onderzoeken of dit bedrijf legaal en goed bezig is. Als dat zo is, dan komen ze ook in de toekomst wel met kansen, dus zo erg is het niet om er dan nu één te missen. Is het echter niet legaal, dan heeft u zichzelf een 100% verlies weten te besparen.

7. Loterij bedrog

September 2005 door <http://www.beursbox.nl> gepubliceerd op <http://www.beursblogger.nl>

Ik heb de loterij gewonnen!

Ik heb in de Loterías y Apuestas del Estado 615.810,00 euro gewonnen!

In een wat primitief ogende 'officiële' brief vol met indrukwekkende referentienummers en een mooie stempel is mij deze prachtige mededeling gisteren gedaan.

U begrijpt, mijn gezin is gisteren uitzinnig van vreugde e.e.a. uitgebreid gaan vieren.

Althans, dat is wat deze loterij uit Spanje graag zou willen, want ik hoop dat u ook door heeft dat hier natuurlijk door niemand wat gewonnen is.

Het zou best kunnen dat het opgegeven adres en de naam van de loterij volledig kloppen met een bestaande loterij.

Om mijn prijs te kunnen incasseren hoef ik slechts mijn gegevens en de gegevens van mijn familie via fax aan een ander bedrijf opgeven. Het enige dat aan de oplichters linkt, is daarmee het opgegeven faxnummer. Al het andere kan simpelweg gekopieerd van bestaande bedrijven zijn.

Met de tegenwoordig via Internet te verkrijgen faxnummers is het mogelijk vrij onzichtbaar te blijven als eigenaar van dat faxnummer. Immers kan je faxnummers via gratis mailaccounts aanvragen. Gratis mailaccounts kan je onder iedere naam aanvragen. Door de aanvraag van het gratis mailaccount te doen vanuit een Internet café is niet na te gaan wie de gebruiker van de PC was. Kortom, door uw gegevens te faxen maakt u het de oplichters bijzonder makkelijk. Justitie heeft echter grote moeite de eigenaar van het faxnummer te achterhalen.

Een apart A-4'tje, zogenaamd van de Grupo Bilbao Security Company S.L vraagt mij het hemd van het lijf over waar ik geboren ben, wat ik voor werk doe, wie mijn familie is en wat al mijn bankgegevens zijn.

Die Grupo Bilbao bestaat volgens de brief al sinds 1959 en maakt deel uit van de Catalana Occidente Group, die al sinds 1864 bestaat. Allemaal informatie die de lezer moet overtuigen de persoonlijke informatie maar toe te sturen. Helaas ook hier is alles op een printje vanuit een deskjet printer gemaakt, waarbij het logo overduidelijk van Internet is gekopieerd.

Immers staat er het op Internet aanklikbare 'entrar' in het logo, hetgeen alle pogingen het officieel te laten lijken voor mij teniet doen.

Overigens zullen ook de gegevens over dit bedrijf volledig juist kunnen zijn. Daar echter de correspondentie via hetzelfde faxnummer loopt, zijn de gegevens van het bedrijf verder van geen belang.

De kans dat ik ooit ook maar een cent ga ontvangen is uiteraard nihil.

Zodra ik mijn gegevens ga opgeven, kan ik wel verwachten dat er van alles met mijn gegevens gaat gebeuren.

Het eerste deel van de fraude is de volgende:

In de begeleidende brief staat uitvoerig beschreven hoe een bepaalde onderneming mijn prijs al in beheer heeft. Ik moet ze plechtig beloven 5% van mijn winst te betalen.

In de brief staat het nog niet, maar zodra mijn gegevens bekend zijn, wordt ik door iemand opgebeld die mij gaat uitleggen hoeveel makkelijker het is als ik die 5% van de gewonnen prijs eerst aan deze onderneming overmaak. Ze kunnen dan veel makkelijker de hele prijs aan mij overmaken. Extra redenen zullen dan vast zijn dat het dan sneller en administratief goedkoper kan.

U begrijpt, met een gewonnen prijs van ruim zes ton is 5% een behoorlijke som geld. Je kan als oplichter duizenden brieven sturen als je slechts één argeloze hals zover krijgt dat hij geld gaat overmaken. Dat ik mijn brief verscheur, boeit ze dus niet. Binnen de mailing aan duizenden zit ongetwijfeld wel iemand die er in trapt.

Het tweede deel van de fraude is ernstiger, want dat wordt zonder u gerealiseerd. De oplichters weten alles van u, want u vulde het formulier volledig in. Als u echt blijkt te bestaan (het eerste deel van de fraude) zullen ze zich naar uw bank toe als u uitgeven. Ze weten immers al uw identificeerbare gegevens van u! Als het ze bij de bank lukt, is de beloning enorm. Heel uw rekening kan geplunderd worden. De pakkans is blijkbaar heel gering want dit soort praktijken zijn zover dat ik weet al bijna tien jaar oud.

We kennen de Internetvariant van deze fraude als de Nigeriaanse connectie. Immers is dat precies zo'n zelfde oplichting die nu al haar tiende verjaardag vierde. Toch blijven mensen hun gegevens opsturen en blijft deze oplichting dus blijkbaar rendabel.

Ik heb in mijn nieuwsbrief een oproep geplaatst wie nog meer zo'n brief ontving. Er waren een paar lezers die hem de laatste maanden ook hadden gehad. Het was hen gebleken dat ze puur de vermelding in het telefoonboek gebruiken. Dat is dus de insteek om aan uw basisgegevens te komen.

Eén van de lezers had in november 2004 de brief naar de Spaanse consul gestuurd, die de persoon in kwestie er persoonlijk voor bedankte en e.e.a. aan de Spaanse justitie zou overdragen. Helaas, dat heeft dus ook niet geholpen, want ik heb nu dezelfde brief gekregen. U weet nu echter ook waarom justitie zo'n moeite heeft de oplichters erachter te vatten.

Ik hoop dat u nu gewapend bent tegen de verleiding de gegevens op te sturen. U gaat immers ongetwijfeld ook ooit zo'n brief krijgen.

Overigens kreeg ik ook een voorbeeld van de E-mail variant toegestuurd.

Ook dat kan u overkomen.

Hieronder het voorbeeld:

Loterie 'Romande'
Rue Marterey13,
1002 Lausanne,
Switzerland.

Reference : LR/19-CH/9642,
Batch : LR/07/18

Congratulations!,

You are hereby notified that your email identity has wonn EUR 1 000 000 (One million Euro) after our final email draws condcuted last week.

Your ID was attached to serial number : 25-6395 and drew the winning numbers;4.36.18.2.31.39

For further instructions and release details, please contact your assigned release manager, Mr.Mac' Grant by his email below;

Mr.Mac Grant,
Foreign Services Manager,London Office.
e'mail: MACGRANT@TELKOM.NET

To avoid complications or delay, please quote your reference and batch numbers in every correspondence.

Yours truly,
Jean-Pierre Beuret,
La Presidente.
Loterie Romande

Trappen hier echt mensen in?

- Ze sturen een mail als deze naar miljoenen personen. Hoeveel heb je nodig om als oplichter van rond te komen? Als er maar één op de miljoen ontvangers zo stom is, dan heb je als oplichter een leuk inkomen... tot je eventueel toch gepakt wordt omdat het spoor naar je toch niet zo perfect weggewist was als dat je als oplichter gedacht had.

8. Tennisclub bedrog

Zo genoemd vanwege Peter van den Berg die via tennisclubs zijn enorme fraude kon opzetten.

Gepubliceerd door <http://www.beursbox.nl> in <http://www.beursblogger.nl> als:

“Rijk worden, rijk blijven”

Het is voor velen een verrassing, maar rijk worden en rijk blijven zijn vooral mogelijk door...
“De wet te overtreden of de wet voor jou als 'niet geldig' te verklaren.”

Tsja, dat wil je niet graag schrijven, dat je lezers de wet moeten overtreden om rijk te worden en te blijven. Is dat niet illegaal?

Feit is echter dat vrijwel alle rijken zich van deze simpele regel bedienen. Het is niet dat ze achteraf spijt hebben dat ze de wet overtraden, ze hebben slechts spijt van het feit dat ze gepakt zijn.

Denk aan Cor Boonstra, die met de hand in de koekjespot gesnapt werd in België. Natuurlijk kom je als rijke ook wel weg met je overtredingen, maar je naam is toch even in de krant gekomen en je bent het onderwerp van spot in de club.

Immers ze overtreden in de club bijna allemaal de wet, maar je moet het natuurlijk wel zo doen dat het niet opvalt en je moet zeker niet gesnapt worden.

Het is ook daarom dat Van den Berg bij de tennisclub zoveel geld kon ophalen. Het was overduidelijk illegaal wat hij deed, maar geen lid van de club die daar mee zat. Pas toen iemand de euvele moed had om geld terug te vragen, toen kwam pas uit dat mijnheer van den Berg niet alleen vreselijk illegaal bezig was, maar daarbij ook echte criminelen in de hand had genomen. Dat was wel een heel foute beslissing van hem. Immers echte criminelen zijn niet te vertrouwen. De leden van de tennisclub zijn normaal gesproken onderling wel te vertrouwen, ze overtreden alleen de wet.

Van den Berg had meer dan 1400 (!) tennissende beleggers zo gek gekregen dat ze willens en wetens de wet overtraden om maar aan nog meer geld te komen. Iemand die niet bevoegd is om geld te beheren toch geld in beheer geven is in de meeste gevallen illegaal. Weliswaar is het uw geld, maar u mag daar tegenwoordig in Europa niet zo maar mee doen wat u zelf wilt. Nu het schandaal rond Van den Berg is uitgekomen, is de belastingdienst de tussenpersonen van Van den Berg, maar ook zijn 'klanten' aan het doorlichten. Het is maar goed dat belastinginspecteurs geen 'no cure no pay' vergoeding krijgen, want ze gaan mogelijk een vermogen aan boetes en achterstallige belastingen heffen. Die tennissende beleggers lopen dus de kans om nu nog een keertje 'gepakt' worden.

9. Pennystocks bedrog (1)

Dit is vooral voor actieve beleggers belangrijk.

Pennystocks zijn al een keer ter sprake gekomen. Ze zijn een enorm makkelijke manier om er bedrog mee te plegen. Het bedrog is vaak nog legaal ook!

Waar ik u nu voor wil waarschuwen, zijn grote algemene nieuwsbrieven en tipservices die u doelbewust in pennystocks laten beleggen.

Ze kunnen enorme rendementen voorleggen en dat maakt beleggers zeer gretig en ziende blind.

Die enorme rendementen zijn zeer gemakkelijk te realiseren. Hieronder staat hoe:

Ze kopen aandelen van een klein, amper verhandeld pennystock aandeel met een aardig verhaal.

Ze kloppen dat verhaal op tot mythische proporties en gaan dan al hun lezers het advies geven dit aandeel te kopen. Uiteraard nemen ze zelf het aandeel in hun portefeuille op tegen de koers van gisteren, toen nog niemand van dit aandeel en het prachtige verhaal er omheen gehoord had.

De enorme vraag vanuit de eigen lijst jaagt de koers van dit kleine aandeel enorm omhoog en ook deze keer zal het zo zijn dat andere beleggers wakker worden en ook te laat gretig instappen. Het koersdoel van zeg 200% is snel gehaald en in de portefeuille van de service komt vaak de hoogst bereikte koers als 'rendement' in de boeken te staan.

De koers daalt vaak net zo hard als ze gestegen is. Het feest is vaak in enkele dagen weer over.

De volgende keer zullen nog meer beleggers door hebzucht verblind in deze oplichting stappen.

De abonnees zullen vaak constateren dat ze veel duurder kochten en dat te snel het aandeel weer op verlies staat. Ze houden de positie aan in de hoop op betere beurstijden.

Daar de enorme verwachtingen uiteraard niet gehaald worden, zakt dit aandeel weer weg in de vergetelheid en kalft de koers gaandeweg weer al tot enkele centen.

Deze oplichting wordt bijna op industrieel niveau door zeer professioneel opgezette nieuwsbrieven en tipservices uitgevoerd. Ze is legaal, dus ze opereren vol in het zicht. Waar u ze aan kunt herkennen? Ze zullen steeds schermen met de honderden procenten winst vanuit obscure aandelen. Nooit zullen ze een dergelijke winst vanuit een bekend aandeel voorleggen. Veel abonnees op die service denken in het begin dat hun veel lagere rendementen aan hen zelf liggen. Ze waren te laat, te traag met kopen en verkochten niet toen het moest. Wat ze zich niet realiseren is dat ze simpelweg niet lager konden kopen.

Ook verkopen kon alleen bestens tegen veel lagere koersen dan dat ze voor het aandeel betaald hadden, dat leek dus ook geen optie.

Deze services bestaan dankzij de pure hebzucht van beleggers die verder niet nadenken.

Vergis u niet dit soort services kunnen overal gevestigd zijn. Hun opzet is immers legaal.

Vaak verwerpelijk, maar legaal en ook heel bekende beleggers/analisten houden zich er mee bezig en doen er zeer gewichtig over. Je kan er zelfs een bekende en populaire Nederlander of Belg mee worden!

Pennystocks bedrog (2)

In vooral de Verenigde Staten zijn andere vormen van pennystock bedrog actueel. In de jaren negentig is die fraude ontstaan vanuit de bovenstaande opzet.

Een aantal nieuwsbrief eigenaren kreeg aandelen en bonussen aangeboden als ze bepaalde aandelen de hemel in wilden promoten.

In het begin was er geen regelgeving op, dus ze deden dat, zonder hun lezers in kennis te stellen van het feit dat het alleen maar promotie was.

Nadat de maffia hier haar handen ook aan begon vuil te maken en te vaak banken en beleggers enorme bedragen begonnen te verliezen, kwam er regelgeving.

Op dit moment vindt deze vorm van bedrog nog altijd plaats, maar onderop de mailing die gedaan wordt, moet worden aangegeven dat het een betaalde werving betreft.

Niet veel beleggers lezen die 'kleine lettertjes'.

Ze zien er veelal als volgt uit: Ik gebruik hier het voorbeeld van Hototc.com, maar er zijn veel meer aanbieders, waaronder Schaeffers die we in de Beursbox nieuwsbrief ook al eens noemden. En die we onder Hototc ook even laten zien.

About Hototc.com

http://www.Hototc.com is a leading financial communications firm, that provides free alerts on stocks that show various activities, based on volume, news, volatility.

This press release contains "forward-looking" statements as that term is defined by Section 27A of the Securities Act of 1933, as amended, (the "Securities Act") and Section 21E of the Securities Exchange Act of 1934, as amended, (the "Exchange Act"). All statements that are included in this press release other than statements of historical fact are "forward-looking" statements. Although management believes that the expectations reflecting in these forward-looking statements are reasonable, it can give no assurance that such expectations will prove to have been correct. Important factors could cause actual results to differ materially from the expectations as disclosed herein, including without limitation, in conjunction with these forward-looking statements contained in this press release.

Disclaimer: Hototc.com "(Hototc.com)" is not a registered broker/dealer and may not sell, offer to sell or offer to buy any security.

Hototc.com profiles are not a solicitation or recommendation to buy, sell or hold securities. An offer to buy or sell can be made only with accompanying disclosure documents from the company offering or selling securities and only in the states and provinces for which they are approved. The material in this release is intended to be strictly informational. The companies that are discussed in this release have not approved the statements made in this release nor approved the timing of this release. All statements and expressions are the sole opinion of Hototc.com and are subject to change without notice. Information in this release is derived from a variety of sources including that company's publicly disseminated information, third parties and Hototc.com research. The accuracy or completeness of the information is not warranted and is only as reliable as the sources

from which it was obtained. Hototc.com disclaims any and all liability as to the completeness or accuracy of the information contained and any omissions of material fact in this release. The release may contain technical inaccuracies or typographical errors. It is strongly recommended that any purchase or sale decision be discussed with a financial adviser, or a broker-dealer, or a member of any financial regulatory bodies. Investment in the securities of the companies ' discussed in this release is highly speculative and carries a high degree of risk. Hototc.com is not liable for any investment decisions by its readers or subscribers. Investors are cautioned that they may lose all or a portion of their investment if they make a purchase in Hototc.com profiled stocks.

Please be advised that Hototc.com is often compensated for issuing press release, profiles or opinions concerning particular companies. Its opinion is therefore not unbiased and you should consider this factor when evaluating Hototc.com's statements regarding a company.

Hototc.com's officers and directors reserve the right to buy additional shares of the company discussed in this opinion and may profit in the event those shares rise in value. When Hototc.com receives free trading shares as compensation for a profiled company, Hototc.com may sell part or all of any such shares during the period in which Hototc.com is performing such services. Hototc.com will also disclose any compensation.

Schaeffer's doet het ietsje openlijker, die noemen hun mail al 'Ad-mail' hetgeen in Nederlands 'Reclame mail' zal heten.

Onderaan de mail, daadwerkelijk in heel kleine letters het volgende:

This is a PAID ADVERTISEMENT provided to our customers. Although we have sent you this email, Schaeffer's Investment Research, 5151 Pfeiffer Road, Suite 250, Cincinnati, OH 45242, does not endorse this product nor is it responsible for the content of this ad. Furthermore, we make no guarantee or warranty about what is advertised above.

In beide gevallen wordt een zeer positief verhaal afgestoken over de onderneming, maar aangezien het een advertentie is, mag er behoorlijk overdreven worden.

Zoals in een mail van Schaeffer's:

And the profit forecasts are ridiculous.

Feit is, de meeste aanbieding blijken helemaal belachelijk te zijn en leveren forse verliezen voor beleggers op. Het is helaas al te vaak als die spreekwoordelijke Australische goudmijn... Een leugenaar boven een gat in de grond.

10. Future handel bedrog

Dit is één van de oudste vormen van bedrog waar de huidige generatie beleggers van boven de veertig nog veel mee te maken heeft gehad.

Men belt u op met de mededeling dat ze een fantastisch systeem hebben waarmee enorme bedragen verdiend kunnen worden. (gretigheid opwekken).

Ze verzoeken u een bedrag van hooguit enkele duizenden euro's over te boeken.

De eerste trade is liefst voor hen een voorzichtige winstgevende. Men belt u met de vraag om meer geld, immers, nu is door hen aangetoond dat dit een zeer lucratieve handel is. U kan uw geld in slechts enkele trades meer dan verdubbelen!

Helaas, snel nadat u het grotere bedrag heeft gestort, is het snel daarna allemaal over.

Waarom wordt dit opgezet?

1. Men verdient aan commissie op de snelle trades met de gestuurde gelden.
2. Vanuit de gemaakte winst op succesvolle trades wordt een stuk afgeroomd.
3. Iedere transactie levert geld vanuit provisie inkomsten op.
4. Het zou kunnen gebeuren dat hun gegok een keer echt uitkomt en dat uw account enorm groot wordt. In dat geval verdienen ze echt veel aan u. (Ik heb er echt nog nooit van gehoord dat dit ooit gebeurd zou zijn)

Die toevallige gelukstreffer is zeer zeldzaam. Die jongens gokken iedere dag 'alles of niets' met uw account. De kans dat het 8 keer achtereen 'alles' is, is statistisch gezien zeer klein. In het verleden bleek dan ook dat er nooit winnaars uit dit verhaal zijn gekomen.

De toezichthouders hebben de mazen van de wet redelijk dichtgetimmerd, maar zo nu en dan duikt er weer een aanbieder op. Waren het vroeger vooral aanbieders net over de grens in België en Duitsland, begin 2008 was er weer een aanbieder uit Engeland actief en ook vanuit Oost Europa doet men wel tegenwoordig weer regelmatig een poging. Ze zijn een stuk slimmer geworden en Internet biedt ze de mogelijkheid om anoniem te blijven. Het aantal fraudes neemt daarom fors toe en de pakkans is vrijwel nihil.

Dus niet doen, nu niet, nooit niet. Men gokt gewoon met uw geld. Er is geen systeem, ze doen gewoon rood/zwart iedere dag in de hoop een keer acht keer goed te gokken.

Waarom 8 keer?

Verdubbeld u 10.000 euro maar eens 8 keer...

In dat kader komen we meer aanbiedingen tegen waarbij de aanbieder het aanbod doet u in een x aantal trades miljonair te laten worden.

U heeft geen 10.000 euro om het in acht keer te doen? Met 1000 euro kan het ook, maar dan zijn 10 trades nodig!

Wie heeft er geen 1000 euro over?

De reden dat dit bedrog is, is het volgende:

1. Het is vrijwel onmogelijk om 10 trades op rij te doen met een 100% winst percentage.
2. Uw eerste trade is met 1000 euro. Dat is vrij makkelijk. De laatste trade is met 500.000 euro. Heeft u wel eens een enkele future of optiepositie willen openen met 500.000 euro? Ze zien u aankomen bij de bank en op de beurs.

Immers, dacht u dat u de enige klant van die aanbieder was, ik dacht het niet. Zouden er dus negen trades perfect zijn gelopen, dan is die tiende trade er één waarbij honderden beleggers ieder met 500.000 euro hun positie willen verdubbelen...

Ik mag hopen dat u de onmogelijkheid daarvan al inziet.

Verder is het zo dat bij dat soort speculatieve handel een 100% verlies positie ook mogelijk is. In dat geval is alles verloren. Waar u ook was, op de derde trade, of de negende, als de volgende verloren gaat, is alles weg.

Dit soort aanbiedingen kunnen daarom niet hard gemaakt worden. Het is simpelweg onmogelijk, zelfs al zou de adviseur zo ongehoord goed zijn als hij beweert.

Ik las in april 2008 een aanbieding waarbij de adviseur aangaf dat hij er 20 trades voor vroeg, zo kon hij er ook af en toe naast zitten...

Alsof het verhaal dan geloofwaardiger wordt!

Blijft nog altijd het feit staan dat na een aantal perfecte trades de bedragen zo groot worden dat de markt er te klein voor is.

Helaas stinken er iedere keer toch weer honderden beleggers in. Men wil 'het wel eens meemaken' en wat is per slot van rekening slechts 1000 euro? Ze geven de persoon in kwestie honderden euro's aan abonnementsgeld om voorzien te worden van discutabele gokposities zonder ook maar een enkele onderbouwing of garantie.

De aanbieder die ik april 2008 tegenkwam, was enkele jaren geleden nog onder een andere naam actief. Hij heeft meerdere voornamen en pakt gewoon een andere voornaam en doet alsof hij een andere persoon is. De oude activiteiten zijn allemaal mislukt en van Internet verdwenen en hij hoopt onder zijn nieuwe naam weer nieuwe klanten te vinden.

Ook hier dus weer, doe onderzoek naar de mogelijk- en onmogelijkheden van de aanbieding en doe onderzoek naar de aanbieder.

In dit geval trapt u er dan niet in, want hij houdt veel te veel gegevens geheim en voldoet op geen enkele wijze aan de regelgeving betreffende financiële aanbiedingen.

Bonus 1: Cash Back bedrog methode

Ik kreeg deze op 13 september 2008 toegezonden. Ik zet hieronder de mail zoals ik deze ontving. Het verhaal is helder genoeg:

Ik had mijn scheepje te koop staan op een aantal Europese sites.

Weinig belangstelling.

Kreeg opeens een mailtje in redelijk slecht Engels met de vraag of de boot nog te koop was en wat mijn uiterste prijs was.

Na hier op te hebben gereageerd, kreeg ik een mail dat men akkoord ging en dat ik de boot als verkocht diende te beschouwen. Argwaan bij mij alom (ik had deze boot in Parnu-Estland gekocht en was daar zelf gaan kijken alvorens tot aankoop over te gaan.)

Mij werd verteld door 'de koper' dat mij een bankcheque zou worden toegezonden ter waarde van 10% van de overeengekomen verkoopprijs, zijnde € 58.000,-, en dat er vervolgens een agent zou komen om de boot te keuren. Ik moest deze agent dan de helft van het door mij geïncasseerde geld betalen.

WIE TRAPT HIER IN, zou je zeggen.

*Na even googlen met 'bankersdraft' en 'fraud' werd het al snel duidelijk, door de London Metropolitan Police department werd ik met een nieuwsbrief gewaarschuwd voor deze **Lithuanian Fraud methode**. De bankersdraft (degeen die ik kreeg toegezonden zag er zeer betrouwbaar uit en mijn bank was bereid om de 4500 pond aan mij uit te betalen, totdat ik vroeg om de cheque goed te bestuderen en men er achter kwam dat het zegel min of meer opgeplakt was...) is óf gestolen óf een namaak (in mijn geval dus het laatste). Na een week of 2 zou de betreffende bank (in mijn geval de HSBC) er achter komen dat de cheque vals is en het geld van mij teruggeisen.*

"De agent" zou dan al lang met mijn centen (toch 2250,- pond) gevlogen zijn.

Ik heb de koper een kopie van de nieuwsbrief gemaïld en hem medegedeeld dat de cheque in mijn versnipperaars was gegaan.

Maar men doet dit dus met auto's, postzegels en noem maar op.

Mijn bootje heb ik inmiddels ingeruild bij de jachtwerf van mijn nieuwe schip.

Overigens las ik op de site van de Metropolitan Police

http://www.met.police.uk/fraudalert/section/cashback_fraud.htm dat er hier meerdere variaties in bestaan. Het kan ook zijn dat u een cheque krijgt met een bedrag dat (veel) hoger is dan het aankoopbedrag. U wordt dan verzocht het verschil even met de koper af te rekenen.

Ook dan zult u uiteindelijk constateren dat de cheque vals was en u het totale bedrag moet terugstorten en u dus het aan de ander weggegeven deel ook kwijt bent, want die vogel is natuurlijk weer gevlogen.

Vergis u niet in te denken dat dit alleen via Litouwen loopt. Iemand verzon de fraude en bouwde haar groot uit. Een grappenmaker bij u in de buurt kan precies hetzelfde opzetten.

Hoe kan u het voorkomen?

- Geen cheques accepteren en alleen reguliere betalingen via bank accepteren. Alle andere manieren van betalen zijn risicovoller. Cash betalingen kunnen natuurlijk ook, maar ook dan loopt u de kans op vervalst geld. Hoe goed bent u om dat snel te herkennen?

Bonus 2 Advertentie bedrag

Ik kreeg hiervan een mooi voorbeeld toegestuurd. Het gaat hier om een bedrijf dat net doet alsof ze de echte telefoongids is.

De echte zit op het .nl domein en deze aanbieder zit op het .com domein. Een klein verschil met grote gevolgen voor wie dat even niet door heeft.

Let op, hieronder een offerte zoals die ontvangen werd:



Groningen, maandag 3 maart 2008

Naam bedrijf : xxxxxxxxxxxxxxxxx

Offerte

Geachte heer/mevrouw,

Naar aanleiding van ons telefonisch onderhoud doen wij u toekomen de offerte inzake uw internetadvertentie in de www.telefoongids.com met de onderstaande specificaties:

In het bedrijvengedeelte bent u als adverteerder te vinden op bedrijfsnaam en plaats.

Uw vermelding wordt in een afwijkende kleur opgenomen.

Bij uw vermelding komt een link te staan naar de Internetgemeentegids, naar routeplanner en plattegrond en

tevens naar meer "info" met een link naar uw e-mail- en internetadres.

Roulerende logo-banner op 2 netnummergebied(en) naar keuze.

U kunt 10 trefwoorden opgeven waaronder uw bedrijf gevonden kan worden.

Offertenummer : ASBO CNN 00057 (afdeling sales)

Verschijningsdatum : Maand na datum opdracht onder voorbehoud

Prijs : € 150,- euro excl. 19% BTW per mnd.

Abonnementspakket : Pakket B, zie bovenstaande specificaties en mogelijkheden.

Internetadres : <http://www.telefoongids.com>

Looptijd : Looptijd 36 maanden hierna volgt automatische verlenging

Trefwoorden : Indien aanwezig, zie onderstaande zoekargumenten

Voor de totstandkoming van een overeenkomst dient u zorg te dragen voor ondertekening door een bevoegd persoon. Ondergetekende verklaart op de hoogte te zijn van de algemene voorwaarden. Gedeponneerd bij de KvK te Amsterdam, onder nummer 02334103. Tevens in te zien op www.telefoongids.com onder de rubriek voorwaarden. Desgewenst worden deze voorwaarden u op aanvraag toegestuurd. Genoemde bedragen zijn per maand. Abonnementen dienen 1 maand voor het verstrijken van de looptijd te worden opgezegd. Annuleringen, uitsluitend schriftelijk, per aangetekend schrijven, binnen 8 dagen.

Naam Datum

**Handtekening Firmastempel
bevoegd persoon**

Zag u het bedrag al? Lees vooral verder.

Het bedrog zit hem uiteraard in het feit dat dit niet de echte telefoongids is. De vermelding die u krijgt is daarom veel minder waard dan op de echte telefoongids.

Het geniepige zit hem in deze regel:

Prijs : € 150,- euro excl. 19% BTW per mnd.

Voor 150 euro per maand kunt u leuke dingen op Internet doen.

De volgende geniepigheid is deze:

Looptijd : Looptijd 36 maanden hierna volgt automatische verlenging

Tevens zit u dus 36 maanden vast aan dit contract, mocht u zo dom zijn geweest het te tekenen.

Hoewel dit alles volgens de letter van de wet mag, is duidelijk dat het hier gaat om de intentie om de iets te drukke ondernemer even snel een flinke poot uit te draaien. Net even niet goed opletten en iets te makkelijk een handtekening zetten, gaat veel geld kosten. 5.400 euro ex BTW is 6.426 euro inclusief BTW. Een dure fout.

Wat u er voor terug krijgt, is in het beste geval één of enkele vermeldingen op wat obscure pagina's vol met advertenties.

Voor 6.426 euro kunt u op Internet wel wat beters verkrijgen. Eigenlijk is het een schande dat dit legaal is. Het feit blijft echter staan, het is legaal. U moet als ondernemer gewoon heel goed weten waar u uw handtekening onder zet.

Ook uw medewerkers zullen op moeten blijven letten. Onoplettendheid wordt bestraft.

Bonus 3: Samen investeren en witwas bedrog

De fraudeur neemt zelf contact op met vermogende mensen om samen te investeren. Na 2 gesprekken komt het verhaal dat de fraudeur tig miljoen aan Zwitserse Franc heeft maar dat dit zwart is. Oplossing; wissel dit door de fraudeur bijvoorbeeld € 220.000 te overhandigen en je krijgt van hem de tegenwaarde van € 250.000 in Zwitserse francs terug. Je moet ze even wisselen en de 'winst' van grofweg 10% is voor jou. Daarna investeert hij het geld in je project. De truc zit hem erin dat jij eerst jouw geld af moet geven om het zijne te wisselen. Nog afgezien van het feit dat je je aan witwassen schuldig maakt, vermoed ik dat je de tegenwaarde van Zwitserse francs nooit ziet. Ik heb het uiteraard niet geprobeerd maar ik zou niet raar opkijken als hij al slachtoffers gemaakt heeft met deze truc. Slachtoffers zitten dan ook klem want ze zullen geen aangifte doen omdat ze daarmee impliciet bekennen mee te hebben willen werken aan money laundering/witwassen. De man is kwestie zegt in Zwitserland te wonen laat geen n.a.w. gegevens achter en neemt altijd zelf contact met jou op.

Bonus 4 Alias bedrog

Helaas werd eind december 2013 nog een nieuwe bedrog versie actueel. Eén die door 10 jaar oude wetgeving eigenlijk als niet meer bestaand werd verondersteld.

In Nederland is het met de Richtlijn Marktmissbruik verboden gemaakt om onder alias financiële tips, adviezen of services aan te bieden. De reden is dat de consument altijd moet weten wat uw positie in de markt is. Daarom moet je niet alleen je gegevens, maar ook je marktpositie opgeven.

Dat alles houdt in dat services als Mister X, niet meer mogen bestaan.

Die services waren geen fraude, maar het mag nu niet meer.

Onder een alias dus een service starten is verboden.

En laat nu dat toch gedaan zijn.

En er waren signalen genoeg... De persoon in kwestie was namelijk totaal niet te vinden op Internet. Een woonadres ontbrak. Er was sprake van een buitenlandse onderneming met een Nederlandse postbus.

Het E-mail adres was alleen zakelijk.

Dat alles maakt de persoon achter de alias nog niet crimineel, maar het is wel verboden om onder een alias actief te zijn.

Helaas bleek daarnaast de marketing bijzonder agressief. Rendementen van 700% tot wel 2733% werden voorgespiegeld, maar totaal niet waargemaakt. Beleggers verloren in de praktijk geld.

De service ging in de loop van de tijd samenwerken met andere traders. En ook veel van die traders gingen onder alias werken. Ook die overtraden daarmee de regelgeving. Eén van die alias traders werd opgepakt voor regelrechte fraude en daarna begon het kasteel van leugens te verkrumelen.

Samen met een lezer van de Beursbox Nieuwsbrief heb ik december 2013 een test gedaan.

We gingen in de zoekmachine zoeken naar services met een onwerkelijk hoog rendement. De eerste de beste vermogensbeheerder die naar boven kwam (b)leek al een alias fraude te zijn. Er was een KvK nummer, maar dat was niet het nummer van de Vermogensbeheerder, maar het nummer van een buitenlandse Ltd. De directeur daarvan bleek een in de financiële wereld bekende Nederlandse TV en Internet persoonlijkheid.

De site van de aanbieder is na de ontmaskering compleet op de schop gegaan. Nog altijd regent het klachten over de aanbieder en zijn er twijfels over de gepubliceerde rendementen. Daarover elders in dit E-boek meer gegevens.

Lees hier meer over het drama rondom de aanbieder die zich bezig hield met de alias fraude.

<http://www.beursbox.nl/nieuws-beleggen/c98-bedrog-en-fraude/is-het-een-pseudoniem.html>

<http://www.beursbox.nl/nieuws-beleggen/laatste-nieuws/een-enorme-rel-of-een-storm-in-een-glas-water.html>

<http://www.beursbox.nl/nieuws-beleggen/laatste-nieuws/opmerkelijke-zaken-rondom-beursfoon.html>

<http://www.beursbox.nl/nieuws-beleggen/laatste-nieuws/gesprek-met-beursfoon.html>

Na het laatste gesprek is er geen contact meer geweest.

Wat kunt u doen om de kans om slachtoffer te worden te verkleinen? U leest het in het volgende hoofdstuk!

Bonus 5: Spookfactuur

Men stuurt u een factuur voor iets dat u nooit besteld of aangevraagd heeft. De brief kan van een echt bestaand bedrijf zijn. Het enige dat de oplichters dan aangepast hebben, is het rekening nummer waar u naar over moet maken. De rest van de factuur kan een complete kopie zijn van een bestaande factuur.

U moet dus goed opletten!

U moet HEEEL goed opletten.

Want ze worden steeds slimmer. Immers zien ze ook wel wat wel en wat niet werkt.

De eerste pogingen waren knip en knutsel werk, maar nu kunnen ze ingebroken hebben bij het bedrijf waarbij ze origineel bedrijfspapier buitgemaakt hebben, en hebben ze gehacked om klantgegevens te bemachtigen. Dat laatste is niet zo heel moeilijk als ze al ingebroken hebben. Er is altijd wel een medewerker die de inloggegevens op het bureau laat slingeren.

Voorbeeld: Officemaxonline.com is een oplichting die Europa breed facturen naar ondernemingen stuurt in de hoop dat iemand niet oplet en deze factuur blind betaald. De onderneming die ze aanschrijven heeft zogenaamd een software pakket gekocht. De site is ondertussen al offline gehaald, maar de facturen worden begin 2016 nog dagelijks door ondernemingen in Nederland ontvangen.

In Nederland staat de teller officieel al op 1600 gemelde spookfacturen. Niet veel ondernemers zullen de moeite nemen om de fraude te melden...

Het gaat waarschijnlijk dus om tienduizenden verzonden spookfacturen. Je vraagt je af of dit al niet op het postkantoor afgevangen kan worden...

Zie hier een voorbeeld van zo'n spookfactuur. <https://www.fraudehelpdesk.nl/wp-content/uploads/2015/12/Voorbeeld-voor-publicatie-OfficeMax-2015.jpg> Heeft u een spookfactuur ontvangen, meldt dat dan hier. <https://www.fraudehelpdesk.nl/spooknotamelden-voor-bedrijven/>

10 soorten bedrog, fraude en slechte aanbiedingen besproken

Wat opvalt, is dat de verschillende methodes vaak (niet altijd) enkele beproefde stappen doorlopen.

1. Cold calling
2. Gretigheid opwekken
3. Vriendschap opbouwen
4. Geld laten overmaken of (deels) teruggeven
5. Geld weg
6. Einde contact

Wat u kunt doen om bedrog te voorkomen, is allereerst op Internet actief zoeken naar eventueel bedrog door degene die u benaderd heeft. Zoek heel gericht naar berichten over boze klanten, berichten van toezichthouders en berichten op sites als <http://www.beursbox.nl> die dit soort zaken aan de kaak stellen.

Kijk zelf of u zaken in de informatie vindt die u kunt nakijken. Hoe lang bestaat het bedrijf, wat is er bij de KvK bekend, bestaat het adres, is het telefoonnummer bekend, kloppen gegevens die op de site of in de folder staan? Kloppen rekeningnummers? Wie zit er achter het initiatief? Wat is over deze persoon of personen op Internet te vinden? Zoek bewust naar fraude, want de kans dat u een fantastische deal door een onbekende gegeven wordt, is nihil.

Leef naar de stelregel, nooit gezien, dan geen geld sturen!

Als u de persoon die uw geld gaat beheren, of waarmee u gaat samenwerken ontmoet, doe maar lullig en vraag even om het paspoort te mogen inzien... Ik weet dat ik dat nu voortaan doe.

Op vakantie bent u benaderd met een prachtige deal? Pas thuis in alle rust nazoeken van gegevens en besluiten wat te doen. Als er zoveel haast is dat het al tijdens de vakantie geregeld moet worden, gaat u er dan maar vanuit dat er wat aan de hand is dat het niet pluis is.

Is het te mooi om waar te zijn?

- Helaas, dan zal het bijna altijd ook wel zo zijn.

Waarom zou een wildvreemde U een prachtige deal willen schenken? U kunt er voor 99,9% vanuit gaan dat u dan op enigerlei wijze bedonderd zult worden.

Ooit ging in Amerika iemand 's avonds erg laat huis aan huis met één miljoen dollar. Wie op zijn verhaal in zou gaan, had zonder mankeren 1 miljoen dollar van hem gekregen. Gelukkig (zeg ik, voor hem was het een bittere teleurstelling) constateerde hij dat hij zijn miljoen dollar niet kwijt kon raken. 's Avonds laat in hun eigen huis bleken consumenten niet snel te happen. Het is immers niet normaal dat iemand u aan huis een miljoen komt brengen.

Op de tennisvereniging, in zalen in restaurants langs de snelweg en op Internet ligt dat helaas anders. Dan is men ineens wel bereid 100.000 euro of veel meer over te maken aan de eerste de beste in een mooi maatkostuum en met een glad verhaal.

Easy Life uit Helmond is daar een mooi maar inriest voorbeeld van.

Doe daarom altijd uw eigen onderzoek!

Wat zijn rode vlaggen, daar waar het fraude en bedrog zaken betreft:

Ik schreef er op 9 april op <http://www.beursbox.nl> een artikel over:

Artikel 1: Is deze aanbieder kosjer?

9/4 07:05

In Europa is afgesproken dat er bepaalde regels zijn met betrekking tot het aanbieden van (financiële) services via Internet. In Nederland houdt dat in, dat op sites staat welk bedrijf er achter zit. Dat moet dus op iedere commerciële site terug te vinden zijn.

Het is in Nederland ook verplicht als Nederlands bedrijf een KvK nummer en BTW nummer op de commerciële site te vermelden. Een bedrijf dat dit niet doet, is in overtreding en heeft mogelijk wat te verbergen. Via het KvK nummer kunt u in Nederland snel meer te weten komen over het bedrijf. (Ik ken de Belgische regels niet, ik hou me graag aanbevolen voor informatie hierover)

Verder moet bij financiële sites duidelijk zijn welke personen er achter een service zitten en op welke wijze ze in de markt staan. Dat wil zeggen, op welke wijze verdienen ze aan bijvoorbeeld de adviezen die gegeven worden, hebben ze zelf posities in de markt en verdienen ze aan beursomzet.

Als belegger kunt u dus heel makkelijk constateren of een site aan de minimale wetgevingseisen voldoet.

Komt u dus een site tegen waarbij pertinent onduidelijk is wie of wat er achter zit, kijkt u dan uit. Men is niet voor niets terughoudend over informatie over zichzelf! Er is blijkbaar wat te verbergen.

Zo werd ik door een lezer gewezen op een gratis financiële nieuwsbrief. Wat of ik daar van vond? Op de site van die aanbieder de mededeling dat ze de populairste van heel de Benelux zijn en tevens de snelst groeiende. Met zulke enorme beweringen en ongetwijfeld bijbehorende ego's, verwacht je dan ook wel te lezen wie zo enorm hoog van de toren blazen, maar niets van dat al. 'Vier professionele deskundigen' is alles wat ze over zichzelf kwijt willen. Geen adres, geen namen. Nooit is dus na te gaan wie of wat er achter dat initiatief zitten.

Beleggers zouden dat niet moeten pikken en zouden dit soort potentieel bedrog sites direct moeten melden bij de beursautoriteit!

Ik ga u hier niet zeggen welke aanbieder het was. Het gaat me niet om het afbranden van de specifieke aanbieder. U moet echter zelf bepalen of u nieuwsbrieven / tips / adviezen wilt ontvangen vanuit zo'n anonieme bron. U neemt namelijk een risico. De kans dat u op enigerlei wijze opgelicht wordt, ook bij gratis nieuwsbrieven die u dus niets kosten, is namelijk veel groter als volkomen onduidelijk is wie er achter het initiatief zit.

Hoe kunnen anonieme schrijvers van bijvoorbeeld gratis nieuwsbrieven u bedriegen? Ik wil u daarvoor graag verwijzen naar de pennystock ervaringen zoals deze in dit E-boekje al besproken zijn.

Denkt u er overigens aan, een naam op de site hoeft niet te betekenen dat die persoon ook echt bestaat. Immers, een naam is snel verzonnen. Ook daar is Google heel nuttig. Vul die naam eens in, en kijk of deze persoon op Google bestaat. Zoek dan ook naar zaken buiten die ene site.

Wie tegenwoordig een online nieuwsbrief heeft en buiten die aangeboden website niet bestaat, die is verdacht. Kijk ook eens in de telefoongids voor gegevens over de aanbieder.

Ook in de database van de KvK is vaak wel iets te vinden. Het is verdacht als dat niet zo is.

Hou er overigens wel rekening mee dat er bij Nederlandse sites ook sites zijn met een vestigingsplaats op bijvoorbeeld Curaçao. Dat is volkomen legaal, maar de Nederlandse KvK zult u het bedrijf natuurlijk niet vinden.

Heeft u een voorbeeld van een (mogelijke) zwendel, kent u een malafide aanbieder of vraagt u zich af of een aanbieding die u kreeg/zag wel helemaal in orde is, mailt u naar tom.lassing@gmail.com en laat Beursbox het ook onderzoeken. Er is wel een afspraak, we publiceren uw vraag (zonder uw naam te noemen) en het antwoord, als dit voor andere beleggers van belang kan zijn.

Overigens, laat het mailen naar mij toe onverlet dat u ook de AFM, DSI, NYSE, de Economische Controle Dienst, De fraudehelpdesk, Euronext of politie en justitie in kennis kan, mag of soms zelfs moet stellen. Wij doen dat niet voor u!

Bent u het slachtoffer van een fraude of bedrog zaak, zorg er dan snel bij te zijn, want de eerste die zijn of haar geld terug komt halen, heeft nog een kans op restitutie. De laatsten vissen altijd naast het net.

Wilt u helpen met het bekend maken van de fraudes, bedrog en slechte aanbiedingen die zijn aangetroffen? Plaats u dan de links naar de verhalen op uw site en stuurt u dit E-boekje door naar vrienden en bekenden! Maak de verhalen over de fraudes zo breed mogelijk bekend, zodat iedereen ze overal kan vinden! Des te algemener we de kennis over de fraudes en bedrogzaken maken, des te moeilijker wordt het voor zwendelaars om nieuwe slachtoffers te maken.

Wat u ook doet met ingaan op beleggingsaanbiedingen, wees terughoudend. Gretigheid is uw grootste vijand. Gretigheid en liefde maken beide blind. Hebzucht maakt dom. Ik heb heel intelligente mensen enorm dom zien doen, toen grenzenloze, zeg maar blinde, hebzucht toesloeg.

Ik dank u hartelijk voor het lezen van dit kleine waardevolle en waarschuwende E-boekje. Hopelijk bent u nu genoeg gewapend tegen fraude en bedrog. Gun uw vrienden en kennissen hetzelfde en stuurt u dit E-boekje door aan zoveel mogelijk personen die u kent. Onze toestemming heeft u bij deze.

Wilt u voortaan waarschuwingen voor de laatste scams krijgen? Schrijft u dan vandaag nog in op de gratis nieuwsbrief van <http://www.beursbox.nl>.

Zodra wij ze zien, publiceren we!

Vriendelijke groeten,

Tom Lassing
Uitgever Beursbox Nieuwsbrief

Artikel 2: Internet geheugen is een mooi ding

Gepubliceerde rendementen kloppen niet.

Helaas is het zo dat om verschillende redenen de gepubliceerde rendementen op tipservice sites niet altijd kloppen.

Eén zo'n reden is dat niemand dezelfde transactie kan doen, want een seconde later is er al een andere koers gerealiseerd.

In mijn ogen is een afwijking om deze reden te billijken.

Soms wordt ook standaard de slotkoers of openingskoers als gepubliceerde transactiekoers genomen, terwijl in realiteit natuurlijk vrijwel nooit op slotkoers of openingskoers gehandeld zal worden. Het is niet juist, maar als dit aangekondigd staat, dan is dit wel weer een voordeel, want de koers is wel terug te vinden op sites met historische koersen.

Een andere reden is dat er een portefeuille is die al jaren bestaat, terwijl een nieuwe abonnee nu pas instapt en dus heel andere posities zal hebben. Ook dan kunnen de portefeuille rendementen natuurlijk fors afwijken van wat uw persoonlijke portefeuille doet. Uiteindelijk zou het dan echter wel zo moeten zijn dat per individuele positie de rendementen vrijwel gelijk moeten zijn.

Maar helaas gaat het toch wel eens mis.

Verschillende aanbieders van tipservices hebben op hun site doorgewoond verzonden rendementen staan. Het zijn, zoals het zo mooi heet, **marketing cijfers**.

Dit is in mijn ogen misleiding en niet netjes, maar het is naar het schijnt, niet expliciet verboden.

Als potentiële klant wordt je gewoon bedonderd en daar kom je pas achter als het je als abonnee zelf overkomt.

Zo worden bijvoorbeeld verlieslatende transacties niet op de site geplaatst, maar de winstgevende transacties wel... Of verlieslatende posities worden maanden later gewist zodat een veel mooier beeld ontstaat. Abonnees zagen in het begin de juiste cijfers, dus alles is goed. Als er geen aandacht meer voor die maanden is, dan worden de resultaten gepoetst. van verschillende aanbieders gaat het verhaal dat ze dat al jaren zo doen. Het punt is, het is niet kies, maar blijkbaar dus ook niet verboden. Er wordt dus wel op Internet over geschreven, maar het kan niet via de rechter aangepakt worden. Het is ... een vorm van marketing.

Abonnees die klagen krijgen, als ze geluk hebben, nog wel hun abonnementsgeld terug. Maar goed, ondertussen heb je dan dus wel al verlies geleden, terwijl op het historisch overzicht op de site doodleuk staat dat er weer een winstgevende maand is geweest.

Internet geheugen (1)

Op Internet is soms nog wel iets over dit soort aanbieders te vinden, maar de eigenaren van sites waar dit soort zaken ter sprake worden gebracht, worden door de ondernemers onder druk gezet om dit soort berichten te wissen. Advocatenbrieven en dreigtelefoontjes zijn het gevolg als je als site eigenaar van bijvoorbeeld een forum niet wist.

Het probleem is namelijk de bewijsvoering. In feite zouden de abonnees zelf de zaak met de bewijzen erbij online moeten zetten, maar die abonnees laten zich afbluffen en komen alleen met ongefundeerde aantijgingen zonder de onderliggende bewijzen. De site-eigenaar van bijvoorbeeld een forum is niet degene die het abonnement had en heeft de onderliggende bewijzen niet. Je kan dan als site of forum eigenaar niet veel meer doen, dan zo'n bericht wissen of het laten staan en de kans lopen dat inderdaad een rechtszaak ontstaat. Niet veel site eigenaren kiezen voor die optie.

Hoe komt u er dan als potentiële abonnee achter dat de gepubliceerde transacties niet kloppen?

Puur door toch te zoeken op Internet. Wordt er over geklaagd? Ook de site-eigenaren scannen Internet en overal waar er wat over hun service komt te staan proberen ze mededeling gewist te krijgen. Als ze daar succesvol in zijn, dan komt u er dus als abonnee pas achter als het u het zelf constateert. Soms blijkt een mededeling niet te wissen te zijn, of is de mededeling over de fraude de 'service' verlener blijkbaar nog ontgaan. Daar moet je het dan van hebben. Helaas, ik kan het niet mooier maken... behalve...

Internet geheugen (2)

Er is een mooie manier die mij enorm helpt. Er bestaan namelijk op Internet services die sites historisch vastleggen.

Je kan zien hoe een site er op een vastgelegde datum uitzag. Als je dat archief dus bezoekt en je vergelijkt dat met wat er nu over het historische rendement op de site staat, dan komt het bedrog boven water!

Dit is één van mijn meest succesvolle methodes om services die ze zaak proberen te flessen boven water te halen.

Naast de fraudes haal je zo ook naar boven welke service resultaten van een nu bestaande service 'echt' zijn gehaald en welke resultaten verzonnen zijn omdat een nieuw in de markt gebrachte service ineens een resultaat uit het verleden mee heeft gekregen.

Internet nu

Nu: 2010 service A 25% B 25%

Nu: 2011 service A 25% B 25%

Nu: 2012 service A 25% B 25%

Nu: 2013 service A 20% B 25%

Internet site archief

Was: 2010 Service A 20%

Was: 2011 Service A 25%

Was: 2012 Service A 22%

Was: 2013 Service A 20% Service B 25%

Ze doen nu net alsof service B al jaren actief is. Op de historische site blijkt dan de waarheid. Men heeft gewoon op de beurs zelf terug gekeken naar wat achteraf succesvol was en daar wordt dan een nieuwe service op losgelaten. Vervolgens doen ze op de site net alsof ze indertijd al actief waren met die service. Het betreft echter een 'papieren' berekening. Het zou netter en eerlijker zijn als je dat er dan ook bij vermeldt. Zo veel moeite kost dat niet. Wat we ook wel zien, is dat er nu andere rendementen staan dan voorheen. Als ik service eigenaren wijs op de verschillen worden sites vaak weer netjes aangepast. Maar als het licht uit is, dan zijn er helaas veel mensen die keer op keer kiezen voor het kleine bedrog.

It's a jungle out there...