



1 BOILERROOMFRAUDE

Gehaaide telefonische verkopers die beleggers benaderen met een 'geweldig' beleggingsaanbod. Op het moment dat iemand uit het niets wordt gebeld om geld ergens naartoe over te maken, zit daar bijna altijd een vorm van aandelenzwendel achter. De verzamelnaam voor partijen die potentiële en argeloze beleggers op deze manier benaderen is een *boiler room*, net zoals de film uit 2000 over deze praktijk.

Onlangs deed de Geschillencommissie van Kifid uitspraak in een zaak (nr. 2022-0178), waarin een consument slachtoffer is geworden van een boilerroomfraude. De consument stelt dat de bank (ABN Amro) had moeten weten dat de buitenlandse

**WEES BEDACHT
OP PARTIJEN DIE
UIT HET NIETS
CONTACT
OPNEMEN**

partijen die zich presenteerden als 'online brokers' frauduleus waren. Volgens de consument had ABN Amro dan ook de betalingen moeten tegenhouden en/of moeten waarschuwen.

Kifid oordeelt dat de bank uitsluitend is opgetreden als betaaldienstverlener en daarom niet verplicht was om de betaaloopdrachten van de consument nader te onderzoeken. De consument heeft zelf de beleggingstransacties geïnitieerd en geautoriseerd conform de gestelde voorwaarden. De vordering is afgewezen. In deze zaak ging het om een niet-bindend advies, waarbij de financieel dienstverlener en de consument niet verplicht zijn zich te houden aan de uitspraak.

PRAKTISCHE TIP:

Wees bedacht op partijen die uit het niets contact opnemen om een belegging te verkopen. De AFM waarschuwt hier ook voor en geeft mee: "Ga nooit in op de verkoop van aandelen of andere beleggingen (zoals crypto's of cfd's) per telefoon of e-mail. Ook als de aanbieder erg vasthoudend is en zegt dat het nu of nooit is."

Ook doen beleggers er goed aan om de aanbieder in de registers van de AFM te controleren, of in die van de website van de relevante buitenlandse toezichthouder. Dan is na te gaan of de aanbieder wel een vergunning heeft, of dat deze zelfs op een waarschuwingslijst staat.

Europees paspoort

Er zijn ook financiële ondernemingen die beschikken over een Europees paspoort en die een vergunning hebben in het land waar zij gevestigd zijn. Veel van deze ondernemingen opereren vanuit Cyprus. Een Europees paspoort is geen kwaliteitskeurmerk en deze financiële ondernemingen staan niet onder toezicht van de AFM, zo beschrijft de toezichthouder.

Het is bovendien altijd zinvol om op internet te kijken naar ervaringen van anderen. Daarnaast moeten beleggers bedacht zijn op een poging tot vervolgfraude; hun namen blijven namelijk rondzweven in het fraudecircuit. Een vervolgfraude kan zijn om tegen betaling te 'proberen' het geld terug te halen. Gevolg is dat mensen die daarop ingaan nog een keer worden gedupeerd: ze betalen wel, maar krijgen de hulp niet.