

Internet oplichting



Presentatie voor MCCA over

INTERNETOPLICHTING



Voor MCCA

December 2024 door Frits van der Meer en Dick Beekman



Wat is internetoplichting?

Dat gaan we vanavond laten zien,
door het volgende filmpje te bekijken.

Ook heel veel informatie over
internetfraude is te vinden op de
pagina van



Internet oplichting



https://youtu.be/pQ_Sz2xsJhl?t=1



- Phishing/Nepmails [info](#)
- Voorschotfraude [info](#)
- Telefoonfraude ([Spoofting](#)) [info](#)
(Microsoft, Bank)
- Identiteitsfraude [info](#)
- Erfenisfraude [info](#)
- Marktplaatsfraude [info](#)
- Bekende in nood fraude(whaling) [info](#)
- Chat-fraude. [info](#)
- Beleggingsfraude [info](#)



Wat is dit?

Zomaar een aantal vormen van internetoplichting waar u slachtoffer van kunt worden.

Steeds meer mensen internetten, en online zijn wordt steeds belangrijker.

Criminelen merken dit ook en proberen u op slinkse wijze online te verleiden tot nepaankopen of het overmaken van geld.



Checklist

In een vorige workshop hebben we al de Checklist Internetoplichting van de Fraudehelpdesk behandeld

Deze kunt u vinden op de pagina van de MCCA in het menu onder het kopje tips en onder de noemer internetoplichting



Checklist

De checklist is verdeeld in vier vragen;

1. Wat is het?
2. Wat zijn de kenmerken?
3. Hoe voorkomt u dat u slachtoffer wordt?
4. Wat te doen als u slachtoffer bent geworden?



Wat is aan- en verkoop fraude?

Elke maand verkopen miljoenen mensen hun soms kostbare spullen via internet aan andere particulieren.

Meestal gebeurt dit naar volle tevredenheid van alle partijen.

Helaas zullen er altijd mensen zijn die de boel moedwillig oplichten.



Aan- en verkoop fraude

U betaalt keurig, maar ontvangt vervolgens niets.

Of u wordt overgehaald om vast uw product op te sturen, maar ontvangt nooit een betaling.

In beide gevallen bent u waarschijnlijk opgelicht.

Politie, Openbaar Ministerie, Marktplaats en banken werken samen aan het terugdringen van internetoplichting.



Aan- en verkoop fraude

Slachtoffer van internetoplichting?

Doe aangifte!

Als u van mening bent dat u slachtoffer bent geworden van internetoplichting aan- en verkoopfraude, dan kunt u op meerdere manieren aangifte doen;



Waar?

onder meer op een politiebureau.

We raden u echter aan om via Politie.nl aangifte te doen.

Klik hiervoor op de link



Hier vindt u de documenten die de politie nodig heeft vooreen opsporingsonderzoek naar internetoplichting?



Aangifte

Naast uw ondertekende aangifte heeft de politie de volgende documenten nodig:

- een kopie van een identiteitsbewijs
- een kopie van het rekeningoverzicht waarop te zien is dat u de andere partij hebt betaald.
- De eventuele berichtenwisseling tussen u en de (ver)koper, via bijv. e-mail, Messenger, of Whatsapp.



Opsporingsonderzoek

Op het moment dat er in uw aangifte zo veel aanknopingspunten zitten dat een opsporingsonderzoek kan beginnen, krijgt u de aangifte per post toegestuurd.

U moet deze ondertekenen, voorzien van een aantal documenten en terugsturen naar de politie.

Helaas zal niet iedere aangifte leiden tot een strafrechtelijk onderzoek.



Aanknopingspunten

Alle aangiftes van internetoplichting worden grondig bekeken op aanknopingspunten voor verder onderzoek door de politie.

Zo wordt bijvoorbeeld bekeken of een bankrekeningnummer, IP-adres, of e-mailadres naar een verdachte wijst of dat er misschien sprake is van meerdere aangiftes die met elkaar te maken hebben.



Onderzoek

Zo'n cluster van aangiftes kan wijzen op grootschalige oplichting.

Met het Openbaar Ministerie wordt besproken welke zaken in aanmerking komen voor verder onderzoek.

Er komen zoveel meldingen binnen dat niet in alle gevallen een opsporingsonderzoek kan worden gestart.



Schade verhalen

Als u een rechtsbijstandverzekering hebt, dan krijgt u in het geval van internetoplichting juridische hulp.

Die hulp komt in principe van een rechtshulpverlener die bij de verzekeraar werkt.

Een rechtsbijstandverzekering is namelijk een natura-product. Dat betekent dat er (meestal) geen geldbedrag, maar hulpverlening wordt geboden.



Verzekering

Als u het slachtoffer bent van internetoplichting en u heeft een rechtsbijstandverzekering, dan kan uw verzekeraar u wellicht helpen om de schade te verhalen.

Dat is afhankelijk van welke module u hebt afgesloten en wat er in de voorwaarden staat.

Kijk dit na of neem contact op met uw verzekeraar voor nadere informatie.



Procedure starten

Civielrechtelijke procedure starten bij aan- of verkoopfraude

Als gedupeerde kunt u bij uw bank, onder bepaalde voorwaarden, de naam,- adres,- en Woonplaats gegevens van de vermeende oplichter opvragen.

Met deze gegevens kunt u een civielrechtelijke procedure beginnen.

Hoe dat gaat, kunt u vragen bij het juridisch loket, uw rechtsbijstandverzekering of een gerechtsdeurwaarder.

<https://www.juridischloket.nl>



Voorkomen

Check vooraf om internetoplichting te voorkomen!

Voor u iets koopt of verkoopt is het slim om te controleren of er met de (ver)koper negatieve ervaringen zijn geweest.

Gebruik daarvoor de link ['Check de verkoper'](#).

U kunt zoeken op IBAN-rekeningnummers, e-mailadressen, telefoonnummers of een url van bijvoorbeeld een webwinkel.



Uitslag checkfunctie

Geeft de checkfunctie de uitslag

“Er zijn over deze partij geen meldingen bekend”,

wees dan nog steeds voorzichtig.

Het is geen garantie dat de verkoper een betrouwbare partij is.

Geeft de checkfunctie de uitslag

“Er zijn meldingen over deze partij bekend”,

dan bent u gewaarschuwd.



Buitenland

Bij een buitenlands IBAN-nummer zal er steeds een melding op uw scherm verschijnen.

“Er zijn meldingen over deze partij bekend”,

Het blijkt dat betalingen naar het buitenland in veel gevallen een verhoogd risico met zich meebrengt.

Extra voorzichtigheid is hier op zijn plaats.



Rechten!

Overigens kunt u geen rechten ontlennen aan de checkfunctie en de eventuele waarschuwing. U blijft zelf verantwoordelijk.

Tips om veilig te handelen op het internet

Check,check,check. En dubbel check

<https://www.politie.nl/informatie/check-vooraf-om-internetoplichting-te-voorkomen.html>

<http://www.weetwaarjekoopt.nl/>



Youtube



https://youtu.be/K999_5wsVfA



En een goede raad;

Als iets te mooi is om waar te zijn,
dan is het dat ook!!

In deze presentatie voor de MCCA
is gebruik gemaakt van de website van;
Politie
Seniorweb

We zullen deze presentatie op de website van de MCCA plaatsen.



Wat is spoofing?



https://youtu.be/r_xhXpYO2Cg

