



Slachtoffer Els: 'IK SCHAAM ME DOOD DAT IK HIER BEN INGETRAPT'

Let op voor nepbanken die op het internet actief zijn. Ze beloven gunstige leningen, maar gaan er vandoor met de dure 'verzekeringspremie' die onwetende klanten betalen. In zee gaan met pakweg Money Eagle uit Tongeren, is vragen om problemen.

En zo zijn er nog tientallen andere, die misbruik maken van burgers in tijden van crisis.

Ik schaam me dood dat mijn man en ik er zijn ingelopen en je zal dan ook begrijpen dat we liever anoniem blijven', zegt Els, een vijftiger uit West-Vlaanderen. Toen ze de eindjes niet meer aan elkaar kon knopen, schuimde ze het hele land af op zoek naar een lening. Money Eagle uit Tongeren beloofde haar 2.500 euro, maar Els werd 350 euro armer. 'Als je zelfs banken niet meer kan vertrouwen, wie dan nog wel?' vraagt Els zich vertwijfeld af. Alleen was dit geen échte bank. Fraudeurs zien tijdens de huidige crisis hun kans schoon: door middel van nepbanken maken ze arme mensen nog armer.

Hun geliefkoosde actieterrein is het internet. In regionale bladen en op zoekertjessites als Tweedehands.net, Kapaza.be en Onlinertjes.be bieden ze hun diensten aan. De slogan 'Snel geld nodig?' gebruiken ze als lokaas. Hun folders ogen professioneel en de gevraagde rente klinkt redelijk. Het adder-

'Toen ik doorkreeg dat er iets niet in de haak was, was de vogel al gaan vliegen'

tje onder het gras is echter de verzekeringspremie die wordt gevraagd. Klanten moeten vooraf honderd tot zelfs duizend euro storten. Als de argeloze klant betaalt, hoort hij niets meer van de bank. 'Via Kapaza vonden we een aanbieding', zegt Els. 'Ene Sylvia De Graaf bezorgde ons de informatie. Alles leek in orde en we sloten een contract af voor 2.500 euro. Alleen moesten we eerst een verzekeringspremie betalen: 350 euro. Na onze storting hebben we niets meer vernomen.'

VERTROUWEN

De nepbanken hebben namen die vertrouwen wekken: Trident Finance, Credit Emporium, Credit

LENINGEN, MAAR GAAN ERVANDOOR MET UW GELD



Geduceerde Els:
'Die bank leek echt
in orde.'

Fides Services, Gates Advies, Metropolitan Credit, Phoenix Credit, JB Finance. Onlangs was op Kapa.be Money Eagle uit Tongeren actief. Het was deze firma die Els contacteerde. 'Toen ik doorkreeg dat er iets fout was, bleek hun advertentie verwijderd, de vogel was gaan vliegen. Intussen hanteert een andere firma vrijwel dezelfde techniek: T.M. Global uit Asse.'

De oplichters zijn telkens een kleine maand actief, lang genoeg om voldoende slachtoffers te maken, en verdwijnen daarna met de noorderzon. Hun e-mails worden vaak verstuurd met een Gmail-account. Gmail.com is een aanbieder van gratis e-mailadressen en associeer je niet meteen met een

betrouwbare bank. Achter ass.en.leningen@gmail.com of k.excellence.wereldwijd@gmail.com gaan fictieve namen schuil.

VIA BUITENLAND

'Geregeld gooien we aanbieders van onze site als we vermoeden dat er iets niet in de haak is', zegt Caroline Chausteur van 2dehands.be. 'Vaak treden we op na een tip van verontruste surfers, en we hebben ook onze eigen moderators die de boel in de gaten houden. Omdat we merken dat sommige surfers nog altijd naïef zijn, hebben we de website internetoplichting.be opgericht. Daar kunnen mensen ervaringen uitwisselen.'

De oplichters vragen dikwijls om de premie te storten op een buitenlandse rekening. Het kan gaan om Siam Commercial Bank uit het Thaise Bangkok, maar ook Citibank-nummers worden misbruikt. Woordvoerder Lars Seynaeve van Citibank: 'Ik heb geen weet van misbruiken van de naam van Citi-

bank België, maar onze buitenlandse filialen hebben het wel al meegeemaakt. Vaak spellen die figuren onze naam verkeerd als Citybank. Het is heel erg dat wij hiermee worden geassocieerd.'

VUILE TRUCS

Het arsenaal aan vuile trucs van de nepbanken lijkt onuitputtelijk. Hieronder volgt een uitwisseling tussen zo'n 'bank' en een klant, die vraagt of hij de premie echt op voorhand moet betalen.

De klant: *Ik ben geïnteresseerd in de lening. Ik wil echter een regeling zodat ik de gevraagde 1.400 euro kan betalen direct nadat ik jullie lening heb ontvangen.*

De 'bank': *Geachte, wij zullen nooit eerst de lening uitbetalen en daarna de verzekeringspremie in rekening brengen. Wij zouden in dat geval net zo goed de premie in mindering kunnen brengen op de hoofdsom. Wij hebben u al een contract toegeezonden en kunnen de voorwaarden nu niet veranderen.*

Wie terugkrabbelt na ondertekening van het contract en de premie weigert te betalen, wordt bedreigd met een incassobureau. Forums op internet, waar over deze wanpraktijken wordt gedebatteerd, worden zelfs geïnfiltreerd door de oplichters. Zo is er op één forum iemand die zich uitgeeft als medewerker van een productiehuis dat een tv-programma wil maken over de fraude. De persoon weigert evenwel zijn naam bekend te maken en zijn e-mailadres lijkt niets met tv te maken te hebben. Allicht proberen zulke figuren klachten binnen te krijgen, in de hoop dat de geduceerden dan gesust zijn en niet naar de politie stappen.

ZWARTE LIJST

'Ook ik ben er in getuimd', geeft een ander slachtoffer toe. 'Ik heb 280 euro overgemaakt naar de Kasikornbank in Bangkok. Naar de lening kan ik fluiten en ook naar mijn 280 euro. Achteraf sla je jezelf voor het hoofd, maar als je wanhopig bent, geloof je alles. Erg ▶

Caroline Chausteur van 2dehands.be: 'We waarschuwen iedereen die al te lichtzinnig ingaat op dubieuze voorstellen.'



NEPBANKEN

► jammer dat er mensen zijn die misbruik maken van de wanhoop van mensen.'

Het tragische is dat het bijna altijd kwetsbare mensen zijn, die zich in de luren laten leggen. De nepbanken richten zich specifiek op Belgen die op de zwarte lijst van de Nationale Bank staan. Deze personen hebben een zware schuldenlast en kunnen bij geen enkele bonafide bank nog een lening krijgen.

'Ik kon nergens aan geld komen', zegt een getuige. 'Ik heb alles geprobeerd, maar door een echtscheiding sta ik op de zwarte lijst van de banken en dan sluiten ze alle wegen voor je af. Dit was mijn enige manier om mijn spullen af te betalen, zodat ik ook nog kan eten.' Ook Els staat op die zwarte lijst. Volgens haar wordt ze daardoor in de armen van sjoemelaars gedreven, maar de Belgische banken

Het internet als geldezel: SOS FRAUDE!

Het internet biedt fraudeurs heel wat mogelijkheden om je bankrekening kaal te plukken, weet computerexpert Eddy Willems.

'E'erst toch even dit: nepbanken gebruiken niet alleen het internet', zegt computerexpert Eddy Willems. 'Een tijd geleden kreeg ik zelfs een fax met de vraag of ik geen lening wilde afsluiten.'

Maar het internet spant toch de kroon. Volgens Willems bestaan er nog andere veelgebruikte oplichtingspraktijken.

VISSEN

Zogenaamd phishing of vissen naar kredietkaartgegevens gebeurt

via een haast perfecte kopie van de website van pakweg Fortis of KBC, waar mensen naartoe worden geadist. 'Mensen krijgen bijvoorbeeld een mailtje, met de vraag om hun kredietkaartnummer te bevestigen en tegelijk een link naar de vervalste website', zegt Willems. 'Voor ze het beseffen, hebben mensen hun bankgegevens prijsgegeven en wordt hun rekening geplunderd.'

GELDEZELS

Nog 'spannender' is de techniek van de *money mules* of geldezels. Figuren uit het criminele milieu sturen mails rond, met de vraag of je hen niet ter wille kan zijn. Wie bereid is om geld op zijn bankre-

'Altijd opletten met transacties via het internet', aldus Eddy Willems.



Computerkenner Eddy Willems: 'Zonder het te beseffen, wassen argeloze burgers vaak misdaadgeld wit.'

kening te krijgen en dat vervolgens door te storten naar een ander rekeningnummer, krijgt bijvoorbeeld dertig of veertig procent van het gestorte bedrag. Zonder het te beseffen werk je echter wel mee aan een witwasoperatie van misdaadgeld. Met internet is het altijd opletten geblazen. ■

ontkennen dit. 'Die lijst zorgt er voor dat mensen met schulden niet nog dieper in de schulden zakken. Het is een motivatie om in schuldbemiddeling te gaan', zegt Lars Seynaeve van Citibank.

IJSBERG

Speurders van de Federal Computer Crime Unit, die het internet dag en nacht in de gaten houden, zijn vertrouwd met de oplichtingspraktijken. Ze hebben er zelfs een naam voor: *advance fee loan*, of lenen met een voorschot. Bij de bankcommissie CBFA kwamen het voorbije jaar geregeld klachten binnen, maar het is het topje van de ijsberg omdat veel gedupeerden uit schaamte geen klacht indienen. 'Vaak wordt een fictief adres in België opgegeven om de zaak geloofwaardigheid te geven', zegt CBFA-woordvoerder Hein Lan-

noy. 'We hadden zelfs een oplichter die een adres aan de prestigieuze Louizalaan in Brussel opgaf.' Nochtans zijn de luchtkastelen makkelijk te doorprikken. 'Als ze een verzekeringspremie vragen, weet je al hoe laat het is', zegt Lannoy. 'Banken vragen immers geen verzekeringspremie, hooguit een waarborg. Het lijkt me trouwens heel sterk dat een verzekeraar leningen wil dekken van personen die op de zwarte lijst staan.' De beste manier om valse banken te betrappen, is controleren of ze een vergunning hebben om kredieten te verstrekken. Op *Cbfa.be* staat een volledige lijst van erkende banken en kredietinstellingen in België. In de schoot van de bankcommissie wordt intussen geijverd voor een Instituut voor Financiële Vorming, om het grote publiek meer vertrouwd te maken met de

werking van de geldmarkten en hen zo minder kwetsbaar te maken. Naast voordrachten in scholen zou ook een website worden opgezet.

NAAKTFOTO'S

Els heeft een klacht ingediend, maar veel hoop dat ze haar geld zal terugzien, heeft ze niet. Intussen had ze ook nog andere negatieve ervaringen met 'kredietverstrekkers'. 'Onlangs had ik contact met een Antwerpse 'firma'', vertelt ze. 'Ik moest mijn leeftijd vermelden en bleek daarna niet in aanmerking te komen. Die persoon wilde alleen dames tussen 20 en 45 jaar als klant aanvaarden. Viavia heb ik dan vernomen dat de persoon achter die instelling eigenlijk alleen maar geïnteresseerd was in foto's van schaars geklede dames. Tja, hoe ver gaat een mens als hij geldproblemen heeft?' ■ GUY VAN GESTEL

