

## FRAUDEPREVENTIE

---

Fraude is een feit. Helaas kunnen de meest onschuldige mensen aan fraude ten prooi vallen. Laat het u niet overkomen. We delen hieronder een paar veelvoorkomende fraudescenario's, zodat u zich steeds kunt wapenen tegen de nieuwste oplichtingstechnieken.

## VEELVOORKOMENDE FRAUDESCENARIO'S

---

### DATINGFRAUDE

Het is alles waar u van droomde, en meer. Ze is mooi, slim, geestig en jullie "snappen" elkaar helemaal. U hebt haar weliswaar nog nooit in levende lijve ontmoet, maar dat doet er niet toe. U praat al maanden met haar, jullie hebben foto's uitgewisseld, misschien zelfs telefonisch contact gehad. Binnenkort zullen jullie elkaar ontmoeten, maar momenteel bevindt zij zich aan de andere kant van de wereld, ongetwijfeld om humanitair werk te doen. Maar dan is er een probleem. Er is iets gebeurd, en ze heeft snel geld nodig. Niet veel, een paar honderd euro. Kunt u misschien helpen? De volgende week wordt er iemand ziek. U vindt het toch niet erg om ook daarvoor wat voor te schieten? Maar raad eens? Die mooie vrouw in Ghana waar u verliefd op werd... is waarschijnlijk een man met een baard. Hij heeft uw vertrouwen gewonnen en is nu klaar om uw bankrekening te plunderen. Lees meer tips en artikelen over datingfraude bij de Federal Trade Commission.

### LOTERIJFRAUDE

Er zat vandaag geweldig nieuws in uw inbox. U hebt de loterij gewonnen! De hoofdprijs is enorm en u bent al aan het dromen wat u met al dat geld zult doen. U weet niet helemaal zeker of u deze week op de loterij hebt gespeeld, maar u bent immers ook al vergeten wat u voor ontbijt hebt gehad; zoiets is makkelijk te vergeten. Er is maar één addertje onder het gras: de afzender heeft geld van u nodig om uw prijs te kunnen uitbetalen. Een klein bedrag. En wat is € 1.000 als u op het punt staat om miljoenen te ontvangen? Ontdek meer tips en informatie over hoe u deze al te vaak voorkomende oplichterij kunt vermijden.

### DE VRIEND-IN-NOODFRAUDE

Uw kleindochter is op reis in Mexico en heeft onverwacht geen geld meer. Zij stuurt u een dringende e-mail of belt u op om te vertellen wat er is gebeurd, en vraagt om geld. U herinnert zich niet dat ze u gezegd heeft dat ze naar Mexico zou gaan, maar u maakt zich zorgen om haar en wilt zeker zijn dat ze oké is. U stuurt haar dus een paar honderd euro. Wat is een paar honderd euro als het om de veiligheid van uw kleinkind gaat? Ontdek of u het slachtoffer kunt worden van vriend-in-noodfraude.

### MYSTERY SHOPPER-FRAUDE

Wat een geluk! U hebt zojuist een eerste opdracht als mystery shopper gekregen. Het enige wat u hoeft te doen is de klantenservice van een plaatselijke winkel evalueren. Klinkt makkelijk, niet? Er is slechts één addertje onder het gras. U ontving een cheque of postwissel met instructies om die te storten, maar u ontdekt dat het bedrag hoger is dan voorzien. Nu moet u dus geld terugsturen naar de afzender. Klinkt een beetje verdacht, maar u denkt er niet verder over na. Zodra u echter de transactie verricht, ontdekt u dat de cheque vervalst was en dat u het geld dat u net verzonden hebt, niet meer kunt terugkrijgen. U hebt nu dus beide bedragen verloren.

### OPLICHTING BIJ DE AANKOOP VAN EEN AUTO

U zocht al lang het internet af op zoek naar uw droomauto, en het heeft eindelijk vruchten afgeworpen! U hebt de perfecte auto gevonden, en bovendien voor een veel lagere prijs dan bij uw plaatselijke dealer. U neemt contact op met de verkoper, die u vertelt dat u ofwel een voorschot en/of de kosten om een autolening aan te vragen via een overschrijving moet betalen, zodat u geen verkoopbelasting hoeft te betalen en een betere prijs krijgt. U kunt daarvan zelfs een betalingsbewijs ontvangen. Stuur geen aanbetaling of servicekosten door middel van een overschrijving. U zult nooit achter het stuur van deze droomauto kunnen kruipen en ziet uw geld nooit meer terug.

### ONLINE WINKELFRAUDE

U hebt online een geweldige prijs voor een huurappartement gevonden en besluit om het huurcontract te ondertekenen. Alleen is de verhuurder eigenlijk een oplichter die u vraagt de eerste maand met een overschrijving te betalen. En dat appartement dat haast te mooi is om waar te zijn? Dat is het ook. Wees op uw hoede wanneer u online winkelt en iemand u vraagt om met een overschrijving te betalen. Stort nooit zomaar een voorschot aan een particulier of wat uiteindelijk een nepbedrijf blijkt te zijn. Dit kan gebeuren bij elke online aankoop - een puppy, een vakantiewoning, een timeshare of een auto. Noem maar op. Maak geen geld over voor aankopen op het internet. Die puppy, vakantie of auto bestaat niet, en uw geld ziet u nooit meer terug.

### ADVERTENTIEFRAUDE

Het is zondagmorgen, u hebt net een vers kopje koffie ingeschonken en bent klaar om aan het ontbijt te gaan met de krant in de hand. Wanneer u de krant openslaat, ziet u een advertentie voor een nieuwe koelkast, en dat voor een prijs die te mooi lijkt om waar te zijn. U hebt al een tijdje een nieuwe koelkast nodig en besluit de stap te wagen. U koopt de koelkast. U bent een beetje sceptisch, want u koopt hem van een vreemde. Wat

nog vreemder is, is dat hij u heeft gevraagd geld naar hem over te maken voor de aankoop. Gebruik nooit een overschrijving om iets van een wildvreemde te kopen. Die koelkast daagt nooit op, en uw geld bent u kwijt.

### **FRAUDE MET GOEDE DOELEN**

Een recente natuurramp in een ver land heeft ongeziene verwoesting aangericht. U wilt uw steentje bijdragen door geld te doneren. Jammer genoeg zijn er bij natuurrampen zoals overstromingen, tornado's of orkanen vaak oplichters die "goede doelen" oprichten om goedwillende mensen uit te buiten. Uw hart breekt voor de mensen die net alles verloren hebben. U ontvangt een telefoontje of een brief van een goed doel waarin u wordt verteld hoe u precies geld kunt overmaken. Stuur nooit geld naar mensen of organisaties die u niet kent. Neem in plaats daarvan contact op met het Rode Kruis of een andere vertrouwde hulporganisatie die u kent en waarvan u weet hoe het geld wordt ingezameld en gebruikt. Als u geld overmaakt naar een organisatie die u niet kent, is de kans groot dat uw geld niet naar het beoogde doel gaat, maar gewoon in de zakken van de oplichters verdwijnt. Ontdek meer tips om er zeker van te zijn dat u uw geld naar een betrouwbare organisatie stuurt.

### **FRAUDE MET CHEQUES OF POSTWISSELS**

U ontvangt via de post een cheque of postwissel als voorschot voor die geweldige baan die u net binnengehaald hebt, of voor de koopwaar die u via een online advertentie aanbiedt. Het enige addertje onder het gras is dat het bedrag van de cheque hoger is dan wat verschuldigd is. Daarom vraagt de oplichter of u de cheque wilt storten en het bedrag dat hij "te veel" heeft betaald naar hem wilt overmaken. Voor u het weet, beseft u dat de cheque of postwissel vals is en – erger nog – dat u het geld dat u via de overschrijving hebt overgemaakt, niet meer kunt terugkrijgen.

### **OPLICHTING VAN OUDEREN**

Dit soort oplichterij kan vele vormen aannemen, al is het belangrijk te weten dat bijna een derde van alle slachtoffers van telemarketingfraude 60 jaar of ouder is. Wees voorzichtig met het overmaken van geld aan een onbekende in ruil voor zaken zoals woningrenovaties, woekerleningen, vermogensplanning of zelfs gewoon een grote som geld als uw appeltje voor de dorst. Laat nooit een wildvreemde uw financiën en vermogen beheren. Oplichters zullen hun uiterste best doen om u te manipuleren en uw eigendommen of geld te ontfutselen. Uw betalen/of spaarrekening kan binnen enkele minuten helemaal worden leeggehaald. Vertrouw nooit geld toe aan iemand die u niet kent. Leer de essentiële stappen die nodig zijn om ouderen te beschermen tegen deze veel voorkomende fraude.

### **FRAUDULEUZE LENING**

Maakt u geld over omdat u een bijzonder aantrekkelijke lening kreeg aangeboden? Zo ja, wees dan voorzichtig! Het is hoogst onwaarschijnlijk dat u geld moeten overmaken om een echt krediet of een echte lening te krijgen.

### **BANKREKENINGFRAUDE**

Bankrekeningfraude komt voor in allerlei vormen. Erger nog, de fraudeurs ontwikkelen voortdurend nieuwe trucs en technieken. Het kan heel moeilijk zijn om te achterhalen of een bepaalde situatie in feite oplichterij is. Daarom is het heel belangrijk om de oplichters een stapje voor te blijven.

Raadpleeg de blogberichten en artikelen op het portaal van de Federal Trade Commission over de meest voorkomende en de meest recente oplichtingspraktijken.

### **IDENTITEITSFRAUDE**

Er is sprake van identiteitsfraude als iemand uw identiteit aanneemt om fraude te plegen of een andere misdaad te begaan. Criminelen kunnen de informatie die zij nodig hebben om uw identiteit aan te nemen op verschillende manieren verkrijgen, onder meer door uw portefeuille te stelen, uw vuilnis te doorzoeken of door uw creditcard- of bankgegevens te achterhalen. Zij kunnen u persoonlijk, telefonisch of via het internet benaderen en u om die informatie vragen.

### **TELEMARKETINGFRAUDE**

U krijgt een oproep van een onbekend nummer en bent enigszins terughoudend om die te beantwoorden. Op het laatste moment besluit u de telefoon op te nemen en tot uw grote verbazing hebt u een gratis cruise gewonnen. Wat een geluk! Het enige wat u moet doen om de cruise in ontvangst te nemen is de portokosten betalen om het "formele" geschenk te ontvangen. Klinkt eenvoudig. De overredende stem aan de andere kant van de lijn heeft u er nu van overtuigd om de portokosten via de telefoon te betalen. Wanneer u geld overmaakt naar mensen die u niet kent of persoonlijke of financiële informatie verstrekt aan onbekenden, vergroot u de kans dat u het slachtoffer wordt van telemarketingfraude.

Hier volgen enkele tips om telemarketingfraude te voorkomen.

Wees u ervan bewust dat uw persoonsgegevens vaak via derden aan telemarketeers worden doorverkocht. Als u reeds een keer het slachtoffer bent geweest, wees dan op uw hoede als u wordt opgebeld door iemand die zegt u te willen helpen uw geld terug te krijgen, tegen een vooraf betaalde vergoeding.

Zoek meer informatie over specifieke voorbeelden van telemarketingfraude.

## BESCHERM UZELF

---

### TIPS OM FRAUDE TE VOORKOMEN

#### HOE U HULP KUNT KRIJGEN WANNEER U OPGELICHT WORDT.

Als u het slachtoffer bent van bankfraude, doe dan eerst aangifte bij uw plaatselijke politiekantoor. Doe vervolgens aangifte bij de verschillende hieronder vermelde bronnen. Mocht u vragen of zorgen hebben, kunt u steeds contact met ons opnemen op het nummer 855-355-2145.

### FRAUDE MELDEN

---

Als u het slachtoffer bent geworden van fraude of oplichting, dan moet u dit melden. Hier vindt u een lijst met nuttige informatie om eventuele fraude te kunnen melden.

#### 1. Bel de politie

Neem contact op met de lokale politie. Alle gevallen van bankfraude moeten aan de politie worden gemeld.

#### 2. Neem contact op met de fraude-afdeling van Xe USA

Wij willen weten wat er is gebeurd, zodat we er alles aan kunnen doen om het in de toekomst te voorkomen. Neem telefonisch contact met ons op via 1-844-832-1367 of per e-mail op [transfers.na@xe.com](mailto:transfers.na@xe.com)

#### 3. Federal Trade Commission

Dien online klacht in bij de Federal Trade Commission of neem telefonisch contact op via 1-877-FTC-HELP.

#### 4. Internet Crime Complaint Center (ICCC)

Als u het slachtoffer bent geworden van fraude met contact via internet, dient u aangifte te doen bij het ICC.