

Het klinkt interessant: investeren in cryptovaluta en in korte tijd veel geld verdienen. Maar, als je de verkeerde mensen vertrouwt kunnen de gevolgen groot zijn. Lees hieronder hoe cryptofraude in z'n werk gaat, en welke tips je kunt gebruiken om dit te herkennen en voorkomen.

Wat is crypto fraude?

De cryptowereld is aantrekkelijk voor fraudeurs, omdat er veel geld in valt te verdienen. Ze gebruiken bijvoorbeeld advertenties op social media, filmpjes van influencers (financiële influencers of advertenties met bekende Nederlanders). Datalekken zijn daarnaast vaak een bron om aan persoonlijke gegevens te komen. Je kunt dan bijvoorbeeld een e-mail ontvangen: 'Je hebt nog 3 bitcoins. Kom nu in actie'. De belofte die ze maken? Snel rijk worden. Ze profiteren van het enthousiasme en de kwetsbaarheid van de investeerder.

Wanneer je op een van deze berichten reageert wordt er contact opgenomen door iemand die zich voordoeft als 'financieel adviseur' die je wil helpen te investeren. Diegene biedt hulp aan bij het opstarten om crypto's te kopen op een crypto-platform of een crypto-wallet op te zetten.

Met de eerste inleg behaal je verrassend genoeg winst! Helaas is dat waarmee de fraudeur je misleidt. Het is een trucje om meer te investeren. Na deze eerste winst ben jij verleid om er nog meer geld tegenaan te gooien. Maar uiteindelijk ben jij al je geld kwijt, en lijkt de adviseur van de aardbodem verdwenen.

Waar moet je op letten?

Cryptofraude is een snelgroeiend probleem dat moeilijk op te sporen en te vervolgen is. Wees extra voorzichtig als je begint met investeren in crypto's en nog weinig kennis hebt. Vertrouw niet zomaar elk cryptoplatform, of zomaar iemand die hulp aanbiedt. Trap niet in de acties van influencers op social media die (gratis) crypto's aanbieden. En reageer niet op verleidelijke (online) advertenties over snel geld verdienen met crypto's. Ook als iemand je telefonisch benadert om hulp aan te bieden bij het aankopen van crypto's, ga er niet op in en hang direct op.

Tips voor jezelf én onze klanten

- Als je een crypto-wallet nodig hebt, maak deze dan altijd zelf aan. En deel nooit inloggegevens van je crypto-wallet of account met iemand anders.
- Kies voor bekende betrouwbare cryptoplatforms en controleer of het cryptobedrijf in het [register](#) of op de [waarschuwingslijst](#) van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) staat.
- Is er beperkte tijd en benadrukt iemand dat je snel moet investeren? Laat je niet onder druk zetten en doe altijd eerst onderzoek of de crypto-aanbieder betrouwbaar is, bijvoorbeeld door het lezen van reviews op verschillende sites.

- Biedt iemand ongevraagd hun hulp aan? Ga hier niet op in. Laat niemand meekijken en betaal ook niet zomaar voor advies of opstartkosten.
- Moet je geld overmaken naar een buitenlandse rekening? Wees dan extra alert, dat kan een rode vlag zijn.
- Ben je veel geld kwijt en kun je je inleg terugkrijgen door hoge transactiekosten te betalen? Wees voorzichtig met bedrijven die dit claimen. Het kan een truc zijn van fraudeurs om je nog meer geld afhandig te maken.