# Criminaliteit op het Internet

## Inleiding

Het overkomt iedere internetgebruiker wel eens dat hem via het internet tegen betaling diensten of goederen worden aangeboden. In een aantal gevallen (gelukkig een minderheid) blijkt het achteraf te gaan om onbestaande diensten of goederen; er is dan sprake van oplichting.

In België wordt oplichting gestraft volgens artikel 496 van het Strafwetboek, waarin het volgende wordt vermeld: *“Aan oplichting maakt zich schuldig, hij die, met het oogmerk om zich een zaak toe te eigenen die aan een ander toebehoort, zich gelden, roerende goederen, verbintenissen, kwijtingen, schuldbevrijdingen doet afgeven of leveren, hetzij door het gebruik maken van valse namen of valse hoedanigheden, hetzij door het aanwenden van listige kunstgrepen om te doen geloven aan het bestaan van valse ondernemingen, van een denkbeeldige macht of van een denkbeeldig krediet, om een goede afloop, een ongeval of enige andere hersenschimmige gebeurtenis te doen verwachten of te doen vrezen of om op andere wijze misbruik te maken van het vertrouwen of van de lichtgelovigheid. “*

Of in klare taal gezegd, is oplichting: *“Met mooie woorden en voorstellen, die niemand onberoerd laten, goederen of gelden ontfutselen aan argeloze (nietsvermoedende) personen (internetgebruikers). “*

Het internet biedt de mogelijkheid om op korte termijn en met zeer weinig financiële middelen een groot aantal mogelijke slachtoffers te bereiken.

Ook indien men gebruik maakt van de moderne communicatiemiddelen (internet) om zich een ‘vermogensvoordeel’ te verschaffen, blijft artikel 496 Sw. van toepassing.

### Is poging tot oplichting strafbaar?

Ja: volgens datzelfde artikel 496 van het Belgische Strafwetboek is poging tot oplichting strafbaar! Dus, diegene die probeert een ander op te lichten, kan gestraft worden.

Waarover het o.m. kan gaan, wordt hierna met enkele typische voorbeelden (of praktijken) verduidelijkt.

## Gekende praktijken

### Geldtransacties

Internetgebruikers worden steeds meer via hun e-mail ‘aangesproken’ / gevraagd om in te gaan op voorstellen die erop gericht zijn grote sommen geld te recupereren, te wisselen, wit te wassen enz.

Er circuleren hiervoor veel e-mails in de meest uiteenlopende varianten. Het komt er echter steeds op neer dat:

* Één of andere zogezegde officiële instantie of organisatie met grote overschotten, tegoeden, winsten e.d.m. zit, die ‘verzilverd’/gerecupereerd kunnen worden.
* Hiervoor wordt hulp gevraagd, waarvoor een ‘winstdeelneming’ (van soms 20% en meer) wordt beloofd.

Om te kunnen participeren moeten evenwel:

* Eerst gelden overgemaakt worden, ofwel;
* Bedrijfsdocumenten (facturen, brieven…), al dan niet in blanco vorm, overgemaakt worden.

### Loterijen / Kansspelen

Internetgebruikers ontvangen via hun e-mail een bericht dat hen meedeelt dat zij winnaar zijn van een grote prijs uit een loterij of uit een kansspel.

Ook hier circuleren veel e-mails in de meest uiteenlopende varianten en het komt er steeds op neer dat men ‘om zijn gewonnen prijs’ in ontvangst te kunnen nemen, eerst gelden moet overmaken.

Officiële loterijen hanteren dergelijke praktijken niet; met de betaalde inzet (voor het lot, het krasbiljet, de Lotto, …) koopt men hier een kans op een prijs. Niets laat daarbij op voorhand zeggen dat men ofwel werkelijk een prijs gewonnen heeft, ofwel niets gewonnen heeft.

### Erfenissen

Internetgebruikers ontvangen via e-mail een bericht van een zogenaamd buitenlands officieel orgaan of van een zogenaamde buitenlandse ‘notaris’ waarin medegedeeld wordt dat ‘men’ de aangeschrevene na lang speurwerk heeft kunnen identificeren als (enige) erfgenaam van een overleden schatrijke persoon.

Maar ook hier weer een gelijkaardig scenario: om de erfenis in ontvangst te kunnen nemen, moet er eerst het een en het ander administratief geregeld worden (in het buitenland). Die zogezegde ‘administratieve handelingen’ zijn echter niet gratis en dus wordt aan de aangeschreven persoon gevraagd eerst een som geld over te maken om de kosten voor die ‘administratieve handelingen’ te financieren.

### Exotische investeringen

Via e-mail worden (kwaadwillige) voorstellen verstuurd met het aanbod voor een investering in de meest exotische projecten. Slagzinnen waarin ‘astronomische winsten’ beloofd worden met ‘zo goed als zekere kansen’ worden daarbij zeer graag gebruikt. De voorgestelde winstdeelnames moeten tot de verbeelding spreken van de mogelijke slachtoffers en hen doen aanzetten op het voorstel in te gaan.

### Paspoorten, visa, documenten ...

Oplichters spelen ook in op de gevoelens van hun (potentiële) slachtoffers. Scenario’s waarbij gevraagd wordt geld over te maken voor het dringend bekomen van een paspoort, een uitreisvisum of enig ander officieel document, zijn gekend.

Het ongelukkig bestaan, om welke reden dan ook, in het eigen land (meestal ergens aan de andere kant van de wereld) worden uitvoerig en in vele e-mails beschreven om zo het gevoelen van medelijden bij het slachtoffer op te wekken. Nadat er vanwege het slachtoffer (per e-mail) reactie(s) kwam(en) met vragen om nadere uitleg, of hoe geholpen kan worden enz. is het antwoord steeds dat men iemand heeft gevonden die voor het paspoort, het uitreisvisum, het officiële document… kan zorgen, maar dat daarvoor moet betaald worden. Niet de normale administratiekosten, maar een aanzienlijke som voor de tussenkomende persoon. Met die oplossing wordt dan ook onmiddellijk gevraagd de geldsom over te maken.

Om het overmaken van geld te bewerkstelligen, wordt geen enkel middel geschuwd; bij het via internet tot stand komen van liefdesrelaties, met zicht op overkomst en een huwelijk, werd gebruikt gemaakt van het voormelde.

Een rode draad loopt door alle bekende zaken: de ‘ongelukkige’ persoon …. of de aanstaande, worden nooit gezien –en er wordt van hen ook nooit meer gehoord– maar het geld is weg. Met andere woorden: men is opgelicht…

Let op !

In elk geval, zoveel is duidelijk, gaat het in voorgemelde gevallen steeds om poging tot oplichting.

Het wordt ten stelligste afgeraden op dergelijke vragen of aanbiedingen in te gaan. Wie immers zijn ‘medewerking’ verleent, is vroeg of laat slachtoffer van, op zijn minst, oplichting.

### Kopen op het Internet

#### Waarover gaat het?

Via aankondigingen / zoekertjes / veilingsites worden tal van goederen (audio/video, computers, enz…) op het Internet te koop aangeboden. Spijtig genoeg zijn die aanbiedingen niet altijd van personen die te goeder trouw zijn.

Recent zijn er nogal wat klachten van kopers die -bij het ingaan op zulk aanbod- bedrogen werden (opgelicht werden). In de meeste van de bekende gevallen gaat het om het niet leveren van de gekochte en betaalde goederen.

Enkele voorbeelden:

Bij veel van dat soort van frauduleuze aanbiedingen wordt aan de koper gevraagd eerst het geld (de koopsom) over te maken, waarna de goederen (bvb. een computer, een videorecorder, een fototoestel enz....) zullen worden geleverd. Het geld wordt wel geïnd door de oplichter, maar de levering van de goederen gebeurt evenwel niet. Bovendien gaat het in een aantal gevallen om verkopers die zich in den vreemde bevinden; dit feit bemoeilijkt zeker een onderzoek.

Er wordt voorgesteld gebruik te maken van een ‘Escrow service’ (Eng.), dit is een zogenaamde ‘derde vertrouwenspersoon’ die op het ogenblik van de verzending de uitvoering van de levering van het gekochte voorwerp garandeert. In sommige gevallen zat die ‘escrow service’ in de combine (oplichtersbende) en werd dus helemaal niets verzonden.

#### Aanbevelingen

Hierna enkele aanbevelingen / aanwijzingen die tot meer zekerheid kunnen leiden i.v.m. een koop op / via het Internet:

* De verkoper vermeldt een volledige naam, alsook een telefoonnummer en een adres in België. Een telefoonnummer kan, indien het geen privé nummer is, door de koper gecontroleerd worden (via het Internet op http://www.infobel.com/belgium).
* Indien de tussenkomst van een ‘escrow service’ wordt voorgesteld, zoek op het Internet (via een zoekopdracht: [ naam van de ‘escrow service’ + fraud(e) ] naar referenties ervan. Op het Internet worden lijsten gepubliceerd van de (meeste) malafide ‘escrow services’. Beperk de opzoeking niet tot één lijst; zoek naar overeenkomsten op verschillende sites. Komt de reputatie van de ‘escrow service’ op verschillende sites als negatief naar voren, wees dan zeker op uw hoede en blaas liever de transactie af, eerder dan slachtoffer te worden van een oplichter.
* Betaling bij de levering van de goederen.
* De levering en betaling van de goederen doen gebeuren op een zo veilig mogelijke plaats, dus - ergens op een bekende/vertrouwde plaats of in een gekende/vertrouwde omgeving en niet ergens te velde (o.a. parking) of op een afgelegen plaats.
* De geleverde goederen onmiddellijk controleren; de verkoper controleert immers ook of de betaling in orde is.

#### Verkopen op het Internet

Een –te goeder trouw- verkoper plaatst een advertentie op het Internet met de mededeling dat goederen (bvb. een auto) te koop worden aangeboden tegen een bepaalde prijs.

Op die advertentie wordt via e-mail gereageerd door een persoon / bedrijf, met de mededeling dat men akkoord is met de deal; over de gevraagde prijs wordt (zelfs) niet gediscussieerd.

De koper, om vertrouwen van de verkoper te wekken, zendt dan (meestal) ook nog een reeks officieel lijkende documenten (formulieren met o.a. rubrieken zoals ‘plaats van levering/ophaling’, ‘datum van levering/ophaling’ enz.) die door de verkoper moeten ingevuld worden en terug overgemaakt worden aan de koper. Die documenten moeten (volgens de koper) zogezegd dienen om de levering en vooral de betaling vlot te laten gebeuren.

Enkele voorbeelden:

Om zich van de levering van de goederen te verzekeren vraagt de ‘koper’ echter wel eerst een waarborg van de verkoper. Die waarborg bestaat uit het storten van een bepaalde som op een buitenlandse bankrekening. Het vervolg is duidelijk: indien op die manier wordt gehandeld (nl. het geld wordt door de verkoper gestort op de buitenlandse bankrekening), dan is de kans zeer reëel dat de zgn. koper de betaling incasseert (ontvangt) en voor de rest niets meer van zich laat horen. Gevolg : de verkoper is zijn geld (de zogezegde waarborg) kwijt; hij is opgelicht.

Net zoals bij het kopen op het internet, wordt voorgesteld gebruik te maken van een ‘Escrow service‘. Hier zal deze ‘derde vertrouwenspersoon’ zogezegd op het ogenblik van de betaling die handeling garanderen. Ook hier zit (zo werd reeds vastgesteld) die ‘escrow service’ soms in de combine (oplichterbende) en werd dus helemaal niets betaald. Wees bij de tussenkomst van zulke 'escrow service’ steeds op uw hoede (zie tips bij Kopen op het Internet)!

Een koper gaat quasi direct in op het aanbod van het verkochte voorwerp. Bij het contact dat volgt, wordt voorgesteld met een cheque te betalen waarvan het bedrag vele honderden of zelfs duizenden euro’s groter is dan de gevraagde koopsom. De reden voor die handelwijze is altijd een smoes. Er volgt een contact waarin wordt gesteld dat per vergissing een cheque met een hoger bedrag (soms duizenden euro’s) dan het bedrag van de koopsom werd opgestuurd. In beide gevallen wordt gevraagd het verschil tussen het chequebedrag en de koopsom (achteraf) terug te storten op een buitenlandse rekening.

Wanneer het slachtoffer van de bank, waar de cheque ter inning werd ingediend, bericht krijgt dat het een cheque zonder dekking is of een valse cheque, is het kwaad al lang geschied; men is opgelicht.

## Betalingssystemen

Het is bekend dat oplichters, voor het plegen van hun daden, heel dikwijls misbruik maken van betalingssystemen zoals o.a. aangeboden door Western Union en Moneygram. Die systemen zijn bekend voor het gemakkelijk en vlug (internationaal) overmaken van geld; oplichters bedienen zich dan ook van die 2 eigenschappen.

Alhoewel er met die betalingssystemen op zich absoluut niets verkeerd is, wordt aangeraden uiterste voorzichtigheid aan de dag te leggen, wanneer een dergelijk betalingssysteem door (totaal) onbekenden (=o.a. oplichters) voorgesteld wordt. Het kan soms beter zijn af te zien van de transactie (de koop van je leven!), dan slachtoffer te zijn van een oplichter.

Ook op de bekende veiling- en verkoopsites worden hierover aanbevelingen gegeven en worden er nog andere betalingssystemen voorgesteld. Het is dus zeker aangewezen die aanbevelingen aandachtig te lezen.

## Algemene aanbevelingen

* Een gezonde voorzichtigheid bij een transactie op of via het internet is zeker te wensen.
* Het raadplegen van andere personen (familie, vrienden, collega’s ..) kan nuttig zijn.
* “Bezint eer ge begint’ is nooit weg; het is immers nog steeds beter te voorkomen dan (niet) te (kunnen) genezen. Bij te snel handelen (vb. een impulsaankoop) kan het achteraf jammer zijn dan niet meer tijd werd genomen voor die handeling.
* Uiterste voorzichtigheid is geboden wanneer een bepaald betalingssysteem (zie 3) wordt voorgesteld.
* Te raadplegen: ‘Gids voor Internetgebruikers’ bij Ministerie van Economische Zaken (met een volledig hoofdstuk over ‘Kopen op het Internet’): (http://mineco.fgov.be/information\_society/ consumers/consumers\_internetguide/home\_nl.htm).
* In het geval dat er, ondanks alle voorzichtigheid en voorzorgen, toch een oplichting gebeurde: zo snel mogelijk klacht indienen bij de politie.

## Conclusie

Hoewel de hierboven geschetste feiten een eerder negatief beeld ophangen van ‘handel’ op of via het internet, mag dit beeld zeker niet veralgemeend worden. Het internet is en biedt voor de handel (e-commerce) een bijzonder geschikt medium en een zeer grote meerderheid van de bedrijven die op en via het internet hun handel drijven, doen dit niet verschillend van de manier waarop ze dit in de reële wereld doen of zouden doen, namelijk op een correcte wijze. Dit geldt ook voor particulieren die ‘iets’ op of via het internet willen verkopen.

Dus: bij elke transactie is het -nog altijd- nodig en aangeraden ‘zijn gezond verstand’ te gebruiken. Voor transacties (o.a. kopen en verkopen) op het internet is dat zeker niet anders.