

# Fraude op internet

Identiteitsfraude via advertenties



VEILIG BANKIEREN 

## **Aankopen bij particuliere advertenties op websites of forums: wees alert!**

Zoals veel Nederlanders doet u misschien u ook weleens een aankoop bij particuliere verkopers via advertenties op websites en/of internetforums. Ook hier geldt dat u zeer terughoudend moet zijn met het doorgeven van persoonlijke gegevens. Het volgende kan zich namelijk voordoen:

Een persoon biedt kaarten voor een concert aan. U wilt deze graag hebben en treedt in contact met de verkoper. De verkoper geeft aan dat hij/zij graag zeker wil weten dat u betaalt. Hij/zij stelt het volgende voor:

- U stuurt een kopie van een geldig legitimatiebewijs per e-mail.
- Enige tijd later maakt u een symbolisch bedrag van 1 euro over naar een speciale rekening ABC ten name van persoon X.

Wat u echter niet kunt weten, is dat de verkoper met de kopie van uw legitimatiebewijs online een betaalrekening opent bij een bank. Uw symbolische 1 euro wordt gebruikt om de opening van deze rekening te bekrachtigen (dat heet afgeleide identificatie).

Daarna gebruikt de verkoper de rekening om (veel meer) betalingen te ontvangen voor zogenaamde verkopen via advertenties op websites en internetforums.

Natuurlijk zullen de banken en oplettende (gedupeerde) kopers deze vorm van fraude vroeg of laat ontdekken. Maar de kans is aanwezig dat de vogel al is gevlogen is en diverse kopers hierdoor dus schade oplopen. En misbruik van identiteit is heel vervelend!

Daarom is het advies:

- Wees bewust dat deze fraudevorm bestaat en wees voorzichtig.
- Wees voorzichtig uw persoonlijke gegevens (zoals een kopie van uw legitimatiebewijs) door te geven aan vreemden.
- Lees de informatie op de websites en forums waar advertenties zijn geplaatst aandachtig door en volg de daar verstrekte adviezen op.
- Ga op de bewuste website na of de verkoper meer goederen te koop aanbiedt en ook of deze verkoper al langer actief is als verkoper op de bewuste website.
- Vraag indien mogelijk referenties bij de afzender van de websites of verkoper zelf op.