

Aangifte Betaalverzoekfraude

“De website waar ik mijn gegevens op heb ingevuld, leek op die van mijn bank!”

Betaalverzoekfraude, wat is dat?

Helaas bent u slachtoffer geworden van betaalverzoekfraude: Betaalverzoekfraude is een verzoek van de (ver)koper om een (klein) bedrag over te maken. De crimineel stuurt u een nep betaalverzoek. Dan gaat het fout. Wie op deze link klikt, komt op een valse website. Hier proberen criminelen achter uw bankgegevens te komen. Criminelen halen het geld van uw rekening.

Vragen aangifte

U maakt een afspraak voor het doen van aangifte. Voordat u de afspraak heeft, is het belangrijk dat u alle benodigde gegevens al bij de hand heeft. Wilt u ter voorbereiding alvast antwoord geven op onderstaande vragen? De antwoorden vult u in onder de vraagstelling achter ‘A:’.

U dient dit document op een *computer* in te vullen. Om het document in te vullen klikt u boven in beeld op “BEELD” en vervolgens op “Document bewerken”.

Gegevens aangever

- Voornaam
- Achternaam
- Geboortedatum
- Adres
- Postcode
- E-mailadres
- Telefoonnummer
- Burgerservicenummer

- Welk identiteitsbewijs neemt u mee naar de aangifte? Dit kan een paspoort, identiteitskaart, rijbewijs of Nederlands vreemdelingendocument zijn.
- Documentnummer identiteitsbewijs

Algemene vragen

V: Op welke dag/datum/tijd heeft het misdrijf plaatsgevonden?

A:

V: Kunt u in chronologische volgorde vertellen wat er is gebeurd?

[Verwijs niet naar eventuele bijlagen die u heeft, maar benoem ze hier ook.](#)

A:

Ontstaan van het contact

V: Is er contact geweest naar aanleiding van een Marktplaats advertentie? Vermeld in dat geval indien mogelijk het [advertentienummer](#), naam van de tegenpartij en vermeld om wat voor product het ging.

A:

V: Zijn er tijdens het contact nog bepaalde gegevens (zoals adressen) genoemd?

A:

V: Is er contact geweest via WhatsApp? Vermeld in dat geval zowel het telefoonnummer van uzelf als dat van de crimineel.

A:

[Exporteer uw volledige WhatsApp gesprek](#) (bijv. via e-mail) en kopieer deze in de verklaring onder *Algemene vragen*.

De link waarop geklikt moest worden

V: Betaalverzoekfraude vindt plaats via een valse website. Vermeld hier de link naar deze website. Het is belangrijk voor het opsporingsproces dat u deze link letterlijk overneemt.

[Soms is deze link inmiddels verwijderd, kijk dan in de browsergeschiedenis.](#)

A:

V: Is de link nog veranderd in de tijd dat u contact had met de crimineel? Indien ja; heeft de crimineel een verklaring gegeven over waarom de site niet bereikbaar was?

A:

V: Heeft u daarna nog een of meerdere nieuwe links ontvangen van de crimineel?

A:

V: Vermeld ook hoe u bent overgehaald om op de link te klikken. Ging het bijvoorbeeld om een (vals) Tikkie-verzoek, of een (valse) gelijk oversteken website?

A:

De valse website

V: Wat zag u na het klikken op de link? Moest u bijvoorbeeld nog een bank kiezen? En hoe zag het betaalscherm eruit?

A:

V: Welke stappen moest u op de valse website doorlopen? Bleef de website regelmatig "hangen", moest u wachten?

A:

V: Welk bedrag en/of omschrijving stond er in beeld?

A:

V: Welke gegevens heeft u zelf ingevuld?

A:

V: Wat zag u nadat de stappen waren voltooid?

A:

V: Heeft u de advertentie gerapporteerd?

A:

De transacties

Vermeld u zo veel mogelijk informatie over de transacties die hebben plaatsgevonden.

V: Hoe verliep de betaling die u van de crimineel moest verrichten?

A:

Vul in per banktransactie:

Datum en tijdstip:

Bedrag en valuta:

Van bankrekeningnummer:

Tenaamgestelde:

Naar bankrekeningnummer:

Tenaamgestelde:

Omschrijving:

Vul in per crypto transactie:

Datum en tijdstip:

Aantal en valuta:

Van wallet:

Naar wallet:

Transactie hash:

V: Zijn er pin/response/TAN/Kleur codes uitgewisseld?

A:

V: Wie maken er allemaal gebruik van de bankrekening die is misbruikt?

A:

V: Zijn er eventueel wifi-gegevens gevraagd?

A:

V: Heeft u foto's van uw identiteitsbewijs moeten uploaden?

A:

Voeg een transactieoverzicht van uw bankrekening van het moment vlak vóór het misdrijf, en óók van vlak na het misdrijf bij de aangifte. Dit is belangrijk in het kader van het veiligstellen van eventuele camerabeelden.

LET OP: De belangrijke informatie die zich hierop bevindt moet u ook benoemen bij *Algemene vragen*.

Schade en impact

Vermeld informatie over de schade en gevolgen in de verklaring.

V: Heeft u naderhand contact gehad met uw daadwerkelijke bank?

A:

V: Is er een referentienummer of contactpersoon bij de bank?

A:

V: Wat is het totale schadebedrag?

A:

V: Bent u door uw bank schadeloosgesteld?

A:

V: Heeft u op een andere wijze schade geleden?

A:

Slachtofferhulp

V: Heeft u behoefte aan slachtofferhulp of nazorg? (zie informatie op <https://www.politie.nl/informatie/ik-ben-slachtoffer-wat-nu.html>)

Deze vraag graag met **ja** of **nee** beantwoorden. A:

Bijlagen

Belangrijke feitelijke informatie dient u ook letterlijk te benoemen bij Algemene vragen. Voeg alle relevante bijlages bij de aangifte. Denk hierbij aan:

- Exportbestand van het volledige WhatsApp gesprek met de crimineel.
- Voeg screenshots bij van uw e-mails, sms-berichten, WhatsAppberichten, en berichten via Marktplaats.
- Voeg indien mogelijk een rekeningafschrift (of screenshots/exports van de transacties) bij de aangifte.
- Als u contact heeft gehad met een betrokken bedrijf/webshop, voegt u de correspondentie hiervan dan bij.
- Voeg screenshots bij van al uw relevante e-mails, sms-berichten, en WhatsAppberichten.

Voorkom betaalverzoekfraude

Om in de toekomst niet nog eens slachtoffer te worden van betaalverzoekfraude hebben wij de volgende tips:

- Reageer nooit op e-mails of appjes met verzoeken om persoonlijke inlogcodes of pincode. Banken, creditcardmaatschappijen en bijvoorbeeld webshops vragen hier nooit om. Ontvangt u zo'n e-mail? Verwijder deze dan meteen. Klik in geen geval op een link die in de e-mail staat.
- Stuur ook nooit een kopie van uw identiteitsbewijs op. Criminelen kunnen uw Burgerservicenummer gebruiken om een bankpas aan te vragen.
- Vertrouwt u een link niet helemaal, check hem via de website checkjelinkje.nl.
- Klik nooit op een betaallink van iemand die u niet kent.
- Betaal een verzoek altijd met iDEAL of vanuit uw eigen bankapp. U kunt ook kiezen voor de dienst (van Marktplaats) Gelijk Oversteken.
- Gebruik de chat van het verkoopplatform, bijvoorbeeld de Marktplaatschat. Mensen met slechte bedoelingen willen namelijk liever contact via WhatsApp om zo geen sporen achter te laten.
- Laat u niet onder (tijds)druk zetten door de koper.
- Vertrouwt u het niet? Stop het gesprek en blokkeer de persoon.

Voor meer informatie verwijzen we u door naar de internetpagina van de politie over [betaalverzoekfraude](#).