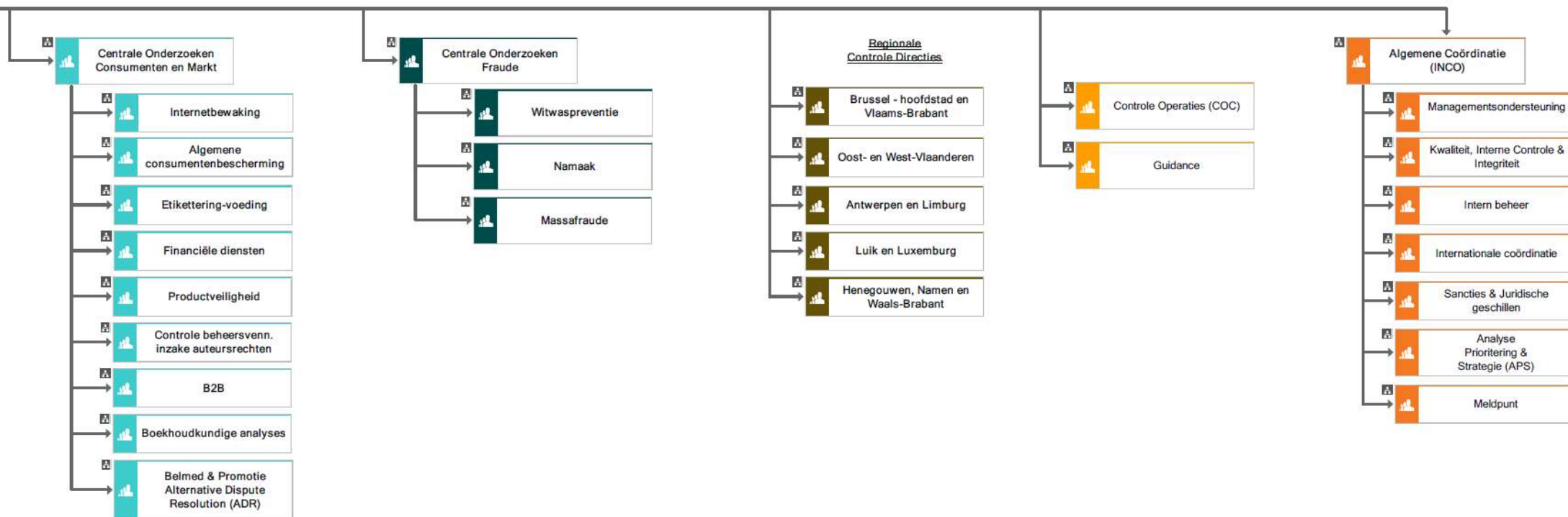


Nieuwe uitdagingen voor de bijzondere inspectiediensten

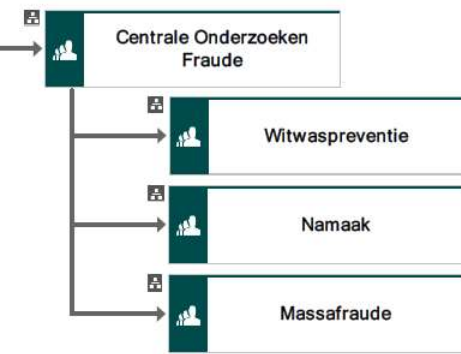
-

De Economische Inspectie tijdens de COVID periode





Gespecialiseerde diensten



Afdeling Centrale Onderzoeken – Fraude

- Toezicht witwasverplichtingen, beperking gebruik contanten, frauduleus gebruik ondernemingen
- Namaak op de Belgische markt
- Verschillende vormen van fraude/oplichting: frauduleuze incassobureaus, bedrijvengidsen, spookfacturen, ...

1. Bevoegdheden

(art. XV.2 & 3 WER)

- Processen-verbaal / bewijskracht tot het bewijs van het tegendeel
- art. XV.3. 1° - *“zich toegang verschaffen tot of zich toegang laten verschaffen tot...”*
- art. XV.3. 1° - *“De bewoonde lokalen kunnen niettemin worden betreden na de voorafgaande en schriftelijke toestemming van de bewoner. Indien zij redenen hebben te geloven aan het bestaan van een inbreuk kunnen zij, op gemotiveerd verzoek, in de bewoonde lokalen binnentreden tussen vijf en eenentwintig uur met voorafgaande, gemotiveerde, schriftelijke, ondertekende en gedagtekende machtiging van de onderzoeksrechter en door ten minste twee ambtenaren die gezamenlijk optreden.”*
- art. XV.3. 2° - vaststellingen doen / informatie verzamelen



1. Bevoegdheden

- art. XV.3. 3° - personen ondervragen
- art. XV.3. 4° - verpakkingen openen
- art. XV.3. 5° - inlichtingen laten verstrekken
- art. XV.3. 6° - inventariseren goederen
- art. XV.3. 7° - monsternamen
- art. XV.3. 8° - analyse van goederen



1. Bevoegdheden

- *art. XV.3. 9° - “goederen en diensten als testaankoop kopen, indien nodig ook met gebruikmaking van een fictieve identiteit en ondernemingen benaderen door zich voor te doen als cliënten of potentiële cliënten, zonder dat zij hun hoedanigheid en de omstandigheid dat de bij deze gelegenheid gedane vaststellingen kunnen worden aangewend voor de uitoefening van het toezicht, moeten mededelen.”*



1. Bevoegdheden

- Beslag (art. XV.5 §1 – XV.23 WER)
- Verzegeling (art. XV.5 §2)



1. Bevoegdheden

(art. XV.8 WER)

- Hoedanigheid OGP/HPK
 - WER
 - 196 SW
 - 197 SW
 - 210*bis* SW
 - 299 SW
 - 494 SW
 - Boek 2, Titel IX, Hoofdstuk II, afdeling III SW

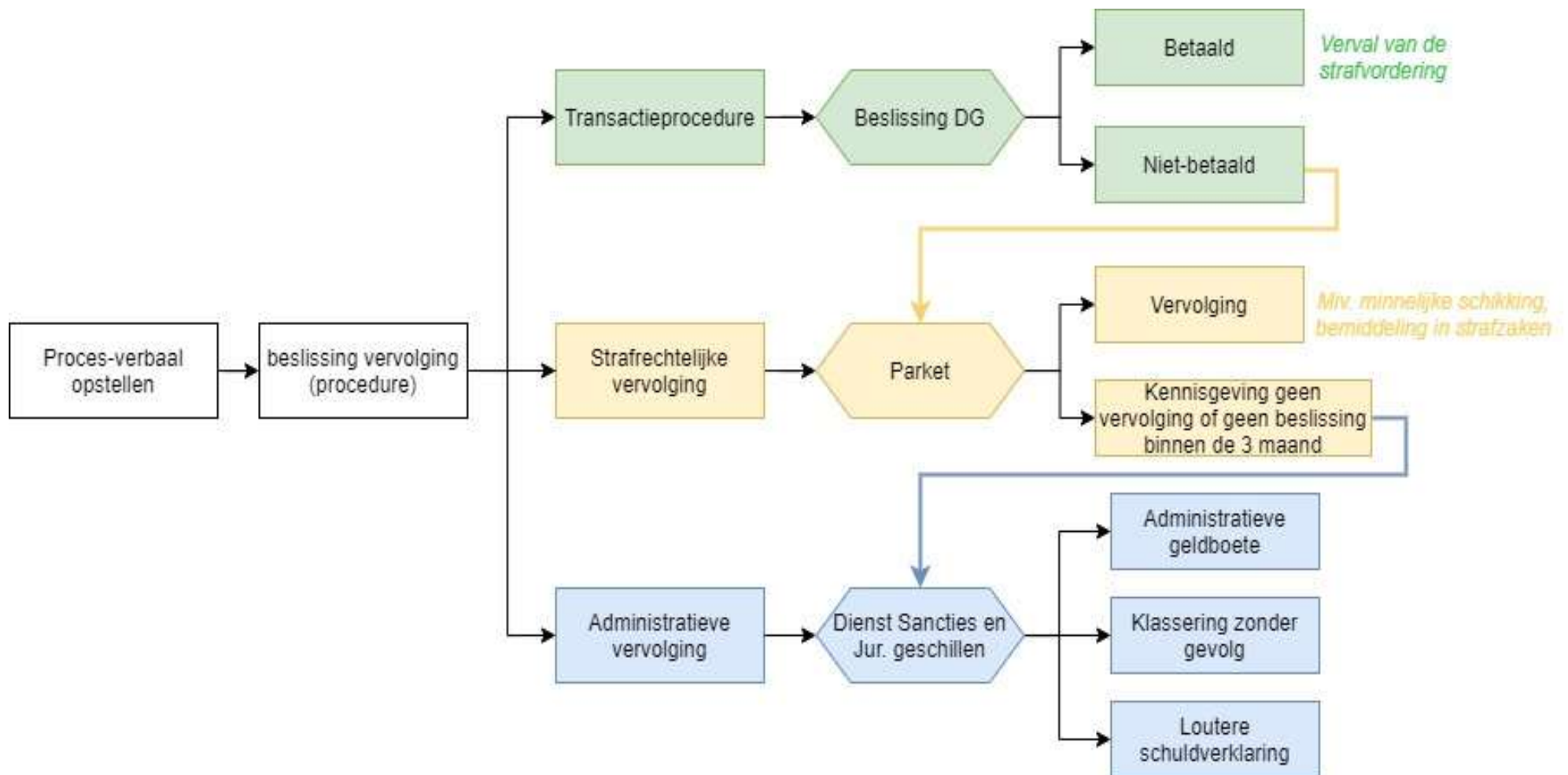


1. Bevoegdheden

Opsporing en vervolging van inbreuken op de Economische wetgeving

- [Wetboek van economisch recht](#)
- 45-tal bijzondere wetten
- Europese Verordeningen
 - geen omzetting in BE wetgeving > rechtstreekse werking
- Reglementaire uitvoeringsbesluiten
- Gedragscodes
 - Bv. gedragscode fitness
- Gedeelte strafwetboek (officier van gerechtelijke politie)





2. Controles door de Economische Inspectie tijdens de COVID periode

- Eerste fase maatregelen (vanaf maart 2020)
 - Verkoopbeperkingen
 - Abnormale winst
 - Fraude gerelateerd aan de COVID-pandemie



2. Controles door de Economische Inspectie tijdens de COVID periode

- Tweede fase maatregelen (vanaf oktober 2020)
 - Openingsuren
 - Verbod op huis-aan-huisactiviteiten en beperkingen voor dienstverleners
 - Mondmaskers



2. Controles door de Economische Inspectie tijdens de COVID periode

- 2021

- Handhaving dringende maatregelen (12.418 controles)
- Meldingen m.b.t. phishing
- Meldingen m.b.t. geannuleerde reizen



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel witwaspreventie

Wetgevend kader

- 18 September 2017 - Wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
- 29 Maart 2018 - Wet tot registratie van de dienstenverleners aan vennootschappen
- Reglement ter uitvoering van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, aangaande ondernemingen die adressen verschaffen
- 28 juni 2022 - Guidelines Verplichtingen van dienstenverleners aan vennootschappen met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel witwaspreventie

Trends mbt dienstverleners aan vennootschappen

- Meeste dienstverleners in België zijn domicilievennootschappen
- Vaak aanwezigheid van slapende en of schermvennootschappen
 - Slapende vennootschappen werden geactiveerd om illegale COVID-steun te bekomen of nieuwe vennootschappen werden opgericht specifiek om COVID-steun te bekomen
 - Veelal zijn beheerders niet op de hoogte van het gebruik van hun schermvennootschappen in witwasschema's



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel witwaspreventie

Witwaspreventie dienstverleners aan vennootschappen

- Veel administratieve inbreuken vastgesteld door cel witwaspreventie tegen de Wet van 18 September 2017
- Rekening houdend met de vaststellingen aangaande
 - Gebruik van entiteiten voor het verkrijgen van illegale COVID steun,
 - Het huizen van slapende en schermvennootschappen én
 - Gebrek aan witwaspreventie



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel witwaspreventie

Witwaspreventie dienstverleners aan vennootschappen

➤ Algemeen onderzoek economische inspectie dienstverleners aan vennootschappen

- 175 dienstverleners geïnviseerd
- Focus op niet-geregistreerde dienstverleners
- Actief in gans België
- Periode van 6 maanden



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel namaak

→ Namaak (Economische Inspectie) = inbreuk op intellectuele eigendomsrechten / art. XV.103 tot XV.106 WER

≠ inbreuken vastgesteld door de Douane bij grenscontroles

≠ art. 173 Sw.



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel namaak

- Merken, tekeningen en modellen
- Octrooi / Aanvullende beschermingscertificaten
- Kwekersrecht
- Auteursrecht
- Computerprogramma's / databanken
- (BOB) (BGA) (GTS)



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel namaak

→ “ ... moet worden geacht dat er inbreuk wordt gepleegd in het economisch verkeer vanaf het moment dat deze inbreuk gepleegd wordt in het kader van een commerciële activiteit waarvan de doelstelling is een economisch voordeel te realiseren.”



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel namaak

- Inbreuken namaak / COVID-gerelateerde producten
- Inbreuken namaak / niet COVID-gerelateerde producten
- Overige misdrijven / COVID-gerelateerd









3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel namaak

→ Het Wetboek van Economisch Recht in de praktijk - uitdagingen (anekdotiek)

- * *Verhoor Salduz 4 / arrestatie*
- * *Data-extractie*
- * *Berekening illegaal verworven vermogen*
- * *COIV*
- * *PACOS*
- * *Fotoconfrontatie*
- * *Vordering tot uithaling*



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Wettelijk kader

- Boek XV Rechtshandhaving
 - XV.2 Opsporen Vaststellen en PV
 - XV.3 Toegang bedrijven – gratis info – mystery shopping
 - XV.5 Beslag & Verzegeling
 - XV.5/1 Online Interfaces beperken
 - XV.8 OGP/HPK
 - XV.31 Naming & Shaming
- Boek III Inschrijving KBO (+wet sluikwerk)
- Boek VI Marktpraktijken en consumentenbescherming
- Boek XII Recht van de elektronische economie



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

- COVID-fraude: trends, preventie & repressie
 - Bij online aankopen
 - Emotiefraude
 - In naam van bekende organisaties
 - In het kader van “snel geld verdienen”
- Knelpunten



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

- Frauduleuze webshops
 - Niet levering
 - Eigen webshop of een kopie van een bestaande webshop
 - Gerichte webshops: Fitnesstoestellen, vrijetijdsartikelen, mondmaskers, vaccins en handgels
- Zoekertjesfraude
 - Niet levering
 - Minder gerichte items maar ook mondmaskers, vaccins en handgels



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Fraude bij online aankopen: cijfers
internetfraude

Jaar	Aantal meldingen	Financiële Schade gedeclareerd
2017	6.348	7.395.162 €
2018	7.082	16.580.336 €
2019	9.142	10.603.201 €
2020	16.213	23.089.474 €
2021	12.704	18.642.958 €
2022	7.938	30.700.019 €
Totaal	59.427	107.011.149 €

3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massa fraude

Fraude bij online aankopen: cijfers
Malafide webshops

Jaar	Aantal meldingen	Aantal meldingen met Fin. Schade	Financiële Schade gedeclareerd	Gemiddelde Fin. Schade
2017	5.468	3.915	5.826.893 €	1.488 €
2018	5.120	3.627	8.411.697 €	2.319 €
2019	6.711	5.269	5.266.525 €	1.000 €
2020	12.666	10.715	11.121.633 €	1.038 €
2021	9.722	8.592	6.076.558 €	707 €
2022	6.256	5.486	5.364.112 €	978 €
Total / Totaal	45.943	37.604	42.067.418 €	1.119 €

3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Fraude bij online aankopen: hoe herkennen en optreden

- Hoe herkennen?
 - Vreemde Url
 - Hoge kortingen
 - Geen of valse contactgegevens
 - Onduidelijke retourvoorwaarden/ herroepingsrecht
 - Slechte of valse reviews
 - Recent opgericht
- Preventief & Repressief optreden
 - PasOplichting, persberichten, campagne Hoe Veilige Webshops Herkennen, website FOD Economie
 - Webshop afsluiten of zoekertje verwijderen
 - PV opmaken
 - Naming & Shaming

Lijkt het te mooi om waar te zijn? Dan is het dat ook.



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Emotiefraude: wat is het?

- Basis: oplichters spelen in op het gebrek aan fysieke contacten met familie, vrienden, kennissen...
- Whaling
 - Oplichters doen zich voor als familielid, vriend, kennis...
 - Via berichtenapps
 - Verhaal van financiële problemen
 - Bedrag te betalen op onbekend rekeningnummer van iemand anders of via een bankapp
- Datingfraude / Vriendschapsfraude
 - Via datingwebsites of -apps
 - Vals profiel of gestolen identiteit
 - Vraag om persoonlijke gegevens, geld, cadeaus op te sturen



3. Controles door de Directie

Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Jaar	Aantal meldingen emotiefraude	Aantal meldingen met Fin. Schade	Financiële Schade gedeclareerd	Gemiddelde Fin. Schade
2017	255	212	3.740.005,49 €	17.641,54 €
2018	666	479	5.469.138,79 €	11.417,83 €
2019	764	494	5.723.501,22 €	11.586,03 €
2020	1.387	842	9.441.430,51 €	11.213,10 €
2021	1.826	820	22.643.869,43 €	27.614,47 €
2022	900	306	4.856.566,05 €	15.871,13 €
Totaal	5.798	3.153	51.874.511,49 €	16.452,43 €



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Emotiefraude: hoe herkennen en
voorkomen?

- Whaling
 - Hoe herkennen?
 - Onbekend telefoonnummer, correcte naam en profielfoto
 - Financiële problemen
 - Dringende overschrijving
 - Onbekend rekeningnummer, op naam van iemand anders
 - Telefonisch niet beschikbaar
 - Hoe voorkomen?
 - Bel gekende telefoonnummer van persoon die contact met je opneemt
 - Schrijf nooit zomaar geld over



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Emotiefraude: hoe herkennen en voorkomen?

- Datingfraude/Vriendschapsfraude
 - Hoe herkennen?
 - Vertrouwen verkrijgen
 - Inspelen op emoties
 - Geld, persoonlijke gegevens of cadeaus vragen
 - Wil vaak niet in het echt afspreken
 - Soms vreemd taalgebruik
 - Hoe voorkomen?
 - Echtheid profiel controleren via zoekrobot en sociale media
 - Persoonlijke informatie vragen
 - Laat je niet onder druk zetten om te betalen
 - Praat over je twijfels met een vertrouwenspersoon



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

- Datingfraude/Vriendschapsfraude
 - Preventie
 - Campagne (rond Valentijn)
 - Repressie niet onze bevoegdheid
 - Extra aandachtspunt
 - Identiteitsdiefstal slachtoffers



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Fraude in naam van bekende organisaties:
wat is het?

- Basis: verwarring scheppen met gerespecteerde namen
- Overheid
 - Valse premies
 - Coronafonds
 - Valse uitnodigingen & CST
- Banken
 - Besmette bankkaarten
- Nutsvoorzieningen
 - Compensatie



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Fraude in naam van bekende
organisaties: onze ervaringen

- Steeds verschillende telefoon- en rekeningnummers
- Identificaties leiden naar het buitenland
- Inzetten op preventie



Opgelet: phishingmail van 'Vlaamse overheid' belooft coronapremie van 250 euro

Criminelen spelen handig in op de pandemie om mensen te misleiden. Heel wat Vlamingen hebben een phishingmail ontvangen - zogezegd in naam van de Vlaamse overheid - die een coronapremie van 250 euro belooft. Vlaams minister van Financiën en Begroting Matthias Diependaele vraagt om nooit op de links in dergelijke berichten te klikken. En ook Bart Somers waarschuwt dat iemand in zijn naam valse e-mails verstuurt om mensen op te lichten. "Als het te mooi is om waar te zijn, is het meestal niet waar", meldt Vlaams ombudsman Bart Weekers, die ook nog enkele tips meegeeft om zeker niet in de val te trappen.

Een link in het bericht leidde naar de site www.overheid-Vlaanderen.be, terwijl de echte website overheid.vlaanderen.be is.



- Ik ben op de vaste lijn gebeld door een individu die beweerde van het WHO te zijn en een enquête af te nemen, daarna vroeg of ik een donatie wou doen aan het WHO-coronafonds, en vervolgens vroeg deze software (<https://www.alpemix.com/en/Home>) te installeren op mijn computer om "te kunnen identificeren wie ik was". Ik heb het contact verbroken voor er iets gebeurd is, helaas kan ik op onze vaste lijn geen telefoon nummer zien/opvragen

Sms-bericht
zondag Vandaag

[FOD Financien Brussel] Op [27 mei 2020](#) heeft de overheid besloten om elk huishouden een bedrag van €148,26 toe te kennen ter compensatie van uw water-en energiefactuur. Ter controle is het van belang eenmalig een verificatie te volbrengen. Nadien zult u het bedrag binnen enkele werkdagen op uw rekening ontvangen. Verifieer [zo](#) uw identiteit [zo](#) snel mogelijk via: <https://s.id/compensatie>

1 min. geleden



Beste klant,

In verband met nieuwe veiligheidseisen van Febelfin gaan alle klanten van Argenta over op de nieuwe digipas. Alle digipassen dienen gerecycled te worden binnen 14 werkdagen in verband met het coronavirus.

Zorg dat u uw huidige digipas voor 10 april heeft aangevraagd anders dient Argenta kosten in rekening te brengen van 34,50. Uw nieuwe digipas is voorzien van een ingebouwde camera. Door middel van een kleurcode te scannen kunt u inloggen op uw Argenta internetbanken en transacties veilig ondertekenen.

Vraag [hier](#) kosteloos uw nieuwe digipas aan

Wij hopen u voldoende geïnformeerd te hebben.

Met vriendelijke groet,

Willy de Maker
Argenta

3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Fraude in het kader van snel geld verdienen: wat is het?

- Basis: onschuldige bijverdiensite wordt groot probleem
- Bankrekening ter beschikking stellen of simkaart kopen
- Transacties uitvoeren
- Gevolg:
 - rekening geblokkeerd en vervolging
 - mogelijk problemen met fraudeurs



3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Fraude in het kader van snel geld verdienen:
hoe herkennen en voorkomen?

- Gericht op mensen in financiële nood
- Via sociale media of kennissen
- Geen contract nodig
- Onduidelijke taakbeschrijving, snel verdienen
- Nooit bankkaart uitlenen of rekeningen openen op vraag
- Melden



sneldgeld - Suiker

sneldgeld_belgium
Snel geld

#sneldgeld
912 berichten

sneldgeldverdienen7944
Snelgeld

beneluxgeldofficial
Snel Geld - Boyd de Bonker

nudirectcash10
Binnen 1 dag snel geld! 18+

Instagram

Zoeken

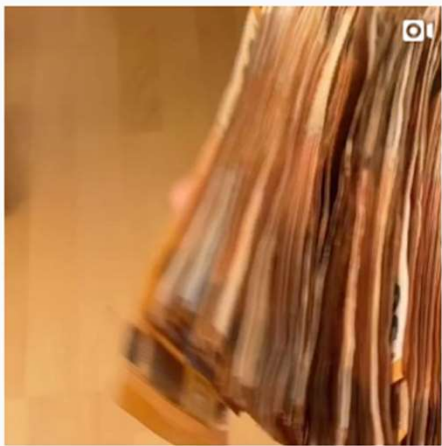
nudirectcash10 Volgen

1 bericht 75 volgers 723 volgend

Binnen 1 dag snel geld! 18+

Ben je 18+ en geïnteresseerd om snel geld te verdienen binnen 24 uur stuur ons een berichtje

BERICHTEN GETAGD



Info Blog Vacatures Help API Privacy Voorwaarden Populaire accounts Hashtags Locaties

Nederlands © 2021 Instagram van Facebook

3. Controles door de Directie Fraude tijdens de COVID periode / cel massafraude

Het Wetboek van Economisch Recht in de
praktijk - uitdagingen (anekdotiek)





tom.peperstraete@economie.fgov.be



0474 81 08 02



jan.courtmans@economie.fgov.be



0476 98 69 21

