



Persbericht 2020-015

Waarschuwing voor piramideconstructies en overige COVID-19 gerelateerde opleichtingspraktijken

Willemstad/Philipsburg – De Centrale Bank van Curacao en Sint Maarten (CBCS) waarschuwt het publiek voor frauduleuze aanbiedingen, piramideconstructies en andere coronavirus-gerelateerde opleichtingspraktijken, waarbij de COVID-19 omstandigheden als dekmantel worden gebruikt. Nietsvermoedende of kwetsbare personen worden hier het slachtoffer van, aangezien men in tijden van economische crisis sneller geneigd kan zijn om te proberen op een gemakkelijke manier geld te verdienen.

Een piramideconstructie is een frauduleuze investeringsconstructie, waarbij het voordeel vrijwel uitsluitend voortkomt uit het werven van nieuwe deelnemers. De CBCS waarschuwt het publiek om bedacht te zijn op de volgende valkuilen van een piramideconstructie: 1) Nadruk ligt op werven nieuwe deelnemers; 2) Er wordt hoog rendement op korte termijn beloofd; 3) Ingewikkelde constructies voor uitbetalen commissie 4) Er wordt geen werkelijk product of dienst verkocht; 5) Easy money.

Wees u ervan bewust dat constructies zoals Crowd1 mogelijk de wet overtreden door zich te onttrekken aan wettelijke verplichtingen, zoals het aanvragen van een vergunning van de CBCS om publieke fondsen te werven voor collectieve investeringsdoeleinden. De CBCS wijst erop dat het bij het publiek aantrekken van middelen voor collectieve investeringsdoeleinden zonder vergunning van de CBCS een strafbaar feit is.

Verder is de CBCS zich bewust van de impact van de COVID-19 pandemie en de kwetsbaarheid van personen voor wie de COVID-19 maatregelen een direct gevolg hebben gehad. De CBCS waarschuwt voor de volgende opleichtingspraktijken die inspelen op de ongekende zorgen die de COVID-19 pandemie met zich meebrengt:

- **Thuiswerkenaanbieders:** opleichters maken misbruik van personen die alternatieve bronnen van inkomsten zoeken vanwege de COVID-19 gerelateerde maatregelen.

- **Persoonlijke financieringsmogelijkheden:** oplichters gebruiken de vrees voor de huidige economische omstandigheden om zich op personen te richten, waarbij ze zich voordoen als financiële instelling en gevoelige financiële of persoonlijke informatie opvragen.
- **Nepberichten van de overheid:** oplichters die zich richten op personen door zich uit te geven als overheidsfunctionaris die steun of hulp vanuit de overheid biedt, en hen daarbij aansporen persoonlijke of financiële informatie vrij te geven.

De CBCS zal preventieve en repressieve stappen blijven nemen om aanbieders van vermeende piramide- en andersoortige oplichtingsconstructies, die de wet- en regelgeving van de CBCS in de jurisdicties van Curaçao en Sint Maarten schenden, een halt toe te roepen. Wij verzoeken u daarom dringend om, als u een vermoeden heeft of op de hoogte bent van een frauduleuze constructie op Curaçao en/of Sint Maarten, contact op te nemen met de CBCS op telefoonnummer +5999 434 5500 of via email info@centralbank.cw.

Verder adviseert de CBCS het publiek om haar website <https://centralbank.cw/warningnotices>¹ te raadplegen voor een volledig overzicht van recent gepubliceerde educatieve informatie en waarschuwingsberichten.

Willemstad, 28 april 2020

CENTRALE BANK VAN CURAÇAO EN SINT MAARTEN

¹ <https://centralbank.cw/warning-notice-regarding-flower-e-flor>
<https://centralbank.cw/investor-education-pyramid-schemes>