



▲ Mahatma Revier: „Ik droomde van een tweede huis, in Spanje. Dat wisten ze en daar maakten ze misbruik van.” © Cees Elzenga

## ‘Vage’ cryptohandel kostte Mahatma (65) uit Enschede 80.000 euro: ‘Al mijn reserves zijn weg’

ENSCHEDDE - De Engels sprekende man aan de telefoon ging haar droom waarmaken. Als Mahatma Revier uit Enschede zou doen wat ‘Martin Reid’ zei, had ze in een mum van tijd 400.000 euro voor een huis in Spanje bij elkaar. Ze geloofde hem en verloor in vier maanden 80.000 euro. Over de geraffineerde stijl van crypto-oplichters. „Ik ben teleurgesteld in hem en mezelf.”

Arjan te Bogt 12-11-22, 18:39 Laatste update: 12-11-22, 21:46



„Waar mijn geld nu is? Nou, daar.” Maar waar is daar? De vrouw lacht en haalt haar schouders op. „Ja, dat weet ik ook niet.” ‘Daar’ kan Malta zijn, het land waarvandaan haar ‘broker’ zei dat hij belde. Maar eigenlijk kan ‘daar’ overal zijn. Het enige zekere wat ze erover kan zeggen is dat zij er niet meer bij kan. Dat ze de bijna 80.000 euro die ze via het financiële platform Fintrade probeerde te vermeerderen, nu in iemand anders zak zit.

Achteraf kan Mahatma Revier (65) zichzelf wel voor haar hoofd slaan, vertelt ze aan de keukentafel in haar tussenwoning. Maar in maart van dit jaar wilde ze de signalen niet zien. De Enschedese had al wat ervaring met aandelen en bitcoins („Dat heeft mijn interesse”), toen ze in haar Google News een interessant bericht voorbij zag komen. Het leek op een krantenartikel en het ging over ‘gewone mensen’ die heel snel heel rijk werden met de handel in cryptovaluta. Dat het een valse advertentie was, zag ze niet.

### Charismatisch

In plaats van dat alle alarmbellen afgingen gokte Mahatma op de beloofde gouden bergen. Ze opende een account en maakte 250 euro over. Een dag later werd ze gebeld door

een jongeman, die zich voorstelde als Martin Reid. Mahatma laat zijn profielfoto op WhatsApp zien, over haar schouder kijkt haar man Marcel mee. Het is een knappe kerel, constateert hij. Sprankelende ogen, charismatische blik.



## Hij zei het heerlijk te vinden om mensen rijk te maken

- Mahatma Revier, slachtoffer crypto-oplichter

Reid werd haar ‘privébroker’. Dagelijks belden ze, vanaf dat moment, behalve in het weekend. Het waren gesprekken van een paar minuten tot een half uur, waarin hij haar vertelde wat ze moest doen. Op haar scherm zag ze de koers en de verschillende producten, Reid zei wat ze moest kopen of verkopen, en wanneer. Soms klonken er een hoop andere stemmen op de achtergrond, alsof hij vanuit een druk kantoor belde.

In het begin ging het voor de wind. Reid was dominant - ‘You have to sell! Now!’, Mahatma vond het prima. Ze maakte winst, zag haar ingelegde bedrag hoger en hoger worden, legde nog eens 1000 euro in, later nog eens 2000. Om te checken of ze ook geld kon opnemen, haalde ze 250 euro van haar account af. Dat ging zonder problemen.

### Meer en nog meer

Maar de marktkennis van Martin Reid had een prijs. Wilde de Enschedese zijn aan- en verkooptips blijven ontvangen, dan moest ze meer inleggen. Voor 10.000 euro extra, kreeg ze vijftien ‘signals’. Zijn verdiensten? Commissie op het saldo van de cliënt. ‘Hoe meer jij verdient, hoe meer ik ontvang’, luidde zijn uitleg. „Hij zei het heerlijk te vinden om mensen rijk te maken”, aldus Mahatma.

Natuurlijk twijfelde ze eraan of het wel een goed idee was, maar de spanning won het van het verstand. De man aan de andere kant van de lijn kreeg haar in haar macht, zonder dat ze het doorhad, ziet ze nu achteraf. „Ik had een geldbeluste vader, ben opgegroeid met een tekort aan liefde, aan geld”, verklaart ze. „Daarom deed ik het. Ik wilde meer.”



▲ Mahatma Revier. © Cees Elzenga

Begin augustus heeft ze bijna 80.000 euro in het platform geïnvesteerd. Terwijl ze geniet van een vakantie in Spanje gaat de telefoon. Maar het was niet haar broker die belde. Het was een medewerkster van de Rabobank.

#### 519 slachtoffers in 2022

Het aantal meldingen over beleggingsfraude stijgt al jaren, ziet de website Fraudehelpdesk.nl. Waar deze organisatie in 2018 nog 168 slachtoffers registreerde, ligt dat dit jaar (tot 1 november) al op 519. De schade is steevast hoog, bedragen tussen de 50.000 en 100.000 euro zijn eerder regel dan uitzondering. Soms zitten er mensen tussen van wie bijna een miljoen euro afhandig is gemaakt.

Een paar dagen eerder had ze op allerlei manieren geprobeerd nogmaals 15.000 euro over te maken naar Finutrade. Ze moest wel, zo hield Martin Reid haar voor, anders zou ze, door een foute aankoop die ze gedaan had, al haar geld kwijt zijn. Maar het geld kwam niet aan. En ze kon niet meer bij haar account, die op dat moment een waarde van iets meer dan 100.000 euro had.

'We zien zorgwekkende activiteiten op uw account', hoorde ze de medewerkster van de fraudehelpdesk aan de telefoon zeggen. 'Waar bent u mee bezig?' Mahatma krijgt tranen in haar ogen als ze terugdenkt aan dat moment. De vrouw van

de Rabobank was vriendelijk, maar haar boodschap keihard. De Enschedese bleek slachtoffer van zogenoemde boilerroomfraude; ze was langzaam door de oplichter 'gekookt'. De bank had voorkomen dat er nogmaals 15.000 euro werd weggesluisd. „De grond zakte onder mijn voeten vandaan.”

Terug van vakantie, stapte ze naar de politie. Het doen van aangifte duurde drie uur, al verwacht ze niet dat het iets oplevert. Via een advocaat probeert ze nu alsnog om haar geld terug te krijgen. „Maar ik reken nergens op.”

#### Financieel onafhankelijk

Mahatma kijkt naar haar man, zeven jaar zijn ze nu samen, financieel zijn ze onafhankelijk van elkaar. Zij liet hem meeluisteren bij de gesprekken, hij was op de hoogte, maar hij kon haar niet weerhouden om keer op keer meer te investeren. Mahatma: „Ik ben eigenwijs en ik heb recht op mijn eigen fouten. Het was mijn geld.” Op het eind vroeg zij hem om mee te doen. Marcel is blij dat hij dat niet gedaan heeft. „Ik vertrouwde het van meet af aan niet.”



## We zijn gezond, er zijn alleen een paar getallen op de rekening veranderd

- Mahatma Revier, slachtoffer crypto-oplichter

Martin Reid, al zal dat zijn echte naam niet zijn, was getraind, zo weet de Enschedese nu. Even geraffineerd als meedogenloos maakte hij misbruik van haar wens om voor 4 ton een huis in Spanje te kopen. 'Let's do this!', zo sprak hij tot haar. Samen zouden ze die droom waarmaken. In werkelijkheid liet hij die vervliegen. „Mijn reserves zijn weg, het geld voor de belasting die voor mijn bedrijf moet betalen, moet ik lenen van mijn man”, zegt ze.

Zelf is ze coach, leert ze mensen om los te laten, om oud zeer te verwerken. Daarom doet ze nu, in het openbaar, haar verhaal. Daarom ook schreef ze er [een boekje](#) over. Om te waarschuwen. „Je kunt depressief worden, of jezelf de misstappen vergeven”, zegt ze. Ja, het is zuur. Maar hoe je reageert, laat zien wie je bent, is haar opvatting. „We hebben samen tien minuten vanuit onze tenen gehuild. Toen hebben we gezegd: we zijn gezond, er zijn alleen een paar getallen op de rekening veranderd. Ik ga niet als slachtoffer door het leven.”

#### 'Not authorised'

Het barst van de foute ondernemingen die op deze wijze te werk gaan, weet de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Op hun website staat een heel register - alleen onder de letter A staan al 740 (!) internationale 'bedrijven', het zijn er vele duizenden in totaal - die geen

vergunning hebben of geen prospectus uitgeven bij hun effecten. Terwijl dat volgens de wet wel moet. Sinds 5 juli 2022 staat Finustrade daar ook tussen, nadat de Spaanse toezichthouder constateerde dat de onderneming '[not authorised](#)' is.

### **Opsporing is moeilijk**

Verzekeraars vergoeden schade niet, een vangnet ontbreekt. Jørg Lefers van het Cybercrimeteam van de Eenheid Oost-Nederland gaf in september van dit jaar aan dat criminelen vaak over meerdere landsgrenzen heen opereren, wat de opsporing bemoeilijkt. Daarom wordt vooral ingezet op preventie. De belangrijkste tip daarin: lijkt iets te mooi om waar te zijn, dan is dat vaak ook.

Slachtoffers wordt aangeraden aangifte te doen en melding te maken bij de fraudehelpdesk en vooral niet in zee te gaan met 'recoverybedrijven', die doen alsof ze willen helpen.