

- Maak gebruik van smurfen om het risico te verkleinen. Smurfen betekent het opsplitsen van een groter bedrag in kleinere bedragen om zo net onder de meldgrens te blijven. Dit kan gedaan worden op meerdere rekeningen bij verschillende banken. Het geld kan ook fysiek naar het buitenland vervoerd worden om het daar op een rekening te storten. Euro's in contanten in het buitenland storten op een bank met een andere valutasoort maakt de opsporing al moeilijker. Bijvoorbeeld op Bonaire de contante euro's storten op een dollarrekening bij de Bank of America. Het verlies door het koersverschil weegt niet op tegen het legaliseren van het illegale geld.
- Een nieuwe vorm van betalen geeft ook mogelijkheden om de ware herkomst van geld te kunnen verhullen. De bitcoin is geen traditioneel betaalmiddel. Het betalingssysteem staat geheel op zichzelf en is geen geslagen munt. De bitcoin maakt gebruik van een sleutelopslag die in combinatie met de juiste software zorgdraagt voor betaalmogelijkheden buiten het reguliere betalingsverkeer om. Je hebt een geldbedrag nodig, een bitcoinadres en een digitale handtekening om bitcoins aan te kunnen kopen. Daarna kun je de bitcoins wereldwijd laten uitbetalen.

Criminelen die handelen op het 'dark web' in bijvoorbeeld hard drugs, verdienen bitcoins. Om een luxe auto of iets dergelijks te kopen hebben criminelen uiteindelijk euro's nodig. Een criminele organisatie biedt als dienstverlening aan om bitcoins voor euro's te wisselen met garantie tot anonimiteit. Via internet komen de crimineel en de trader tot elkaar. Er wordt afgesproken in veelal openbare gelegenheden. De traders vragen niet naar de herkomst van de bitcoins. De koers van de bitcoin wordt vastgesteld en de bitcoins worden van wallet 1 naar wallet 2 overgemaakt. Na bevestiging van de overboeking van bitcoins wordt overgegaan tot het uitbetalen van de euro's. Daarbij wordt +/- 12% aan commissie ingehouden voor de trader. Deze traders zijn facilitators van het witwasproces.

- Geldkoeriers bevinden zich soms op het grensgebied tussen schuldwitwassen en voorwaardelijke opzet. Als iemand wordt gevraagd om voor een onbekende 100.000,- euro te vervoeren naar Panama tegen een vergoeding van 3.000,- euro dan zal er waarschijnlijk sprake zijn van opzettelijk witwassen. De koerier weet niet 100% zeker dat het crimineel geld is, maar hij aanvaardt wel bewust de aanmerkelijke kans door in deze verdachte situatie toch het geld aan te nemen.
- Tijdens een veiligheidscontrole op de luchthaven Schiphol vindt een beveiliging pakketjes met contant geld op het lichaam van een passagier. De passagier toont een in de Spaanse taal opgestelde douaneverklaring waarin het vervoer van 250.000,- euro wordt vermeld. In werkelijkheid gaat het om 459.950,- euro en verder onderzoek leert dat de douaneverklaring vervalst is. Enkele witwastypologieën en/of feiten van algemene bekendheid zijn hier van toepassing zoals: "Het op deze wijze vervoeren van een groot geldbedrag brengt veiligheidsrisico's met zich" en "het is een feit van algemene bekendheid dat niet zelden via Schiphol grote bedragen in contanten, die onmiddellijk of middellijk van misdrijf afkomstig zijn, worden in- of uitgevoerd." Met deze feiten en omstandigheden is er sprake van een redelijk vermoeden van witwassen.

Dat betekent dat van de verdachte mag worden verlangd dat hij een concrete, min of meer verifieerbare en op voorhand niet onlogische verklaring omtrent de herkomst van het geld aflegt. Verdachte legt meerdere, steeds wisselende en tegenstrijdige verklaringen af, onder meer dat hij bedrijven zou hebben verkocht. Hij kan echter niets onderbouwen en ook niet aantonen waar of wanneer hij de bankbiljetten feitelijk in handen heeft gekregen.

- Richt een paar bedrijven op in een ver land met een gebrekkige controle en een vennootschap in eigen land. Het geld wordt gestort op de rekening van de vennootschap in eigen land en krijgt in de boekhouding de schijn van legale omzet (als zijnde afkomstig van klanten van de vennootschap). Vervolgens wordt het bedrag overgemaakt naar het bedrijf in het buitenland, waarbij het in de boekhouding de schijn krijgt van de aankoop van productvoorraad. Het bedrijf in het buitenland koopt er vervolgens aandelen mee van een ander bedrijf (dat ook eigendom is van dezelfde persoon of van een stroman). Het eigen bedrijf leent het geld vervolgens van het laatstgenoemde buitenlandse bedrijf (loan-back constructie) en investeert het in gebouwen. De eigenaar kan nu gewoon winst maken met de opbrengst van de drugshandel, terwijl het voor de politie heel moeilijk is de originele herkomst van het geld nog te achterhalen
- Wissel geld van de ene valuta naar de andere. Moneytransfers: een spoedzending van geld waarbij het contant wordt gestort en elders wordt opgenomen. Na het storten kan het geld soms al na een kwartier in het buitenlandse kantoor worden opgenomen. Ook professionele dienstverleners als Western Union en MoneyGram kunnen op deze wijze misbruikt worden.
- Gebruik meerdere vennootschappen, trusts, stichtingen en andere rechtspersonen in verschillende landen, die onderling transacties aangaan. Door het gebruik van complexe organisatiestructuren tracht men de uiteindelijke belanghebbende van de financiële middelen buiten beeld van opsporingsdiensten te houden.
- Gebruik het hawalasysteem, een informeel overboekingsysteem in het Midden-Oosten en Azië, ook wel ondergronds bankieren genoemd. Na een paar keer overboeken is het geld vrijwel niet meer te traceren.
- Gebruik een loan-backmethode waarbij geld eerst via bijvoorbeeld fysiek transport naar een ander land (met minder strenge anti-witwasregels) wordt gebracht, waar het op een rekening van een andere vennootschap (gecontroleerd door de witwassers) geplaatst wordt. Deze vennootschap verstrekt de eerste vennootschap een lening die niet teruggevorderd wordt en later de benaming "achtergestelde lening" verkrijgt.
- Verhoog fictief de omzet: in een vennootschap (bijvoorbeeld horeca- of marktbedrijven) waar contant geld als normaal betaalmiddel gebruikt wordt, wordt het wit te wassen geld ingebracht als normale omzet van een goed draaiend bedrijf. Dat over deze omzet belasting verschuldigd is, neemt men op de koop toe, gelet op het gemak waarmee kan worden witgewassen.

In horecagelegenheden gaat veel contant geld om. Wanneer een horecaondernemer normaal gesproken voor 5.000,- euro inkoop en voor 15.000,- euro verkoopt, heeft hij 10.000,- euro winst. Wanneer hij echter in zijn boekhouding opneemt dat hij voor 20.000,- euro heeft verkocht, kan hij 10.000,- euro winst in contanten én 5.000,- euro in contanten aan 'vuil geld' op zijn bankrekening storten. Op dat moment is het witwassen voltooid: het geld lijkt van een legale activiteit afkomstig.

- Schrijf valse facturen uit. De ontvanger van het geld beweert daarvoor diensten of goederen te hebben geleverd, die in werkelijkheid nooit geleverd zijn.
- Ga aan de slag met de verkoop en inkoop van onderstaande goederen om eenvoudig wit te wassen: voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden, juwelen. Koop ze contant in met crimineel geld en laat de verkoop via een reguliere overschrijving verlopen.
- Verkoop goederen via Marktplaats. Verkopen via Marktplaats moeten worden opgegeven indien je het bedrijfsmatig doet. Doe je het als hobby, geldt die regel niet. Maar wie bepaalt wat hobby en wat bedrijfsmatig is? Waar ligt de grens en hoe wordt die bepaald?
- Gebruik je PayPal als betaalmethode betaal je 3,4% van je opbrengsten aan PayPal. Maar je krijgt daar een wallet waar je geld kunt stallen dat voor niemand te zien is. Betaal je vervolgens weer met PayPal dan is die transactie vrijwel niet te traceren. Of je koppelt je PayPal aan een buitenlandse bankrekening en koopt daar luxe goederen tot een huis aan toe.
- Bij witwassen met behulp van stichtingen worden vaak drie vormen onderscheiden, te weten ideële stichting, stichting administratiekantoor en stichting derdengeldrekening. De eerste vorm, ook wel charitatieve stichtingen genoemd, wordt met name in verband gebracht met het overboeken van geld naar derdewereldlanden.
- Bij consignatie heeft een bemiddelaar voor persoon A één of meerdere objecten onder zijn hoede genomen met de belofte dat hij een koper (persoon B) voor de betrokken objecten op het oog heeft. De personen A en B zullen elkaar in principe niet kennen, daar is de bemiddelaar tussenpersoon voor. Aan de verkoop hangt voor de bemiddelaar een provisie. Het in consignatie geven van objecten wordt met name gehanteerd in de kunst- en antiekhandel.
- Start een snoepmachinebedrijf en plaats bij (veel) bedrijven machines, en vul deze steeds aan. Het contante geld uit deze machines stort je op een rekening, en plus je op met crimineel verkregen contant geld. De inkoop doe je ook via criminele middelen, en zorg dat je niet te kritisch bent bij welke klanten je de machines plaatst. Zorg dat er altijd veel snoep is. Moeilijk controleerbaar en je kunt makkelijk extra kopen. Je zou het ook met andere goederen kunnen doen zoals fruit. Je sluit een abonnement af voor fruit, je levert meer dan waarvoor is betaald, alleen met als doel om geld wit te wassen.

- Koop loten waarop veel geld is gevallen. In de praktijk worden loten verhandeld, waarop geld is gevallen. Je betaalt veel meer dan het prijzengeld voor het lot. Je wissel je lot in en krijgt het geld op de rekening gestort. Je neemt het verlies van het extra bedrag voor het lot op de koop toe.
- Handel in fiches in een casino. Natuurlijk dien je fiches te kopen en is alles traceerbaar in een casino. Maar hoe werken criminelen? Ze laten een ander legale fiches in het casino kopen, waarvoor die ander meer geld dan de waarde van de fiches ontvangt. De crimineel betaalt die mensen vooraf. Vervolgens gaan de criminelen gokken met die fiches. Bij winst laten ze het geld storten op hun rekening.
- Koop antiek in. Antiek is niet altijd goed te waarderen in geld. Je kunt veel antiek inkopen met contant geld, vervolgens verkopen en laten betalen per pin. Hiermee kun je crimineel geld op je rekening krijgen.
- Investeer in kunst. Kunst is moeilijk in te schatten qua waarde. Je koopt kunst in bij kunstenaars en verkoopt deze. De betalingen gaan giraal. Koop contant in of betaal kunstenaar gedeeltelijk met crimineel geld. Of ruil een kunstwerk voor diensten. De diensten betaal je met crimineel geld. Voorbeeld: bijzondere kunstenaars geven kunst weg in ruil bijvoorbeeld voor enkele dagen met een prostituee. Deze prostituees worden met crimineel geld betaald.
- Koop auto's op de particuliere markt. Betaal een deel van de aankoop contant. Laat de auto vervolgens opknappen bij een garage en betaal ook hier weer (deels) contant. Vervolgens bied je deze auto aan op de markt. Je wordt een betrouwbare dealer want je verkoopt kwalitatief (en goed opgeknapt) auto's.
- Koop auto's op de particuliere markt. Reken deze contant af. Vervolgens begin je een autoverhuurbedrijf met een hele goede verzekering op de auto. Verhuur de auto aan criminelen die de auto op jouw verzoek na het crimineel gebruik in brand steken. Je strijkt de verzekeringsgelden op. Na het uitbranden van de auto hef je het autoverhuurbedrijf weer op.
- Investeer in dure hobby's. Koop bijvoorbeeld modeltreinen met contant geld van particulieren en verkoop ze weer via een winkel. Er zijn ook andere goederen die interessant zijn, zoals oude emaille reclameborden. Deze worden verhandeld voor duizenden euro's.
- Veil een hobbycollectie via een veilingwebsite. De inkoop van deze collectie verloopt met contant crimineel geld en de verkoop vindt plaats via een veilingssite, waarna het geld op je rekening wordt gestort.
- Start een winkel met lage inkoop en investering, en hoge marges. Doe dat in een branche waar geen exploitatievergunning of Bibob-procedure nodig is. Bijvoorbeeld een ijssalon.



Stort geld bij de bank voor een fictieve omzet, uiteraard wel in proportie. Zorg dat je niet opvalt, dus regel een website, social media etc. Criminele betalen bijvoorbeeld studenten voor een social mediacampagne met contant crimineel geld. Start dan meerdere bedrijven.

- Investeer in vastgoed, koop een pand. Knap vervolgens het pand op met contant, crimineel geld. En verkoop het pand weer: de winst is het geld dat je hebt witgewassen. Bij een gemiddelde koopwoning kan deze winst liggen tussen de 100.000,- en 150.000,- euro. Banken zijn blij met instapklare panden die veel geld waard zijn in de woningmarkt. Voor de bank minder risico en dus gewilde panden in de woningmarkt.
- Koop een vakantiewoning in het buitenland (buiten de EU) en verhuur deze. Je start een website om de woning te verhuren en laat alle transacties storten op een Nederlandse rekening. Je laat spookbezoekers geld storten voor hun fictieve verblijf. Uiteraard worden spookbezoekers voor hun diensten met crimineel geld betaald.
- Start een bedrijf in diensten. Bijvoorbeeld een kapper, een nagelsalon of autowasserij met de hand. Het is te intensief om vast te stellen of er daadwerkelijk gebruik wordt gemaakt van de diensten en of de prijs marktconform is. Betalingen kunnen per pin of contant worden gedaan. Er zijn voorbeelden dat je bij een salon voor 10 euro je nagels kunt laten doen, terwijl een marktconforme prijs tussen 30 en 40 euro is. Het verschil van 20 euro wordt gecompenseerd door crimineel geld. De klandizie is hoog, het is immers goedkoop. Waarom hebben bepaalde nagelsalons wel 8 stoelen in de zaak. Juist!
- Investeer in een loods in een verzamelgebouw. Ze zijn populair. Je kunt werken met "spookopslagen". Bedrijven betalen je 1000 euro crimineel zwart geld en ze dienen elke maand 500 euro huur voor een box. Bij tien boxen per maand, was je minimaal 5.000 euro wit.
- Start een kringloop- of vintage winkel. Koop spullen in met crimineel geld en laat de verkopen via per pin verlopen. Wit verkopen, zwart inkopen.
- Exporteer goederen naar Nederland vanuit buitenland. Bijvoorbeeld exclusieve producten, zoals een bepaald soort bomen. Je koopt ze in Italië met crimineel geld en verkoopt ze in Nederland giraal. Bepaalde bomen worden in Nederland verkocht voor 10.000 euro. Dus doe je er maar 10 per jaar, heb je al 100.000 euro witgewassen.
- Koop cadeaukaarten met crimineel contant geld en vervolgens van die cadeaukaart goederen. Dan retourneer je de goederen en laat je het bedrag terugstorten op je rekening. Hiermee zorg je dat het geld niet traceerbaar wordt. Het is wel een kwestie van een lange adem.
- Koop cadeaukaarten met crimineel contant geld en verkoop deze kaarten aan een bedrijfje dat ongebruikte cadeaukaarten in- en verkoopt. 80% van de kaartwaarde wordt op je rekening gestort.

- Er is een bloeiende handel in antieke bouwmaterialen. Koop deze contant in via de particuliere markt en verkoop deze tegen een lucratieve prijs, waarbij het geld op je rekening wordt gestort.
- Koop staatsloten. Het is niet erg lucratief, maar wordt wel af en toe gedaan. Je koopt straatjes loten met contant crimineel geld. De winnende loten wissel je in en laat je giraal uitbetalen op de bank. Valt het je op als dezelfde persoon steeds met briefjes van honderd loten koopt?
- Verkoop een pand/huis. Er zijn diverse vormen, zoals de ABC transactie. De verkoper (A) en koper (B) sluiten een koopovereenkomst, waarbij B niet de uiteindelijke beoogde eigenaar is. Deze zet het door hem gekochte vastgoed door aan een derde partij C. Een andere vorm is dat een koper zijn huis te koop zet tegen een prijs minder dan de marktwaarde. Het wordt gecompenseerd met crimineel zwart geld. Vervolgens verkoopt de koper het pand weer voor de dagwaarde van de markt. Hiermee heeft de koper het zwarte geld witgewassen. Het passeren van de aktes moet bij voorkeur op dezelfde dag. Bankverwerking geschiedt over het algemeen in de nacht waardoor de verschillende bedragen niet opvallen. Lukt dit niet, dan zit er soms een jaar of twee tussen. Veel verhuisbewegingen is een interessant signaal. Criminelen blijven vaak niet in een provincie, maar gaan door het hele land heen.

- Zet geldezels in. Betaal mensen contant een bedrag. Stuur ze vervolgens een tikkie met een onschuldige omschrijving en laat ze een bedrag aan je overmaken. De geldezel houdt er ook wat aan over.
- Gebruik een katvanger. Deze persoon ontvangt geld op zijn bankrekening dat hij vervolgens moet overboeken of opnemen en afgeven. In ruil hiervoor ontvangt hij een commissie. Uiteraard loopt de katvanger een zeer groot risico op juridische problemen want de bankrekening staat op zijn naam dus de pakkans is bijna 100%. Katvangers kunnen ook gebruikt worden om als directeur of aandeelhouder op te treden.
- Start een fietsverhuurwinkel. Koop de fietsen met crimineel geld. Op bepaalde plekken kun je een elektrische fiets huren voor de prijs van een gewone fiets. Eigenlijk een vorm van oneerlijke concurrentie. Als honing op de stroop komen de toeristen bij jou een fiets huren. Het witwassen is begonnen.
- Doe alsof je een erfenis hebt gehad. Bij het leeghalen van een woning tref je zogenaamd een fors bedrag aan contant geld aan. Het doorstorten en eventuele schenkbelasting staat niet in verhouding tot het witwassen van het geld. Of je erft een collectie dure horloges. Alles staat op 'papier'. Vervolgens ruil je deze horloges in en krijg je giraal uitbetaald bij de inkoper.
- Achterhaal via een vrijwilligers organisatie die eenzame ouderen bezoekt het woonadres van een zeer oude eenzame. Vergewis je er van dat de eenzame absoluut geen erfgenamen heeft. Leg bij elk bezoek dat je aan deze persoon brengt je contante geld ergens in de woning, op een plek waarvan je weet dat er niemand kijkt (keukenkastjes, onder matrassen, vliering, berging). Zeg elke keer dat je langs komt dat je familie bent. Na overlijden van de eenzame oudere blijf je een maand of drie uit beeld. De gelden die gevonden worden gaan naar de afdeling Onbeheerde Nalatenschappen van het ministerie van BZK. Je meldt je bij een bevriende notaris van je als erfgenaam van de overledene en krijgt het geld keurig op je rekening gestort.
- Start een recyclingbedrijf en verzamel materialen die gerecycled kunnen worden. Je wordt maatschappelijk enorm gewaardeerd, je bent immers met het milieu bezig. Recycle bijvoorbeeld frituurvet. In het ophaalproces kun je het criminele geld kwijt. Het proces van recyclen is kostbaar, ook hierin kun je veel crimineel geld kwijt. Het einddoel: zorgen dat je het legaal verkoopt en geld giraal wordt. Gênant detail: er zijn nu bedrijven die xtc-labs ontruimen, waarbij geen enkele vorm van overheidsbemoediging aanwezig is.
- Verhuur gereedschap of bouwgereedschap. Je kunt zaken volop verhuren tegen een laag tarief. Gaat het stuk, koop je met crimineel geld nieuw materiaal. Overigens kun je ook andere goederen verhuren en hiermee geld giraal op jouw rekening krijgen.
- Koop bloemen rechtsreeks bij de teler met contant geld. Verkoop deze vervolgens op de markt, waarbij je alleen per pin kunt betalen.