

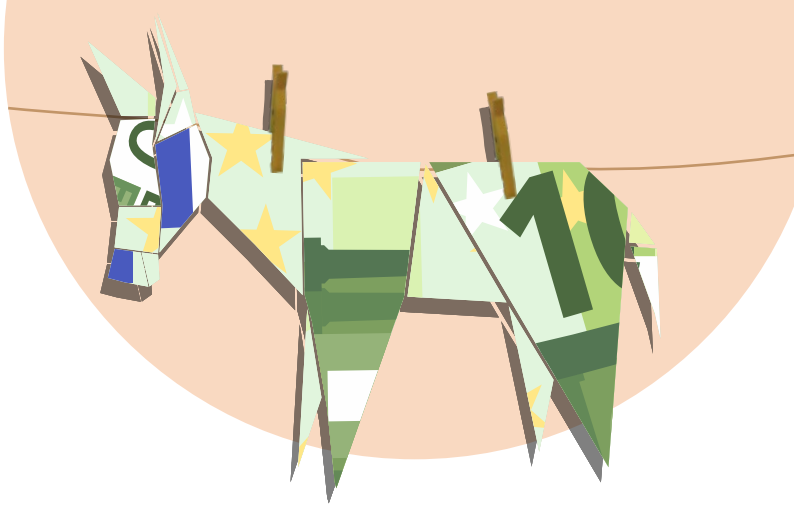
GELDEZELS

Een manier om geld wit te wassen

Een geldezel sluist via zijn eigen bankrekening geld door van criminelen en krijgt daar een vergoeding voor. De geldezel maakt geld over naar een andere bankrekening of neemt het contant op voor de crimineel.

WAARSCHUWINGSSIGNALLEN

-  Ongevraagd contact waarbij makkelijk geld wordt beloofd.
-  Advertenties van buitenlandse bedrijven die 'lokale/nationale partners' zoeken om namens hen te handelen.
-  Gebrekkig taalgebruik met schrijf- en spelfouten.
-  Gebruik van een e-mailadres dat van een gratis internetmailservice is (Gmail, Yahoo!, Hotmail enz.) en niet van een bedrijf of instelling.
-  Er worden geen opleidings- of ervaringseisen genoemd.
-  Alle contacten en transacties rondom het werk vinden online plaats.
-  Het gebruik van jouw bankrekening om geld door te sluizen vormt altijd onderdeel van het werk.






Door criminelen gebruikte methodes om geldezels te werven:

- ▶ direct contact, persoonlijk of via e-mail
- ▶ sociale media (bijv. Facebook, Instagram)
- ▶ instant messaging (bijv. via WhatsApp, Viber, Telegram, Messenger)
- ▶ pop-upadvertenties online

! Om de zwendel er echt uit te laten zien gebruiken ze ook wel eens een URL die bijna gelijk is aan die van een echt bedrijf.

De groepen die het vaakst benaderd worden zijn:

-  Mensen onder de 35, waaronder minderjarigen
-  Mensen die nieuw in het land zijn
-  Werklozen, studenten en mensen die het financieel zwaar hebben

TIPS TER PREVENTIE

- ▶ Doe altijd onderzoek naar het bedrijf of de persoon die jou een baan aanbiedt.
- ▶ Laat een ander nooit gebruik maken van jouw bankrekening.
- ▶ Ga niet in op aanbiedingen om makkelijk geld te verdienen. Als het te mooi klinkt om waar te zijn, is het dat waarschijnlijk ook.

Wat kun je doen?

Denk je dat je als geldezel bent geronseld, stop dan onmiddellijk met het overmaken van geld. Meld het bij je bank en doe aangifte bij de politie.

#Weesgeengeldezel

Wees geen geldezel!

Biedt iemand een vergoeding om je bankrekening te gebruiken, dan word je geronseld als geldezel.

Dit is een witwaspraktijk. Je bent strafbaar en dit kan ernstige gevolgen voor je hebben.



Makkelijk en snel geld verdienen?

Te mooi om waar te zijn!

- ▶ Een onbekende benadert je en vraagt je om tegen vergoeding geld via jouw bankrekening over te boeken.
- ▶ Er wordt gezegd dat er geen risico's zijn verbonden aan het aanbod om makkelijk geld te verdienen.
- ▶ Iemand legt uit wat je moet doen en hoeveel anderen daar al mee hebben verdiend.
- ▶ De witwassers zullen om verschillende redenen altijd vragen om je bankgegevens of je vragen een nieuwe bankrekening te openen.
- ▶ Je helpt criminelen om illegaal geld rond te sluisen en zelf buiten schot te blijven. Jouw rekening is in beeld, dus jij wordt gepakt.



Het is het niet waard

- ▶ Je kan fysiek aangevallen of bedreigd worden als je weigert nog verder mee te werken met de criminelen.
- ▶ Je kan het recht op toekomstige uitkeringen verliezen.
- ▶ Je kan veroordeeld worden tot een gevangenisstraf, een boete of een werkstraf, waardoor je geen VOG meer krijgt.
- ▶ Je bankrekening kan worden opgeheven, je kan geen nieuwe meer openen en banken kunnen je nog jarenlang weigeren als klant.



Help de criminelen niet

- ▶ Open nooit een bankrekening op verzoek van een ander.
- ▶ Laat een ander nooit gebruik maken van jouw bankrekening.
- ▶ Wees kritisch als jou ongevraagd werk wordt aangeboden waarmee je zogenaamd snel geld kunt verdienen. Als het te mooi klinkt om waar te zijn, is het dat waarschijnlijk ook.



Denk je betrokken te zijn bij een geldezelconstructie?

**Stop onmiddellijk met het overmaken van geld.
Meld het bij je bank en bij de politie.
Zoek hulp bij de gemeente.**



#Weesgeezel



#MAKKELIJGGELD

#SNELGELD

#WITWASSEN

Biedt iemand een vergoeding om je bankrekening te gebruiken, dan word je geronseld als geldezel.

Dat kan ernstige gevolgen hebben

Een geldezel sluit via zijn eigen bankrekening geld door van criminelen en krijgt daar een vergoeding voor. De geldezel maakt geld over naar een andere bankrekening of neemt het contant op voor de crimineel.



Criminelen kunnen je benaderen via:

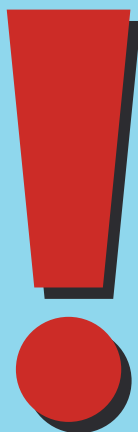
- ▶ sociale media (bijv. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ instant messaging apps (bijv. WhatsApp, Viber, Telegram, Messenger)
- ▶ valse vacatures (bijv. 'uitvoeringsagent geldoverboekingen')
- ▶ pop-upadvertenties online
- ▶ direct contact, persoonlijk of via e-mail

Makkelijk en moeiteloos geld verdienen?

Te mooi om waar te zijn!

Een onbekende benadert je en vraagt je om tegen vergoeding geld via jouw bankrekening over te maken of op te nemen

Iemand legt uit wat je moet doen en hoeveel anderen daar al mee hebben verdiend



Er wordt gezegd dat er geen risico's zijn verbonden aan het aanbod

Je moet je bankrekeningnummer opgeven

Je krijgt een extra vergoeding als je andere geldezels werft

Het is het niet waard

Je kunt fysiek aangevallen of bedreigd worden als je weigert nog verder mee te werken met de criminelen



Je kunt geen studielening of hypotheek meer krijgen



Je bankrekening kan worden opgeheven, je kunt geen nieuwe meer openen of een creditcard krijgen en banken kunnen je nog jaren weigeren als klant



Je kan veroordeeld worden tot een gevangenisstraf, een boete of een werkstraf waardoor je geen VOG meer krijgt



Wees geen schakel in de witwasketen

Laat een ander nooit gebruik maken van jouw bankrekening

Geef anderen nooit de inloggegevens van je bank of de gegevens van je betaalpas (bijv. pincode, CVC/CVV-code)

Wees kritisch als jou ongevraagd werk wordt aangeboden waarmee je zogenaamd snel geld kunt verdienen

Pas op met ieder aanbod van werk waarbij alle contacten en transacties online worden afgehandeld

Doe altijd onderzoek naar het bedrijf of de persoon die jou een baan aanbiedt



Werken als geldezel = geld witwassen

Door te werken als geldezel zorg jij ervoor dat criminelen de opbrengsten van hun criminele activiteiten anoniem kunnen witwassen.



Denk je betrokken te zijn bij een geldezelconstructie?

Stop onmiddellijk met het overmaken van geld en meld het bij je bank en bij de politie. Verliep het contact met 'jouw opdrachtgever' via social media? Meld zijn of haar account bij het betreffende social media platform.



Denk je dat iemand die je kent betrokken is bij een geldezelconstructie?

- ▶ Waarschuw die persoon over de gevolgen.
- ▶ Dring er bij hem op aan ermee te stoppen en het zo snel mogelijk te melden bij zijn bank en aangifte te doen bij de politie.

