







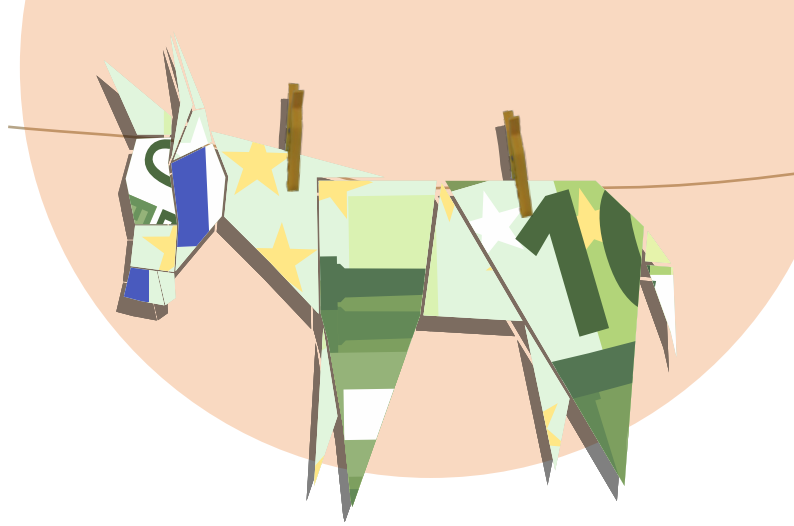
# GELDEZELS

## Een manier om geld wit te wassen

Een geldezel is iemand die geld (digitaal of cash) dat hij ontvangt van een derde partij doorgeeft aan een andere partij en daarvoor een commissieloon krijgt.

## WAARSCHUWINGSSIGNALLEN

-  Ongevraagd contact waarbij gemakkelijk geld wordt beloofd.
-  Vacatures van buitenlandse bedrijven die 'plaatselijke/nationale tussenpersonen' zoeken om hen te vertegenwoordigen.
-  Slecht geschreven zinnen met grammaticafouten.
-  Het e-mailadres van de afzender is vaak een adres van een gratis provider (Gmail, Yahoo!, Hotmail enz.) dat niet overeenkomt met de naam van het bedrijf.
-  Er wordt niet om diploma's of ervaring gevraagd.
-  Alle interacties en transacties in verband met de job zullen online plaatsvinden.
-  In de functieomschrijving staat altijd dat je je bankrekening gebruikt om geld te verplaatsen.






## Methodes die criminelen gebruiken om geldezels te rekruteren:

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

! Voor een authentiekere look kopiëren ze soms de website van een echt bedrijf met een gelijkaardig webadres.

## De vaakst benaderde mensen zijn:

-  Mensen jonger dan 35, inclusief minderjarigen
-  Nieuwkomers in een land
-  Werklozen, studenten en mensen die het financieel moeilijk hebben

## PREVENTIETIPS

- ▶ Ga elke onderneming of iedere persoon na die je een job aanbiedt.
- ▶ Geef nooit je bankgegevens of je bankkaart en pincode aan iemand die je niet kent en vertrouwt.
- ▶ Zeg nee tegen aanbiedingen om snel geld te verdienen. Als iets te mooi klinkt om waar te zijn, is het dat waarschijnlijk ook.

## Wat kun je doen?

Als je denkt dat je wordt gebruikt als geldezel, stop dan onmiddellijk met geld overschrijven. Verwittig je bank of betaalprovider en doe aangifte bij de politie in je eigen land.

#WeesGeenGeldezel

# Wees geen geldezel!

Als iemand je vraagt om in ruil voor cash geld over te schrijven via jouw bankrekening of om je bankkaart en pincode te lenen, dan willen ze jou gebruiken als geldezel.

Dat is witwassing van geld, het is verboden en het kan grote gevolgen hebben voor jou.



## Moeiteloos en snel geld verdienen?

### Te mooi om waar te zijn!

- ▶ Iemand die je niet kent benadert je persoonlijk en vraagt je om geld over te schrijven via je bankrekening of om je bankkaart en pincode te lenen in ruil voor een beloning.
- ▶ Hij zegt je dat je op een veilige manier snel geld kunt verdienen.
- ▶ Hij vertelt je wat je moet doen en hoeveel anderen al hebben verdiend op dezelfde manier.
- ▶ Witwassers zullen je om verschillende redenen altijd om je bankrekeningnummer of bankkaart en pincode vragen of je vragen om een nieuwe rekening te openen.
- ▶ Je zult criminelen helpen om illegaal geld anoniem te verplaatsen naar andere landen.



## Het is het niet waard

- ▶ Je kunt fysiek worden aangevallen of bedreigd worden met geweld als je de criminelen niet meer wilt helpen.
- ▶ Je kunt mogelijk in de toekomst geen uitkeringen meer krijgen.
- ▶ Je kunt worden veroordeeld tot een gevangenisstraf, boete of werkstraf.
- ▶ Je bankrekening kan worden afgesloten en je kunt er mogelijk geen nieuwe openen.



## Help criminelen niet

- ▶ Open nooit een bankrekening omdat iemand die je net hebt ontmoet je dat vraagt.
- ▶ Geef nooit je bankgegevens of je bankkaart en pincode aan iemand die je niet kent en vertrouwt.
- ▶ Wees op je hoede voor ongevraagde aanbiedingen die gemakkelijk geld beloven. Als iets te mooi goed klinkt om waar te zijn, is het dat waarschijnlijk ook.



**Denk je dat je wordt  
gebruikt als geldezel?**

**Stop onmiddellijk met geld overschrijven.  
Verwittig je bank of betaalprovider en de politie in je eigen land.  
Vraag hulp aan je plaatselijke bestuur.**

# #WeesGeenGeldezel



#GEMAKKELIJKGELD

#SNELGELD

#GELDWITWASSEN

Als iemand je vraagt om in ruil voor cash geld over te schrijven via jouw bankrekening, dan willen ze jou gebruiken als geldezel.

**Dat kan ernstige gevolgen hebben**

Een geldezel is iemand die geld (digitaal of cash) dat hij ontvangt van een derde partij doorgeeft aan een andere partij en daarvoor een commissieloon krijgt. Of iemand die zijn bankkaart en pincode uitleent voor criminele activiteiten.



### Criminelen kunnen contact met je opnemen via:

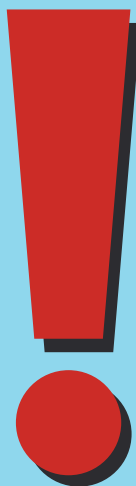
- ▶ sociale media (bv. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ instant messaging (bv. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ valse vacatures (bv. 'tussenpersonen voor geldoverdracht')
- ▶ online pop-upadvertenties
- ▶ rechtstreeks persoonlijk contact of contact via e-mail

### Moeiteloos snel geld verdienen?

#### Te mooi om waar te zijn!

Iemand die je niet kent benadert je en vraagt je om geld over te schrijven via je bankrekening in ruil voor een beloning of hij vraagt je om je bankkaart en pincode uit te lenen

Hij vertelt je wat je moet doen en hoeveel anderen al hebben verdiend op dezelfde manier



Het wordt omschreven als volkomen veilig

Je moet er je bankrekeningnummer of bankkaart en pincode voor geven

Je krijgt een extra commissieloon aangeboden als je zelf nieuwe geldezels aanbrengt

### Het is het niet waard



### Wees geen schakel in de witwasketen

Geef nooit je bankgegevens of bankkaart en pincode aan iemand die je niet kent en vertrouwt

Geef nooit je logingegevens voor e-banking of je kaartgegevens door (bv. pincode, CVC-code)

Wees op je hoede voor ongevraagde aanbiedingen die gemakkelijk geld beloven

Let op voor jobaanbiedingen waarbij alle interacties en transacties online plaatsvinden

Ga elke onderneming en iedere persoon na die je een job aanbiedt



## Geldezelen = geld witwassen

Door geldezelen te spelen, maak je het criminelen mogelijk om de opbrengsten van hun criminele activiteiten anoniem wit te wassen.



**Denk je dat je wordt gebruikt als geldezel?**

Stop onmiddellijk met geld overschrijven. Verwittig je bank of betaalprovider en de politie in je eigen land. Als de interacties plaatsvonden via sociale media, geef dan ook het account aan bij de provider van dat platform.



**Denk je dat iemand die je kent wordt gebruikt als geldezel?**

Waarschuw die persoon voor de gevolgen. Vraag om er zo snel mogelijk mee te stoppen en aangifte te doen bij de politie.



**Politie** Police

**Febelfin**