



Cash Compensatie Model

CCM-indicatoren

2026

Steller: RIEC Den Haag in samenwerking met het AMLC.



Signalenkaart – Cash Compensatie Model (CCM)

Het Cash Compensatie Model (CCM) is een witwasconstructie waarbij crimineel contant geld wordt omgezet in ogenschijnlijk legitiem giraal geld via schijntransacties, valse facturen en misbruik van reguliere bedrijfsstructuren. Het model vormt een belangrijke schakel tussen de onder- en bovenwereld en wordt in toenemende mate aangetroffen in arbeidsintensieve sectoren zoals bouw, logistiek, schoonmaak en zorg.

In een gezamenlijke inspanning van RIEC Den Haag en het Anti Money Laundering Centre (AMLC) is, op basis van uitgebreide casuïstiek en operationele ervaringen, een indicatorenlijst ontwikkeld. Deze lijst ondersteunt professionals bij het herkennen van signalen die kunnen wijzen op het gebruik van het CCM binnen bedrijven, netwerken of ketens.

De indicatorenlijst heeft als doel om:

- Herkenning van CCM-constructies te verbeteren bij toezicht, opsporing en analyse
- Signaal gestuurd werken te ondersteunen
- Fenomeenonderzoeken en crimescripts te voeden met concrete, praktijk gebaseerde indicatoren

De lijst is niet limitatief: indicatoren kunnen in combinatie of afzonderlijk voorkomen en dienen altijd in context te worden beoordeeld.

De indicatorenlijst biedt opsporingsdiensten, toezichthouders en samenwerkingspartners een praktisch en empirisch onderbouwd instrument om het Cash Compensatie Model te herkennen en te duiden. Door indicatoren te koppelen aan drie categorieën—Boekhouding & Administratief, Fysieke Waarnemingen en Intelligence—kan het CCM vanuit meerdere perspectieven worden geïdentificeerd en geanalyseerd. De lijst ondersteunt uiteenlopende toepassingen, van crimescripts tot risicomodellen, en vormt een waardevolle aanvulling op de bestaande kennis over witwasmethoden.



Categorie 1: Boekhouding & administratief

Indicatoren die zichtbaar worden in de financiële administratie, facturatie, bedrijfsstructuren en geldstromen.

Signaal	Toelichting
Omzet stijgt, maar winstmarge blijft opvallend laag	Ondernemer fungeert als 'doorgangskanaal' voor geldstromen. Bij de eindpost is het juist een opvallend hoge winstmarge.
Weinig tot geen kasadministratie (bij cashgevoelige sectoren)	Mogelijke verdoezeling van contante betalingen
Grote inkoop- of kostenposten zonder operationele logica	Fictieve inkopen of schijnkosten ter 'dekmantel'
Disproportionele verhouding tussen loonkosten en omzet	Bijv. veel omzet, maar lage loonkosten. (Tijdens boekhoudkundige controle kan dit worden verklaard door bijv. efficiëntere werkwijzen en inhuur "fictieve" machines)
Herhalende facturen met identieke bedragen	Vaste cash-deal ('abonnement')
Vage omschrijvingen: 'consultancy', 'diensten', 'ondersteuning'	Moeilijk controleerbare prestaties
Geen opdrachtbevestigingen, werkbonnen of leverbewijzen	Facturen zonder feitelijke dienst
Leveranciers zonder personeel of middelen	Papieren BV of stromanconstructie
Snelle geld-doorstroom: binnenkomst gevolgd door onmiddellijke uitgaande betaling	Een bedrag wordt na ontvangst op een bankrekening meteen door geboekt naar een andere
Transacties naar bedrijven zonder relatie tot bedrijfsactiviteit of met heel veel branchecodes in de Kamer van Koophandel	Schijnfacturatie of 'cash-out' naar criminele partij
Boekhouder heeft meerdere cliënten met vergelijkbare facturatiepatronen	Mogelijke facilitator in het netwerk
Onderaannemers zonder personeel die wel hoge facturen sturen	Façadebedrijven in cashcompensatieketen
Frequente wisselingen in directie/aandeelhouders	Stroman bedrijven of verhullingsconstructies
Meerdere bedrijven op één adres en/of met overlappende naamgeving of bestuurders	'Spiegel-BV's' voor cashrotatie
Snel wisselende bedrijfsnamen of rechtsvormen op hetzelfde adres	Rotatieconstructies om aandacht te vermijden
Aanhoudende contante uitgaven zonder bijpassende bedrijfsactiviteit	Levensstijl versus bedrijfsprofiel
Een onderneming wisselt regelmatig van bank(rekening)	Verhullen van de criminele structuur door WWFT-plichtige instelling.

Categorie 2: Fysieke waarnemingen

Signalen die tijdens toezicht, bedrijfsbezoeken of observaties worden vastgesteld.

Signaal	Toelichting
Bezoek of activiteit op ongewone tijdstippen (bv. 's avonds, weekenden)	Mogelijke cashoverdracht buiten kantooruren
Regelmatige ontmoetingen op parkeerplaatsen of bij panden zonder zichtbare bedrijvigheid	Typisch bij contante leveringen
Bedrijf zonder zichtbaar personeel of productiemiddelen terwijl er wel veel logistiek verkeer is	Fictieve of façade-activiteit
Pand met gesloten gordijnen / minimale zichtbaarheid naar buiten	Afgeschermd cashtransacties, let op bij B2B is dit niet altijd bijzonder.
Regelmatige levering of bezoek van (lease)voertuigen zonder bedrijfslogo	Mogelijke cashtransacties via 'anonieme' voertuigen
Personen die vaak kortstondig het bedrijfspand in- en uitgaan met tassen of koffers	Indicatie van contant geldoverdracht
Bezoek door taxivoertuigen of koeriers op niet-logische momenten	Gebruik van derden voor cashlogistiek
Weinig openheid over aard van de bedrijfsactiviteiten bij navraag	Verhullingsgedrag
Bedrijf dat formeel actief is in arbeid-intensieve sector maar geen personeel zichtbaar heeft	Niet-plausibele bedrijfsvoering

Categorie 3: Intelligence

Informatie uit ketenpartners, meldingen, analyses, informatiestromen of eerdere onderzoeken.

Signaal	Toelichting
Vorige meldingen van witwasrisico's, PEPs of strafblad binnen het netwerk	Relevante voorgeschiedenis
Herkenbare patronen uit eerdere casuïstiek (bijv. gebruikt adres, betrokken intermediairs)	Link(s) met bekende witwasbedrijven
Onderneming met veel financiële transacties maar zonder website of met een schijnwebsite	Transacties niet bedoeld voor partijen buiten het eigen netwerk



De indicatorenlijst is samengesteld op basis van:

RIEC-casuïstiek uit de regio Den Haag
AMLC-onderzoeken naar witwasconstructies
FIU-onderzoeken naar het cash compensatie model
Politie- en FIOD-onderzoeken waarin CCM-structuren zijn blootgelegd
Strafrechtelijke uitspraken waarin cash-compensatie is vastgesteld

Verdiepende literatuur:

[Het cash compensatie model: hoe zwart geld legaal loon wordt - BijzonderStrafrecht.nl](#)
[Cash Compensatie model \(CCM\) - FIU-Nederland](#)
[Kennisdokument CCM mei 2025 - AMLC](#)

Vragen?

Bij vragen stuurt u een e-mail naar criminelegeldstromen-riec@denhaag.nl.

