



Betreft: Video Cash Compensatie Model (CCM)

Datum: 23 mei 2025

Uit analyses van de FIU-Nederland is gebleken dat grote, bekende bedrijven in arbeidsintensieve sectoren zoals de bouw en de pakketbezorging bij (onder)aannemers werkopdrachten uitzetten en hiervoor giraal betalen. Bij deze onderaannemers vinden echter niet of nauwelijks girale loonbetalingen plaats, werknemers worden contant uitbetaald.

De FIU-Nederland heeft aanwijzingen dat het hiervoor gebruikte contante geld vaak een criminele herkomst heeft. Dit contante geld dat bij criminelen wordt aangekocht, wordt door de onderaannemers gecompenseerd door middel van girale (factuur)betalingen. Met dat girale geld worden (luxe) goederen, diensten of vastgoed gekocht of er worden criminele activiteiten mee gefinancierd. Op deze manier worden criminelen gecompenseerd voor het contante geld dat ze hebben ingebracht. De betalingen in deze witwasmethodiek lijken vaak gefaciliteerd te worden door ondergronds bankiers.

Werk waar onze maatschappij mede op draait wordt via deze constructies betaald met crimineel contant geld. Dit laat wederom zien dat er in de Nederlandse samenleving sprake is van een verwevenheid tussen onder- en bovenwereld. Naast witwassen brengt dit fenomeen meerdere risico's met zich mee zoals arbeidsuitbuiting, oneerlijke concurrentie en fraude. FIU-Nederland ziet Cash Compensatie als een van de manieren waarmee misbruik wordt gemaakt van rechtspersonen en waardoor de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast. Bekijk de [video](#) voor meer informatie.

<https://www.fiu-nederland.nl/wp-content/uploads/2025/02/FIU-Nederlands-lage-resolutie.mp4>