



**Het**

**Amsterdam**

**Mysterie**

Marcel Pisano

## Indeling

### Deel 1

Proloog  
Amsterdam  
Het witwassen van geld  
Bitcoins  
Las Vegas  
Plan van aanpak.  
Nachtelijke actie  
Spannende momenten  
Het casino  
De vlucht uit Las Vegas

### Deel 2

Omvangrijke informatie  
Mexico  
Loranza  
Schiphol  
Victorio  
Joden en de Kabbala  
Handel in Diamanten  
Amsterdam de reddende engel  
Een Zigeunerbegrafenis  
Drugsgeweld in nederland

### Deel 3

Terug in het penthouse  
Undercover  
Poerimfeest  
De Diamanten veiling  
Het opdoeken van de illegale diamantenhandel.  
Ziekenhuis  
Vlucht naar Nederland  
Het verloren leven  
Vermomming  
De vlucht uit Nederland

### Deel 4

Genua  
Bruno  
Haifa  
Een zware reis  
De oase  
Koeweit  
De bootreis naar Dubai  
Perzische golf  
Nieuw onderkomen  
De ontknopping

## Proloog

Een pandemie waart over de wereld. Het normale leven is in veel landen stilgevallen. Mensen overlijden en ongelof is wat de overhand heeft bij vele mensen. Is dit een complot van rijke mensen die de wereldpopulatie willen uitdunnen? Is dit het idee van China om de wereld naar hun hand te zetten? Polarisatie neemt toe in de vrije landen. Politiek is geen fatsoenlijk spel meer, maar begint te ontaarden in scheldpartijen en bedreigingen. Polarisatie in de politiek verdeelt de bevolking in verschillende kampen. Mensen worden door zeer impopulaire maatregelen tegen elkaar opgezet. Verzet wordt geboden, protesten worden duidelijker en de wereld wordt verdeeld in verschillende kampen, en dit door een griepvirus wat iets sterker is al het normale influenzavirus. Woorden worden verkeerd uitgelegd en mensen krijgen beschuldigingen. Religieuze groeperingen grijpen deze situatie gelijk aan om te waarschuwen voor hun Armageddon. Er wordt binnen bepaalde religieuze groeperingen aangeraden om een koffer met kleding klaar te zetten, omdat wanneer de dag des oordeels komt men gelijk klaar staat. Maar waarnaartoe? De waanzin die mensen vinden door het geloof wordt versterkt doordat deze personen geen enkele waarde hechten aan de gevoelens van hun medemens, die door het verstand en feitelijke inzichten allang begrepen hebben dat deze waanzinnige religieuze opvattingen allang achterhaald zijn. Gevoed door de waanzin van het algemene geloof 'het Katholicisme' zijn woorden verdraaid en praktijken door religie geëindigd in bloedige slachtpartijen. Dit is het resultaat wat religie in zich heeft. Iedere religie heeft voor oorlog, verdeeldheid, onrust en bloedbaden gezorgd. Waartoe leidt religie? Kijk om u heen. Er is niet één religie die niet de boodschap van de wijze mannen over de wereld begrepen heeft. Alle wijze mannen hebben oorlog verafschuwd en predikten verdraagzaamheid. Het eerbiedigen van uw naasten en het tonen van liefde en de prediking dat oorlog alleen maar tot verdriet leidt. Vrede is de kracht die een weg weet te vinden naar het universum die verantwoordelijk blijft voor ons mensen. Welke kracht hebben wij nodig om door te gaan? Welke zin heeft het om te leven? Waarom lijkt het zo, dat dit leven zinloos is en dat de dood de enige oplossing is? Maar wanneer we hier goed over nadenken dan zal er toch een oplossing moeten zijn voor al deze negativiteit en donker denken.

Heeft de zoektocht naar leven binnen of buiten ons zonnestelsel zin? Misschien wel of niet, maar eigenlijk is die vraag niet zo relevant want mensen zoeken naar een waarde buiten dit leven om hun frustratie, verdriet en of hun wanhoop naar buiten toe te uiten. Bidden in een ruimte die veilig voelt is wat mensen zoeken. Maar waarom? Het geloof in het buitenaardse is veilig. Maar daar ligt het antwoord toch of er leven is buiten deze aarde! Mensen geloven in iets buiten deze wereld en praten daartegen. Woorden worden gebruikt om emotie om te zetten in hoop. Dus de vraag of er leven buiten deze aarde is heeft u zelf nu al ingevuld door te geloven in een buitenaardse entiteit. Deze entiteit is een wezenlijkheid, iets wat echt bestaat. In de esoterie wordt een entiteit ook wel als een geest gezien. Het woord entiteit stamt uit het Latijn, waar het woord entitas het 'er zijn van het zijnde' betekent. Bij een entiteit draait het dus om iets wat echt bestaat. Het buitenaardse wat bestaat door een entiteit of andere dimensie die wij niet kennen, vormt wel de basis voor ons voortbestaan.

Oude boeken zoals door de wijsheden van Boeddha, de heilige geschriften in het nieuwe testament die de evangeliën en het leven van Jezus en Maria Magdalena omschreven heeft, maar ook de Kabbala en de Thora net zoals de Koran laten toch heel duidelijk zien dat er een andere dimensie is waar wij als mensen naar verlangen. Want anders zouden wij daar toch niet onze woorden en gedachten naar toe brengen.

Natuurlijk ligt daar onze toekomst in verborgen. Alleen wij kennen deze wereld in zijn geheel niet, dus die onbekendheid maakt ons telkens onzeker. Deze onzekerheid wordt juist door de verdraaiingen van de huidige religieuze vormen verergert en wordt onduidelijk gemaakt omdat menselijke belangen de oprechtheid van dit alles proberen te verdoezelen. Hoe dommer je de gewone bevolking houdt hoe meer ze zich vastklampen aan datgene wat door onzinnige woorden als onwaarheid wordt verteld. 'Religie is opium voor het volk', zei Karel Marx. En hij heeft gelijk, mensen worden erdoor verdoofd en kijken niet verder als datgene wat ze verteld wordt.

Dit derde deel van een serie die gaat over de zoektocht naar 'de Kardinaal' laat verschillende religies de revue passeren en laat zien dat deze verantwoordelijk zijn voor intense onzin. Ook dit boek laat zien dat wat waarde, geen waarde heeft doordat met leeft naar dogma's en extremiteit.

M.

## Amsterdam

Eén dikke mistdeken trok vanaf het IJ over de grachten van Amsterdam. De mist zorgde voor een geheimzinnige sfeer aan de grachtengordel, waar hoeren en toeristen het dagelijks tafereel van de stad tekende. Het was stil in de straten van Amsterdam. Door de Lockdown en de avondklok was er omstreeks deze tijd niemand meer op straat. Toeristen waren er sowieso al niet en de Amsterdammer kon zich niet terugtrekken in de vele gezellige cafés die Amsterdam rijk is. Bruno liep verloren over de grachten van zijn mooie Amsterdam. De stad waar hij geboren was en de eerste jaren van zijn leven had doorgebracht. De tranen stroomden over zijn wangen. Hij had het verdriet jaren geleden moeten doorstaan toen zijn beide vrienden Winston en Gina werden vermoord en in koelen bloede werden doodgeschoten. Maar nu was één van zijn beste en dierbaarste vriendin overleden aan het Covid-19 virus. Haar lichaam was niet meer bestand tegen de aanvallen van dit virus wat telkens weer terugkwam en haar zodanig verzwakte dat zij dit niet meer overleefden. Voor hem was het onbegrijpelijk dat zij samen met Steve een tijdje geleden in zijn penthouse nog de maaltijd gebruikte en drie dagen daarna zij getroffen werd door dit virus. Het lichaam ging het gevecht aan, maar verloor. Bruno kwam terug van het crematorium waar haar lichaam lag opgebaard. Hij wilde nog veel tegen haar zeggen, maar de emotie was te veel. In het ziekenhuis was het lichaam zo toegetakeld wat eigenlijk mensonwaardig was, maar Bruno begreep ook wel dat in het ziekenhuis al het mogelijke gedaan was om Isabelle te helpen. Er was weinig meer over van het lichaam wat verdriet en liefde heeft gekend. Bruno en Steve bleven achter en moesten wachten op de tijd dat zij zich ook konden voegen bij de bevrijding van dit lichaam wat hun op aarde nog een beetje bestaan gaf.

Hij dacht na over zijn leven en de hoogtepunten maar vooral de dieptepunten in zijn leven. Hij was naar Amsterdam gegaan omdat één handlanger van ‘de Kardinaal’ hiernaartoe was gevlucht om de handel in valse diamanten voort te zetten. Hij had een adres doorgekregen wat gevestigd was in de éérste Helmerstraat in Amsterdam. Tijdens zijn verblijf in Amsterdam had hij dit huis al bezocht, maar niks gevonden wat wees op de aanwezigheid van Jean Baptiste of ‘de Kardinaal’. Hij liep nu verloren over de grachten van Amsterdam om de situatie weer opnieuw onder controle te krijgen en andere opties te overwegen. Onderweg liep hij naar zijn hotel wat gelegen was aan de Dam nummer negen, het Krasnapolsky. Hij had niemand meer die hem kon helpen bij de zoektocht behalve zijn collega George van de Bilt bij de AIVD. Bruno stond nog altijd op de loonlijst, maar had zijn tijd nodig om weer alles op een rijtje te krijgen. Omdat hij nog wel een potje kon breken bij George gaf hij hem de gelegenheid om tot zichzelf te komen. De laatste ontwikkelingen waarmee hij afscheidt had genomen van Giuseppe en Pauline in Rome waren overduidelijk. Victorio Pruljico had een zuster Loranza. Er was overtuigend bewijs dat de man die diamanten vervalste en zich naar Amsterdam moest begeven. En dat de vrouw gelokaliseerd is op het vliegveld van Las Vegas. Het maakten voor Bruno de situatie overduidelijk en overzichtelijk. In de periode dat hij met Valicia verschillende criminele praktijken van Nemeris, de organisatie van ‘de Kardinaal’, blootlegden speelden zich dit op verschillende en in verschillende landen en locaties af. Bruno liep de lobby van het Krasnapolsky hotel binnen en liep gelijk door naar de liften. Hij koos zijn verdieping. Eénmaal in zijn kamer aangekomen liep hij direct naar de minibar en pakte een flesje whisky uit de koelkast en dronk deze in één teug leeg. Hij liet zich vallen op het grote bed wat in de kamer stond. Hij vroeg zich af of hij nog wel zin had om beneden van het diner gebruik te maken, maar die gedachten vervlogen want hij viel in een diepe slaap. Hij schrok wakker toen zijn mobiel in zijn broekzak trilden. Bruno had even moeite om zich goed te concentreren, maar haalde zijn mobiel uit zijn zak. “Hé Bruno stoor ik jou?”, klonk de stem van George aan de andere kant van de lijn. Bruno was enigszins verward en had geen idee hoe laat het was. “Nou je belt mij wakker ik heb geen idee hoe laat het is.” “Bruno het is tien uur in de morgen.” Bruno realiseerde zich dat hij die avond op bed in slaap was gevallen en al die tijd de rust had genomen die zijn lichaam nodig had. De emotie in zijn hoofd had zijn lichaam

uitgeput en de rust die hij nu kreeg voelde weldadig. Toch was hij er nog niet van overtuigd dat hij de gebeurtenissen van de afgelopen periode te boven was gekomen.

“George, sorry maar ik heb gisteren veel over de grachten gelopen. Uiteraard ben ik gaan kijken in de éérste Helmerstraat maar daar is niks te vinden. Het was wel vlak bij het huis waar ik geboren ben. Misschien gaf mij dat de tijd om na te denken. Ik heb één whisky gepakt en ben op bed in slaap gevallen tot nu toe.” “Bruno dat is goed, ik ben blij dat je de gelegenheid hebt genomen om tot rust te komen. Maar ik heb inmiddels de nodige informatie gekregen over Loranza. Het blijkt zo te zijn dat de casino’s waar Loranza de scepter over zwaait bekend staat om het witwassen van crimineel geld.” “Ja dat viel te verwachten. Ik kan me nog herinneren dat Giuseppe naar hun ambassade had gebeld of er daar een team samengesteld mocht worden om dit uit te zoeken, dat klopt toch?” “Ja dat klopte wel, maar daar is geen toestemming voor gekregen, de Amerikaanse overheid heeft daar een stokje voor gestoken. Ik heb daarover nagedacht en met Giuseppe per video-call over gesproken. Men vermoedt dat de Amerikaanse overheid belangen heeft bij deze witwaspraktijken of dat de CIA dit onder controle heeft en buitenlandse bemoeienissen niet op prijs stelt.” “Oké, en wat stel jij voor?” “Nou wij zitten midden in een pandemie die ook in Amerika zijn tol eist. Ik weet niet, heb jij je al laten vaccineren?” “Nee ik ga niet meedoen met die onzin. Wie weet welke troep je in je lichaam gespoten krijg.” “Ja en toch ga ik jou vragen dit wel te doen want ik wil een onderzoek instellen in Las Vegas zelf door jou. Kom naar Zoetermeer en wij gaan dit hier regelen.”

Onder protest beloofde Bruno die middag in Zoetermeer te zijn. In Zoetermeer aangekomen liet hij zijn ongenoegen uiten over het feit dat hij zich moest laten vaccineren. George stelden hem gerust dat dit het beleid voor de komende periode zou zijn en dat er zelfs een toegangsbewijs nodig zou zijn om verschillende uitgaansgelegenheden te mogen bezoeken. Maar in de medische afdeling van de AIVD kreeg hij een injectie die nodig was om Amerika te mogen betreden. Hij moest alleen tien dagen in afzondering om zijn toegangsbewijs voor Amerika te krijgen.

## Het witwassen van geld

Bruno ergerde zich kapot, hij moest verplicht tien dagen in quarantaine om daarna naar het land te vliegen waar hij een gigantische hekel aan had. Hoe kwam hij deze periode nu weer te boven? Zijn voordeel was wel dat hij in een heel luxe hotel mocht verblijven met een directe verbinding naar de AIVD. Hij zou zijn tijd nuttig willen besteden om op internet te onderzoeken hoe de illegale praktijken van de casino's in Las Vegas in zijn werk gingen en welke illegalen praktijken er zoal zouden zijn waar hij tegenaan zou kunnen lopen. Hij zat achter zijn Laptop en al snel stuitte hij op verschillende zaken die onderzocht konden worden.

Onderzoek naar casino van Romaney's sponsor; 'De Amerikaanse regering is een onderzoek naar witwaspraktijken gestart bij het casino Las Vegas Brands dat in handen is van Sheldon Middellson, een van de belangrijkste donateurs van de Republikeinse presidentskandidaat Matt Romaney. Het casino en enkele directeurs van het casino zouden de wet over het witwassen van geld hebben overtreden door transfers van miljoenen dollars van grote spelers in Las Vegas niet aangegeven te hebben aan de autoriteiten. Het nieuws komt van de Wall Street Journal die dit op gezag van advocaten en bronnen dicht bij het dossier kwamen. Het onderzoek zou vooral gericht zijn op de manier waarop het casino het geld beheerd heeft die dit verschillende jaren geleden kreeg heeft van een Mexicaanse zakenman, die vervolgens beschuldigd werd van drugstrafiek en van een voormalige Californische directeur die daarna veroordeeld werd voor het betalen van steekpenningen. De kansspelengroep van Sheldon Middelson maakte eerder deze week al bekend dat er een onderzoek loopt naar zijn filiaal Brands China in Macau. De eigenaar van het casino, Sheldon Middelson, zou een persoonlijk fortuin hebben van 25 miljard dollar. Hij is een van de belangrijkste donateurs van de Republikeinen en financierde eerder ook al de kiescampagne van Newton Kingrichs. Nu Matt Romaney de officiële kandidaat is voor de Republikeinen, steunt Middelson zijn campagne.'

Bruno dacht na over dit persbericht. Hierin werd zijn vermoeden al bevestigd dat een drugskartel uit Mexico via deze keten casino's hun drugsgeld witwasten. Dit zou zeker inhouden dat de organisatie van 'de Kardinaal' zeker hun geld van illegaliteit naar legaliteit bracht en brengt. Hij zocht verder over het web naar meer informatie. Bruno werd gegrepen door een persbericht hoe de winsten per maand in de casinos toenamen, hij las het volgende persbericht;

Meer dan een miljard winst per maand: de casino's van Las Vegas breken record na record: 'De Engelse popster Sting gaf in November een serie concerten in Las Vegas en hij verwacht de volgende zomer terug te keren in de Amerikaanse woestijnstad. Met evenementen en concerten trekt Las Vegas weer miljoenen toeristen. De casino's verdienen miljarden dollars aan de toeristen. Het geld rolt weer in Las Vegas, en hoe. In November verdienen de casino's in de Amerikaanse staat Nevada meer dan één miljard dollar aan het gokken. Het is de negende maand op rij dat die grens van één miljard is doorbroken, en dat is een record. Het oude record van acht maanden dateert van 2007, één jaar voor de financiële crisis. Het gaat om de opbrengst van de door het huis gewonnen weddenschappen. In November hielden de casino's 1,32 miljard dollar over aan hun verliezende klanten. Iets meer dan de 1,22 miljard dollar van oktober. En bijna evenveel als de 1,36 miljard dollar van recordmaand Juli. Alleen al op basis van November ontvangt Nevada 94 miljoen dollar aan belastingen. Vorig jaar bleven toeristen vanwege de pandemie weg en viel de gokstad volledig stil. Dat was vooral een groot probleem voor de 136.000 werknemers van de 267 grote gokbedrijven in de regio. Zij stonden op straat. Ook vielen de belastinginkomsten van Nevada hard terug. Gokken is van vitaal belang voor de staat, zegt de Democratische gouverneur over deze industrie. Afgaande op de cijfers is Las Vegas weer tot leven gekomen. De casino's verdienen niet alleen ruimschoots meer dan in November 2020, maar ook meer dan in November 2019, dus voor de coronacrisis. De toezichthouder op de



kansspelen kwam donderdag met de nieuwe cijfers. Hoeveel de winnende bezoekers mee naar huis hebben genomen, is onbekend. Opgeteld kwamen in November 3,1 miljoen toeristen naar Las Vegas. Dat is iets minder dan in Oktober. Maar ze hadden meer te besteden, zegt economisch analist Michael Lawton van de goktoezichthouder tegen het nieuwsblad. Wat meespeelt is dat in November de internationale vluchten vanuit Mexico en Canada naar Nevada op gang kwamen. Verder waren er speciale evenementen. Zo gaf de Britse artiest Sting een serie optredens in Caesars Palace, speelden de Rolling Stones in een stadion en waren er ook nog grote sportwedstrijden. Verder trok een handelsbeurs voor de auto-industrie 100.000 bezoekers. Met oud en nieuw huisvesting Las Vegas zo'n 300.000 bezoekers. Die komen bijvoorbeeld kijken naar het vuurwerk op de Las Vegas Strip. Vorig jaar was het afgelast vanwege corona. Ook zijn er duizenden kaarten verkocht voor een muziekenvenement in de open lucht met een lichtshow. De show gaat door, zegt de lokale functionaris. Wel vraagt hij mensen die ziek zijn thuis te blijven. Want ook in de omgeving van Las Vegas loopt het aantal coronabesmettingen op.'

Bruno was niet verbaast na een lange tijd van Lockdown worden mensen de situatie beu dus bij de eerste de beste gelegenheid laten zij zich direct verleiden om weer hun oude leven op te pakken. Hij probeerde een totaaloverzicht te krijgen hoe het in de rest van de wereld gesteld staat met deze praktijken in de casino's. Hij zocht verder.

#### WITWASSEN IN HET ALGEMEEN EN IN HET (HOLLAND) CASINO:

'Witwassen van illegaal verkregen geld is een erg oud probleem. Het bestond al lang voor het woord witwassen. Dat woord, eigenlijk de Engelse variant 'money laundering', ontstond in de jaren twintig van de vorige eeuw. De beruchte gangster Al Capone gebruikte toen wasserettes om zijn crimineel verkregen geld naar de legale bovenwereld te krijgen. Zijn witwasmethode toont de eenvoud van het witwasprincipe. Stop illegaal verkregen geld in een nette activiteit en laat het er als legale inkomsten en winsten uitkomen. Zo'n nette activiteit kan een wasserij zijn, maar evengoed een bakkerij, uitgeverij of casino. Bij een online casino werkt het zowel voor de eigenaar als voor de speler. Er zijn talrijke boeken en films waarin witwassen een rol speelt. In de film 'Hell or High water' uit 2016 is het principe van witwassen in een casino door een speler goed te zien. In de film overvallen twee broers een aantal banken. Ze gaan naar het casino en wisselen het geld in voor fiches. Daarmee spelen ze een tijdje, waarbij het ze niet uitmaakt of ze een beetje winnen of verliezen. Na wat rond te hebben gehangen bij de roulettetafels, een paar potjes blackjack te hebben gespeeld en wat kleingeld in de gokkasten te hebben gegooid, is het tijd om er weer vandoor te gaan. Het geld dat ze mee naar huis nemen is nu geen crimineel geld meer, maar witgewassen geld 'gewonnen in een casino'. Het casino staat overigens in een Indianenreservaat. Die reservaten vallen niet onder de landelijke (federale) wetgeving van de Verenigde Staten en er kan legaal worden gegokt.

Nederland is helaas geen uitzondering, ook in ons land denken zwartsparenders en criminelen via het casino eenvoudig hun vuile geld op te kunnen schonen. Ze lopen hierbij echter tegen goed getrainde croupiers aan, klanten die verdacht worden van witwassen worden per direct het casino uitgezet, in sommige gevallen wordt de toegang zelfs permanent ontzegd. Er zijn verschillende manieren waarop er geld kan worden witgewassen, bijvoorbeeld via de roulettetafels. Een groep spelers, die net doet elkaar niet te kennen, leggen allemaal geld in op de roulettetafel. Vrijwel alle getallen zijn zo gedekt. Na een aantal speelrondes vragen de spelers die het meest in de plus staan een uitbetaling aan. Het Holland Casino stort het geld dan op de bankrekeningen van de spelers, voor de belastingdienst is dit geld nu gewoon witte winst uit het casino. Om het verhaal extra aannemelijk te maken voor de fiscus kan de speler ook nog om een winstverklaring vragen van het Holland Casino. Ook één speler alleen kan via de roulettetafel geld witwassen, er wordt dan gekozen voor rood/zwart-inzetten. Heb je nog zwart geld liggen en brengen ik je nu op ideeën, doe het niet. Je zult vrijwel zeker door de mand vallen, we raden je ten strengste af dit soort trucs uit te proberen.

Een relatie wees ons op een rapport van de Financial Action Task Force. Deze onafhankelijke organisatie ontwikkelt en bevordert onder andere beleid tegen witwassen van geld. Die FATF bracht in Juli 2018 een rapport uit, van slechts 53 pagina's, onder de titel 'Professioneel witwassen van geld'. Ze gaven nauwelijks ruchtbaarheid aan de uitgave. Maar het sloeg in als een bom bij meerdere organisaties. Met name in Canada. In het rapport beweren ze dat in British Columbia, een provincie van Canada, een ondergrondse bank staat waar criminelen jaarlijks meer dan één miljard dollar witwassen. De bank biedt zijn diensten aan georganiseerde misdaad-organisaties wereldwijd. Mexicaanse kartels, Aziatische bendes en misdaadgroeperingen uit het Midden-Oosten zouden gebruik maken van de bank. Het rapport en aanvullende informatie van de Verenigde Naties en het Internationaal Monetair Fonds, trok een beerput open in Canada. Canadese deskundigen vertelden dat het probleem veel groter is dan die ene bank. Het gaat volgens hen verder dan British Columbia en er zijn meerdere casino's bij betrokken. Canada werd wakker geschud door het rapport van de FATF. Uit verder onderzoek bleek al snel dat het witwasprobleem inderdaad verder gaat dan British Columbia. Het doet zich voor in heel Canada. In een eerder geval in Canada bleek al dat een soortgelijke bank gebruik maakte van Chinese gokkers. Zij wisten het criminele geld wit in Canadese casino's op de boven, bij de film, beschreven wijze. Door die eerdere situatie hield de RCMP (de beroemde Royal Canadian Mounted Police) al verscherpt toezicht op witwassen via casino's. Daar voegen ze nu andere doelen van witwassen aan toe, zoals onroerend goed, wedden bij sportwedstrijden en bezit van luxegoederen. Vanaf begin 2019 verschijnen er dagelijks nieuwsberichten in Canada over ontdekkingen van witwaspraktijken en verder onderzoek. Het Internationaal Monetair Fonds (IMF) hanteert wereldwijd een percentage van 3 tot 5% 'zwart geld' van het totale bruto binnenlands product (BBP). Dat is het totaal van alle in een land geproduceerde goederen in diensten. In Nederland is het BBP ongeveer 800 miljard euro. Met de percentages van het IMF zou daarvan dus ongeveer 32 miljard euro witgewassen crimineel geld zijn. Het BBN van Canada is ongeveer twee keer zo hoog als in Nederland. Dus het aandeel witgewassen geld is daar 64 miljard euro.

Witwassen van geld is zoals gezegd een oud probleem. Het is een constante strijd tussen overheid en criminelen. De overheid bedenkt maatregelen om witwassen te voorkomen of te ontdekken. En criminelen bedenken steeds weer nieuwe of varianten op bestaande methoden. Eén maatregel die overheden nu bijna wereldwijd gebruiken is de 15.000 euro regel. Grofweg houdt die regel in dat bedragen boven de 15.000 euro, of een vergelijkbaar bedrag in plaatselijke valuta, moet worden gemeld. Daarbij kan het gaan om een storting bij een bank, winst bij een casino en dergelijke. Naast die meldplicht hebben notarissen, banken en anderen bovendien een onderzoek plicht. Je kunt, zoals de broers in de genoemde film, beneden dat maximale bedrag blijven. Maar als je veel geld wilt witwassen dan zul je andere mensen moeten inschakelen. Dat kan een casinomanager zijn, die dan eenvoudig een zogenaamde winst boven 15.000 euro niet doorgeeft. Of een bankman, zoals onlangs nog bleek bij de ING, die de andere kant opkijkt. Het kunnen overigens ook gewone burgers zijn die, zonder bij het witwassen betrokken te zijn, worden afgekocht om hun mond te houden. Want vrijwel alle grotere witwasactiviteiten zijn tegenwoordig steeds omvangrijker en complexer en daarmee meer zichtbaar. Je kunt met veel illegaal geld dus in principe niet naar de bank. Relatief kleine drugscriminelen, blijkt uit de Netflix serie 'Murder Mountain', begraven hun geld. Ze geven het geleidelijk uit aan niet herleidbare zaken als een etentje, een reisje, kleding en dergelijke. In veel landen wordt dat uitgeven steeds lastiger doordat er minder contact wordt betaald. Contant betalen valt dan dus op. Bij sommige criminelen komt zoveel illegaal geld binnen dat hun witwaspraktijken er niet tegen zijn opgewassen, om maar even in het wassen te blijven. Zij begraven hun geld ook. Dat lasen we in een van de berichten over Escobar en El Chapo. Sommige mensen denken dat er nu nog miljarden dollars in de Colombiaanse en Mexicaanse bodem verborgen ligt. De overheid wordt steeds slimmer in het vinden van illegaal geld, hooguit worden ze beperkt door gebrek aan

mensen en middelen. Het betekent dat witwassers creatiever moeten zijn binnen het witwas principe. Hierboven bij Al Capone beschreven we al het eenvoudige principe. Tegenwoordig is het principe nog steeds eenvoudig. Maar het witwassen is complexer geworden. Daarom onderscheiden organisaties nu meerdere vormen. De gefingeerde winst in het casino is daarbij nog steeds een belangrijke methode, die bij kleine bedragen kan worden gebruikt. Andere vormen zijn bijvoorbeeld de ABC-transactie in het onroerend goed, de nieuwe geldmethode met bijvoorbeeld Bitcoins en de Loanback waarbij crimineel geld aan zichzelf leent en veinst dat hij het van een ander leende. Bijna dagelijks staan er bericht in de krant waarbij witwassen een rol speelt. Alleen is het niet altijd meteen zichtbaar, zelfs niet voor specialisten. Dat komt omdat er per geval meer kennis nodig is. Denk aan de witwaspraktijken die nu geleidelijk naar boven komen rondom (oud)medewerkers van Trump of de belastingontduiking van stervoetballers. Eerst moest duidelijk zijn dat geld was ontvangen. Daarna dat het niet werd gemeld of verdoezeld (witgewassen). Waarmee direct is gezegd dat het niet alleen criminelen zijn die geld witwassen. Bij criminelen denken we aan geld dat is verdiend met drugs, prostitutie, mensenhandel en dergelijke. Maar er zijn ook witteboordencriminelen die illegaal geld ontvangen, zoals de medewerkers rond Trump. Of 'gewone' burgers die gebruik maken van mogelijkheden geld uit het zicht van de belastingdienst te houden. En hoe zit het uiteindelijk met casino's. Het principe van de drie stappen blijft hetzelfde, van illegaal geld via een tussenstap naar legaal geld. In boeken, op internet en bij andere bronnen (zoals bijgaande rapporten) kun je lezen welke manieren worden gebruikt. Maar let op, wanneer een methode éénmaal bekend is, kijken het casinomanagement, de belastingdienst en anderen mee en is de pakkans groter. En sommige witwasmethoden, gebruikt bij zowel online als fysieke casino's, zijn gewoon te suf voor woorden. Zoals met een paar man spelen met illegaal geld en het bedrag van de hoogste winnaar als legaal meenemen en de rest als verlies accepteren. Terwijl die winnaar beneden de € 15.000 moet blijven. Wellicht is het toch voordeliger gewoon belastingaangifte te doen.'

Bruno begon enig inzicht te krijgen in de wereld van het witwassen van geld door criminelen. Maar hij begreep ook meteen dat Nemeris, de organisatie van 'de Kardinaal' zijn geld niet alleen via het casino wist te verwerken, maar ook via Bitcoins of andere digitale munten.

## Bitcoins

Omdat Bruno totaal geen inzicht had over de digitale munt Bitcoin en andere valuta moest ook hij zich daarin verdiepen, wat was de oorsprong en wat hield het in om een digitale munt te hebben. Hij zocht over dit onderwerp verder over het web. Hij vond het volgende; 'Bitcoin (afgekort BTC) is een cryptovaluta en een mondiaal betaalmiddel (als systeem wordt Bitcoin met een hoofdletter geschreven, als munteenheid vaak met een kleine letter). Het is de eerste gedecentraliseerde digitale munt die zonder centrale bank of centrale beheerder werkt. Het netwerk is peer-to-peer en de transacties gebeuren tussen de gebruikers onderling, zonder tussenpersoon. Deze transacties worden geverifieerd via netwerk nodes door het gebruik van cryptografie en worden opgeslagen in een openbare gedistribueerde database, gekend als een blockchain, waar gemiddeld eens in de 10 minuten een blok aan wordt toegevoegd. Het concept van een blockchain is voor het eerst in 1998 beschreven door Wei Dai op de cypherpunkmailinglist en in 2009 geïmplementeerd als opensourcesoftware onder de naam Bitcoin door Satoshi Nakamoto (pseudoniem van een onbekende persoon of groep). Satoshi (afgekort sat) werd later ook de naam van de kleinste rekeneenheid van Bitcoin: 1 Satoshi = 1/100.000.000 Bitcoin (één honderdmiljoenste van één Bitcoin) of 0,01 microbitcoin.'

Bruno krabden zich even op zijn hoofd want dit was voor hem allemaal een verhaal waar hij eigenlijk totaal niks van begreep. Bitcoins cryptomunten, Bruno was al blij dat hij nog op een fatsoenlijke manier zijn laptop kon bedienen. Hij begreep dat dit vermeende betaalmiddel tussen twee gelijkgestemden moest plaatsvinden. Dus dit kan een betaling zijn tussen bedrijven die deze cryptomunt hebben of tussen personen die met gewoon geld investeren in de cryptomunt. Bruno begreep dat er meer cryptomunten op de markt waren zoals Ethereum en Tether. Dit betekend dat wanneer je met crimineel geld de digitale munt aanschaft hiermee kan handelen. Bruno begreep alleen de handel niet want hij kon bij zijn supermarkt niet afrekenen met een Bitcoin. Hij zocht verder. En vond; 'Waar kan ik betalen met Bitcoins? Je kan op steeds meer plekken betalen met Bitcoin en andere cryptocurrencies betalen. Denk bijvoorbeeld aan grote Amerikaanse bedrijven zoals Amazon, Burger King en Subway. Ook in Nederland kan je al op veel plekken met bitcoin betalen. En niet alleen bij webshops, veel winkels accepteren bitcoin aan de kassa! Ook kan je via BitRefill met verschillende cryptocurrency kaarten kopen om bijvoorbeeld een abonnement op Tinder af te sluiten of om XBOX- en Playstation te goed aan te schaffen. Bitcoin maakt het mogelijk om in real-time razendsnel betalingen te doen. Of het nu gaat om een brood bij de bakker of een abonnement van een muziekstreamingdienst je kan bitcoin overal voor gebruiken. In tegenstelling tot een banktransactie wordt een bitcoin transactie direct verwerkt door het netwerk. Maar hoe kun je zelf betalen met bitcoin? En op welke plekken in Nederland kun je nu al met bitcoin terecht? Op dit moment is Bitcoin nog geen wettig betaalmiddel in Nederland. Maar het is wel mogelijk om met Bitcoin te betalen. Op verschillende plekken kun je er al mee terecht. Sommige winkeliers durven het alleen nog niet aan om Bitcoin te accepteren. Zij kunnen hiervoor verschillende redenen hebben. Zo accepteert gamingservice Steam geen Bitcoin meer vanwege de veranderlijkheid van de koers. Om deze winkeliers tegemoet te komen, zijn er verschillende oplossingen. Zo bestaan er bijvoorbeeld diensten die Bitcoins automatisch en direct omzetten naar euro's. Op die manier kunnen ondernemers toch Bitcoinbetalingen accepteren, zonder te maken te hebben met een veranderlijke prijs. Waar betalen met Bitcoin? Thuisbezorgd.nl, Winkels in Nederland, Webshops in Nederland, Thuisbezorgd.nl; In 2010 betaalde Laszlo Hanyecz aan iemand op internet 10.000 Bitcoins voor twee pizza's. Dat kan nog steeds, alleen niet meer voor die prijs. Op dit moment is het mogelijk om in Nederland direct met Bitcoin pizza's te bestellen, bijvoorbeeld bij Thuisbezorgd.nl. Thuisbezorgd.nl is één van de grootste Nederlandse webshops waar je met Bitcoin kan betalen. Dit kan overigens alleen via hun website, (nog) niet via de app. Vooralsnog zijn er niet er veel grote spelers op de markt die Bitcoin accepteren als betaalmiddel. Maar dit betekent niet dat je

niet met Bitcoin terecht kan in Nederland. Verschillende winkels en horecagelegenheden accepteren al Bitcoins. Wil je weten waar je met Bitcoins kunt betalen? Met de kaart van Coinmap kun je eenvoudig alle plekken in Nederland vinden waar je met Bitcoin kunt betalen. Hieronder vind je een overzicht van shops in Nederland die Bitcoin accepteren. Accepteert jouw winkel ook Bitcoins, en staat deze niet in de lijst? Enkele voorbeeld; [GoodGameNutrition.nl](http://GoodGameNutrition.nl), [KaartDirect.nl](http://KaartDirect.nl), Café STOUT, Toko Tjin, Thuisbezorgd Nl. en nog meerdere bedrijven waarvan de meest opvallende toch wel Zalando.nl en Bol.com zijn. Op dit moment kun je vooral online, in de Randstad en in Arnhem terecht met je Bitcoins.’

Bruno zag in dat dit voorstanders waren die graag zonder een gecontroleerd bankensysteem wilden werken en buiten deze instantie hun zwarte geld of criminelen geld willen witwassen. Dus lieten criminelen zich in met betalingen via de cryptomunten. Maar is investeren in de munten dan niet gevaarlijk, bedacht Bruno zich. Hij zocht verder; ‘Investeren in cryptomunten of cryptovaluta is populair, doch niet zonder risico’s. Nieuwe valuta met betere technologieën kunnen heel snel ontstaan, waardoor cryptomunten snel in waarde kunnen dalen. Speculeren of investeren in Bitcoin, Ripple, Ethereum, Litecoin, enzovoort kan grote risico’s of gevaren met zich meebrengen en doe je het best met geld dat je op overschot hebt. Toch zijn er al beleggers heel rijk van cryptogeld geworden, maar andere beleggers ook heel arm. Algemeen worden cryptovaluta als speculatief beschouwd met een risico tot sterke koerswisselingen. Cryptovaluta staan in bijna alle landen niet onder toezicht van financiële toezichthouders.’

Over dit bericht verwonderden Bruno zich dat hele rijke beleggers toch zich inhielden met het investeren in cryptomunten. Hij las een artikel die inde krant stond over de miljarden die Elon Musk in cryptomunten heeft geïnvesteerd: ‘Het mag duidelijk zijn dat Elon Musk een liefhebber van cryptomunten is. Tweets van de miljardair doen de koersen ervan zowel omhoog als omlaaggaan. Maar in welke cryptomunten investeert hij zelf? Dat heeft hij nu zelf op Twitter bekendgemaakt. Een uitleg voor dummy’s. Begin oktober nog deed de Tesla-CEO de waarde van meme-coin Shiba Inu nog exploderen door een foto van zijn hondje op Twitter te plaatsen. Toch zegt Musk nu dat hij zelf geen Shiba Inu in zijn portefeuille heeft. In de antwoorden op die tweet maakt de CEO van Tesla en SpaceX nog meer bekend. Zo zegt hij dat hij uit nieuwsgierigheid geïnvesteerd heeft in Bitcoin, Ethereum en Dogecoin. “Dat is alles”, voegt hij nog toe. Daarnaast waarschuwt Musk ervoor om niet al je geld te verwerpen op cryptomunten. “Echte waarde is het maken van producten en het leveren van diensten aan je medemensen, niet geld, in welke vorm dan ook.” Bitcoin is de grootste cryptomunt en noteert in de buurt van zijn recordkoers, mede dankzij de lancering vorige week van een financieel product op Wall Street dat de koers van de cryptomunt volgt. Velen zien daarin een aanvaarding van het financiële systeem dat er een alternatieve geldsoort bestaat. De cryptomunt haalde vorige week een recordkoers van 66.879 dollar, goed voor een stijging van meer dan 50 procent op een maand tijd en een klim van meer dan 450 procent over twaalf maanden. Ethereum is na Bitcoin de op een na grootste cryptomunt. Vele analisten wereldwijd denken dat ook die munt een groot potentieel heeft, waardoor het een logische investering lijkt. Dogecoin is echter een grapmunt, in 2013 ontstaan als parodie op andere cryptomunten. Veel mensen zien er het nut niet van in, maar Musk heeft er een speciale relatie mee. Eerder dit jaar deden zijn tweets de koers ervan zowel omhoog als omlaaggaan. “Crypto van het volk” Musk legt zijn keuze voor Dogecoin uit als volgt. “Veel mensen met wie ik sprak op de productielijnen bij Tesla of bij het bouwen van raketten bij SpaceX, bezitten Dogecoin. Het zijn geen financiële experts of technici uit Silicon Valley. Daarom besloot ik Doge te steunen, het voelde als de crypto van het volk.”

Bruno begon enigszins een duidelijk beeld te krijgen in de cryptomunten. Als mensen zoals Musk zich verdiepen en investeren in deze munteenheid dan zou dit moeten betekenen dat banken hierin ook gevolg moeten geven en dat zij naast het normale bankverkeer zich toch ook zullen

bezighouden met de cryptomunten. Hij leest het volgende krantenartikel en verbaasde zich over het gemak waarmee de ECB zich inliet met het ontwikkelen van een eigen munt, hij leest; 'Europese Centrale Bank test eigen cryptomunt. Wat kunnen we met zo'n digitale euro? Het hoofdkantoor van de Europese Centrale Bank in Frankfurt. De bank is van plan om met een nieuwe digitale munt te komen. We zijn een stap dichterbij een nieuw wettig betaalmiddel: de digitale euro. De Europese Centrale Bank verwacht de muntsoort over vijf jaar gereed te hebben voor gebruik. Digitale munten? Ja, je hebt de Bitcoin, andere cryptomunten en de plannen van Techreus Facebook met zijn Libra. En er komt er nog één. Van de Europese Centrale Bank (ECB) nog wel. De bank gaat beginnen met een test voor een 'digitale euro', zo maakte zij woensdag bekend. Zoals het er nu naar uitziet, is de nieuwe munt in 2026 gereed voor gebruik voor Europeanen. De digitale euro? "Het is een beetje een vage benaming", merkt specialist digitale munten van ING Teunis Brosens op. "Volgens mij betaal ik al jaren met een digitale euro, namelijk via mijn bank." Zijn reactie geeft precies weer dat er nog veel vragen zijn over het ECB-project. Wat gaan ze testen? Waar zal de daadwerkelijk introductie van afhangen? En: wat is zo'n digitale munt precies? Om niet te vervallen in technisch jargon: burgers zullen straks wat gebruiksvriendelijkheid betreft nauwelijks verschil merken tussen internetbankieren bij een bank en bankieren bij de ECB. Tenminste, zoals het plan er nu voorstaat, zegt Brosens. Sterker nog, de ECB gaat de nieuwe munt niet zelf distribueren. Dat laat ze over aan de banken in Europa. De ECB moet namelijk nog een hele bankorganisatie op poten zetten, van een klantenservice tot een fraudedesk. Bepaald geen sinecure, terwijl banken die organisatie allang hebben. Dus kunnen burgers straks een rekening openen van de ECB die ze vervolgens gebruiken bij hun reguliere bank. Dan kunnen ze in hun telefoon onder hen betaal en spaarrekeningen ook een ECB-rekening vinden. Een andere muntsoort, ja, maar veel merk je daar niet van, voorziet Brosens. Of het gebruik van de rekening, zoals geld overboeken, ook hetzelfde werkt als bij een gewone rekening, is nog niet duidelijk. De digitale euro is niet hetzelfde als een cryptomunt zoals de Bitcoin. Er zijn technische verschillen. Maar het grootste verschil is dat de digitale euro wordt uitgegeven en wordt beheerd door een centrale bank. Om te begrijpen waarom de ECB inzet op de digitale munt moeten we terug naar het contante geld: biljetten. Overheden garanderen de waarde van het geld dat we opnemen uit de automaat en in onze handen hebben: een veilig betaalmiddel dus. Maar geld opnemen doen we steeds minder. We bankieren digitaal, bij commerciële banken die dat geld ook beheren. De risico's zijn klein. De kans dat een bank omvalt is niet groot, bovendien houden centrale banken zelf toezicht. "Het gaat om het principe dat de ECB graag een directe link houdt met burgers voor het uitgeven van geld", zegt Brosens. Daar komt bij dat China een eigen digitale munt test. Ook de Britse en Amerikaanse centrale banken onderzoeken de mogelijkheden. Dan kan Europa niet achterblijven, is de argumentatie. Het project belandde pas in een stroomversnelling toen Facebook twee jaar geleden plannen voor een eigen digitale munt, die losstaat van overheden en banken, onthulde: de Libra. Toen gingen alle alarmbellen af, Een nieuwe betaaltvorm overlaten aan 'big tech?' Dat kan niet, vindt men. Om verschillende redenen heeft de Libra (die nu trouwens Diem heet) nog geen vergunning om als munt te mogen fungeren. Is er dan iets mis met het huidige stelsel? Waarom zou een Europeaan een ECB-rekening openen als hij al een bankrekening heeft? Voor die vraag lijkt het nog te vroeg. Daarvoor is het project nog te abstract. Maar dat de munt er straks komt is vrij zeker, denkt Brosens.'

Ook begon het voorhoofd van Bruno nu ook weer te fronsen. Het zou volgens al deze informatie dus mogelijk zijn om straks digitaal, illegaal geld te investeren om daarmee goederen te kopen. Nog maar niet te denken aan de criminele activiteiten die daarmee direct worden gefinancierd. Wapens kunnen direct verhandeld worden, je zou een moord kunnen kopen als opdrachtgever en voor de betaling buiten schot blijven. Bruno leefden nog altijd in de veronderstelling dat banken garant stonden voor het biljet wat hij in zijn portemonnee had en dat daartegenover een gigantische goud voorraad in de kluizen van verschillende banken lagen. Maar

hij moest nu tot de conclusie komen dat banken wel garant konden staan omdat het ECB de schulden automatisch opkochten en deze in een zwart gat stopten. Hij bedacht zich ook dat dit tot een grote inflatie zou kunnen leiden. Zijn conclusie was juist want na het uitbreken van de invasie van Rusland in Oekraïne bracht dit de prijzen van energie zo omhoog dat er een totale wereld inflatie uitbrak. Investeren in een cryptomunt zou een oplossing kunnen zijn. Hij ging zoeken over het net om wat kleingeld te investeren en opende een link en maakte een account aan en kocht inderdaad een gedeelte van een Bitcoin. Hij dacht na over hoe hij zijn werk in Amerika het beste kon aanpakken. Hij belde George op of hij in Amerika via de Nederlandse ambassade hulp kon krijgen. Hij begreep van George dat zijn kantoor zich daarover ook al had gebogen en men was aan het zoeken.