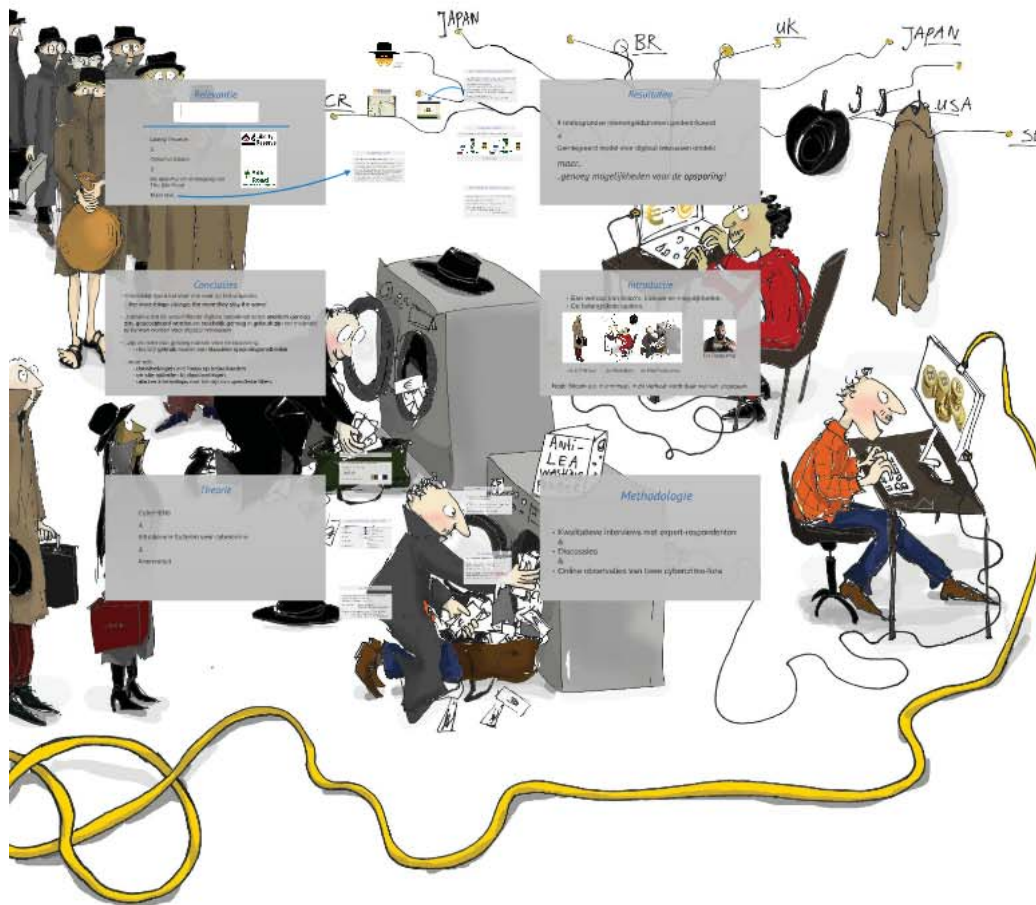


# De Virtuele Wasserette

## *Hoe was je geld digitaal het witst?*



- Kwalitatief scenario-onderzoek naar ondergrondse internetgeldstromen
- Stage bij de FIOD, Team SOI
- Onderzoeksvraag voor presentatie: "Wat zijn de risico's van ondergrondse internetgeldstromen met betrekking tot witwassen en wat zijn onze kansen?"
- Inhoud:
  - Introductie
  - Relevantie
  - Methodologie
  - Theorie
  - Resultaten
  - Conclusies

# Introductie

- Een verhaal van risico's, kansen en mogelijkheden.
- De belangrijkste spelers:



de Crimineel

de Makelaar

de Internetservice



De Opsporing

Noot: Bitcoin etc. ≠ crimineel, in dit verhaal wordt daar wel van uitgegaan.

# Relevantie

De opkomst en ondergang van  
The Silk Road

Liberty Reserve

&

Opkomst Bitcoin

&

De opkomst en ondergang van  
The Silk Road

Maar ook..



## Activerende quote

- Gebruiker op cybercrime-forum (juni 2013):

*“[...] Het is voor justitie in Nederland nagenoeg onmogelijk om je te traceren op basis van de informatie van een bitcoin. Ze kunnen dus geen lok bitcoin inkopen deze verkopen en kijken waar hij uit komt.*

*Ook is de fiod nog niet begonnen met een onderzoek naar de mogelijkheid tot witwassen met bitcoins. We zullen de aankomende 8 maanden zonder problemen kunnen uitcashen. [...].*

*Er is geen budget gereserveerd [door opsporingsdiensten] voor deze vorm van verhandelen op dit moment, er is nog geen land geweest wat heeft aangeklopt met het verzoek van onderzoek [dit fenomeen]. [...].”*





# *Methodologie*

- Kwalitatieve interviews met expert-respondenten  
&
- Discussies  
&
- Online observaties van twee cybercrime-fora

A stylized illustration of a man with a beard and glasses, wearing a red jacket and blue pants, standing in a room. He is surrounded by several papers or documents falling around him. A large, thick yellow circle is visible on the right side of the image. The background is a light gray color.

## *Interviews en Discussies*

- 7 interviews / 10 respondenten
- 4 discussies / 20 respondenten

Onder meer:

Experts in cybercrime binnen FIOD, Landelijke Politie, OM en DNB. Zowel op beleid als onderzoek

Maar ook:

Ondernemers in Bitcoin en E-vouchers



## Online observaties

- 2 online ontmoetingsplaatsen voor cybercriminelen
- Forum op 'deepweb' / TOR-netwerk:  
Toegang door (gratis) speciale software.  
Verder: **VRIJ TOEGANKELIJK**
- Forum op 'regulier internet', alleen toegankelijk voor leden met bewezen reputatie: **ONTOEGANKELIJK**  
*Maar toegang verkregen door "white hat hacker"*

A cartoon illustration of a man in a dark suit and white shirt, looking surprised or concerned. He is standing in a laundry room, looking at a front-loading washing machine. On top of the machine is a box of 'Anti-LEA WASHING POWDER'. In the background, there are other people, including one holding a briefcase and another in a hat. The scene is drawn in a sketchy, hand-drawn style.

# Theorie

Cyber-Elite

&

Situationele factoren voor cybercrime

&

Anonimiteit



## Cyber-Elite

- Opkomst interconnectiviteit / globalisatie
- De 'have's' en 'have not's'
  - Kennis
  - Mogelijkheden
  - Ervaringen
- Wie zijn de Cyber-Elite?



A cartoon illustration of a man with a large nose, wearing a red jacket and blue pants, standing in a room. He has his arms raised as if celebrating. Money is falling all around him, including Euro banknotes and coins. A yellow bag is visible on the left side of the frame. The background is a simple grey wall with a yellow curved line on the right.

## Waarom kiezen voor cybercrime?

- Nabijheid
- Jurisdictie
- Schaal
- Snelheid
- Anonimiteit

- aan de andere kant van de wereld dichtbij zijn..
- transnationaal en grenzeloos..
- niet meer één deur tegelijk..
- met één druk op de knop..
- onzichtbaar en onherkenbaar..



## Anonimiteit

- *'Anonymity is the state of being not identifiable within a set of subjects, the anonymity set'*  
(Pfitzmann & Köhntopp, 2001:1-2)
- Gebaseerd op:
  - grootte van de groep
  - aantal overeenkomstige karakteristieken
- Kansen voor de crimineel, maar ook voor de FIOD:
  - ..zoek naar identificerende factoren
  - ..in onderzoek zelf zo anoniem mogelijk zijn

The background features a hand-drawn network diagram with nodes and lines, overlaid on a cartoon illustration of a man with a large nose looking at a laptop. The man is surrounded by various symbols including currency signs (JPY, EUR, USD), a red motorcycle, and stacks of gold coins. The word 'Resultaten' is written in blue in the center of the diagram.

## Resultaten

4 ondergrondse internetgeldstromen geïdentificeerd  
&

Geïntegreerd model voor digitaal witwassen ontdekt  
*maar..*

*..genoeg mogelijkheden voor de opsporing!*

## Ondergrondse internetgeldstromen

- Gold Based Internet Currencies; ouder / minder gebruikt  
*'goud' als onderpand; alles digitaal; vb. Pecunix*
- Afhankelijke virtuele valuta  
*Gereguleerd door enkele entiteit; vb. Webmoney*
- Onafhankelijke virtuele valuta; huidige rage  
*In beheer van de 'crowd'; vertrouwen is de sleutel; vb. Bitcoin*
- Prepaid Stored Value Cards  
*E-vouchers / giftcards; in winkels te koop; vb. Ukash*





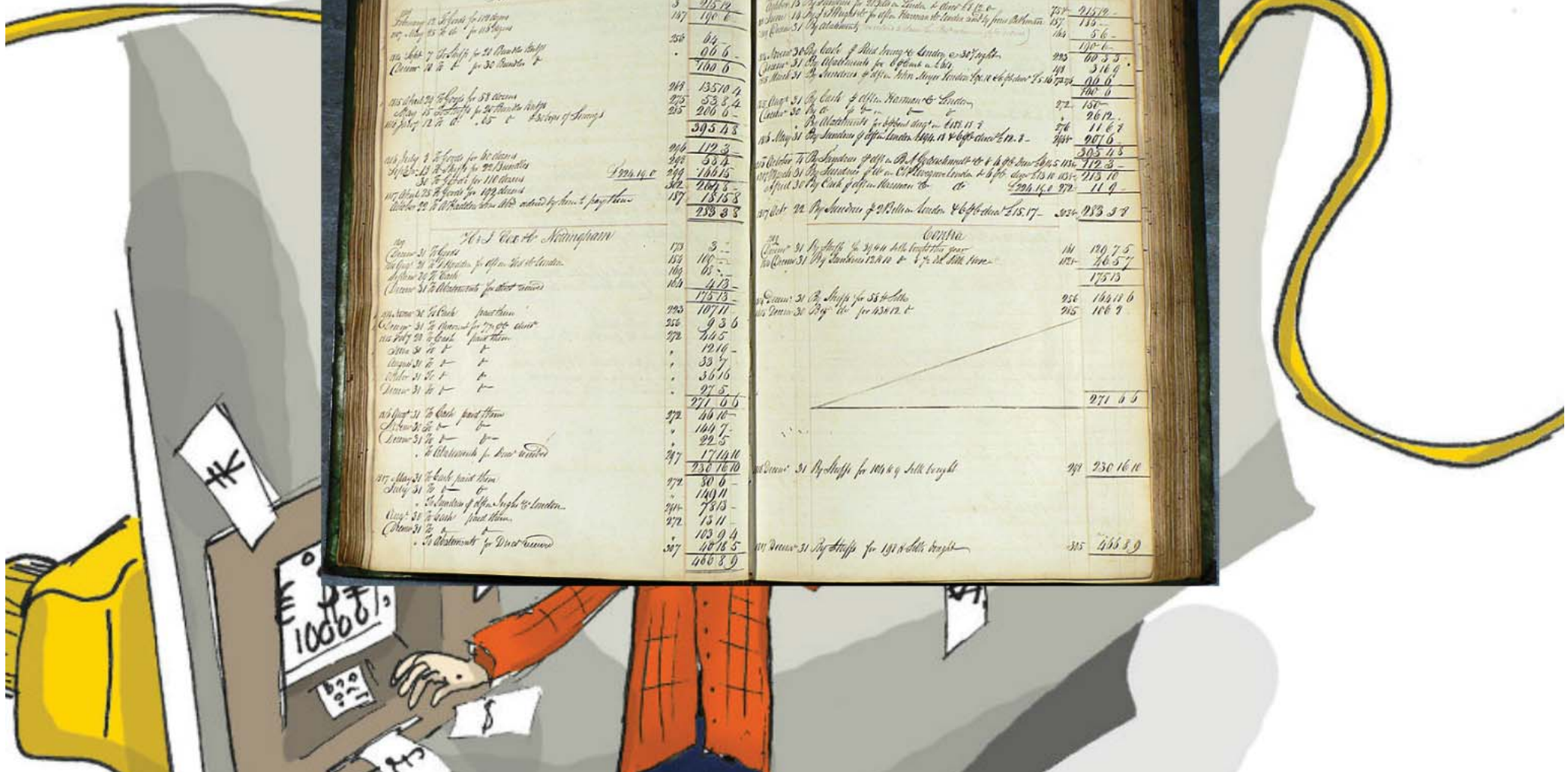
YouTube



# bitcoin

ACCEPTED HERE

Johann Schmidt-Swizian		Kontro	
173	215 72	173	215 72
174	190 6	174	190 6
175	64	175	64
176	00 6	176	00 6
177	700 0	177	700 0
178	13570 1	178	13570 1
179	53 8 4	179	53 8 4
180	200 0	180	200 0
	<u>393 4 3</u>		<u>393 4 3</u>
181	112 3	181	112 3
182	53 4	182	53 4
183	788 15	183	788 15
184	287 3	184	287 3
185	1315 3	185	1315 3
	<u>233 8 3</u>		<u>233 8 3</u>
Herrn J. C. v. K. K. K. K. K. K.		Kontro	
186	3	186	3
187	140	187	140
188	65	188	65
189	4 1/2	189	4 1/2
190	173 15	190	173 15
191	107 11	191	107 11
192	9 3 6	192	9 3 6
193	3 4 5	193	3 4 5
194	12 16	194	12 16
195	33 7	195	33 7
196	3 5 16	196	3 5 16
197	97 5	197	97 5
	<u>271 0 5</u>		<u>271 0 5</u>
198	168 10	198	168 10
199	164 7	199	164 7
200	22 5	200	22 5
201	171 14 11	201	171 14 11
	<u>232 16 10</u>		<u>232 16 10</u>
202	80 6	202	80 6
203	149 11	203	149 11
204	78 13	204	78 13
205	15 11	205	15 11
206	103 9 4	206	103 9 4
207	167 8 5	207	167 8 5
	<u>466 8 9</u>		<u>466 8 9</u>



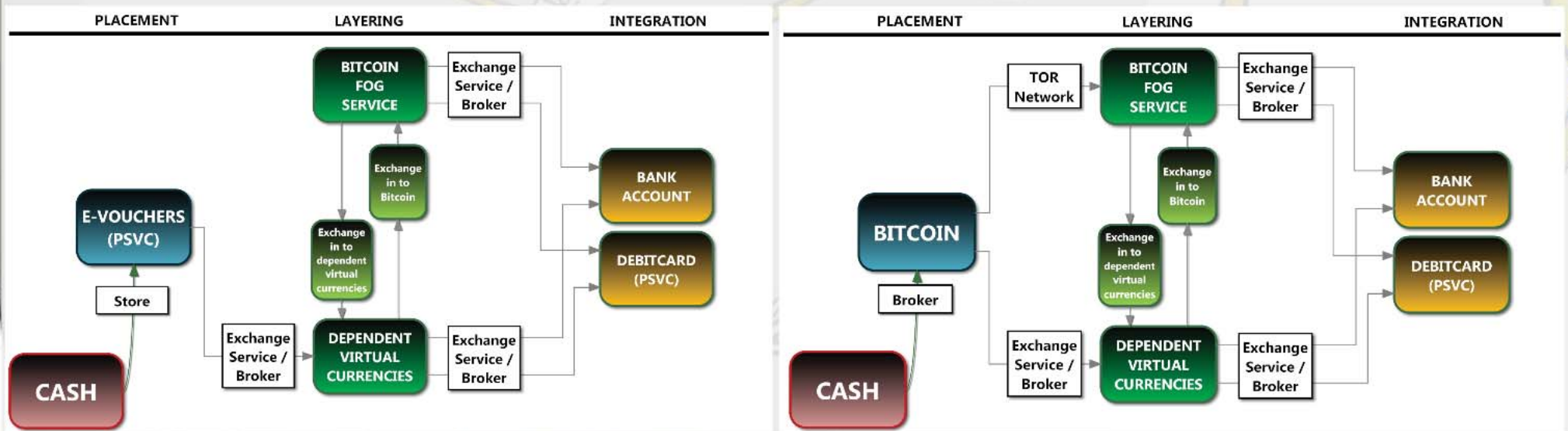


*..maar het  
kasboek!*



# Geïntegreerd Model

- Twee varianten: of start met PSVC / of start met Bitcoin



Key to success?

## *Winst mogelijk voor de opsporing*

- Doorzoekingen: focus op kaarten met magneetstrip
- Doorzoekingen: hou het on-site
- Internettaps: filteren op specifieke keywords
- Opsporingsmethoden: 'keep it oldskool'
  - observatie, infiltratie, pseudo-koopvs. 'state-of-the-art'

## Conclusies

- Uiteindelijk komt het voor ons neer op het volgende:  
'..the more things change, the more they stay the same'
- ..ondanks dat de verschillende digitale betaalmethoden anoniem genoeg zijn, geaccepteerd worden en makkelijk genoeg in gebruik zijn om misbruikt te kunnen worden voor digitaal witwassen
- ..zijn er meer dan genoeg kansen voor de opsporing:
  - dus blijf gebruik maken van klassieke opsporingsmethoden
- ..maar ook:
  - doorzoeken met focus op betaalkaarten
  - on-site optreden bij doorzoeken
  - uitlezen internettaps met behulp van specifieke filters