

YourCash heeft gereageerd op uw verzoeken om nader inzicht te verschaffen in de gehanteerde procedures en toegepaste zorgvuldigheid ter voorkoming van het witwassen van geld via geldautomaten die vallen onder het bedrijfsmodel Merchant Fill. Wij vertrouwen erop dat de tot op heden verstrekte informatie u een afdoend beeld heeft gegeven van de verschillende operationele aspecten en de overwegingen die worden gemaakt bij het beoordelen van een potentiële winkelier.

Compliance is een fundamenteel onderdeel van onze bedrijfsstrategie. Wij streven dan ook naar een continue verbetering van onze interne processen en zorgen ervoor dat we tegelijkertijd op de hoogte blijven van zowel de veranderende wet- en regelgeving als de ontwikkelingen/trends op het gebied van witwaspraktijken/terrorismedinanciering.

YourCash heeft, zoals eerder uitgelegd, voor het beoordelen/goedkeuren van winkeliers procedures vastgelegd waarbij de informatie van de aanvrager gekoppeld wordt aan zowel beschikbare informatie van betrouwbare derden als aan informatie vanuit onze eigen ervaring in de branche. Pas na grondige analyse van al deze informatie wordt besloten tot het al dan niet plaatsen van een geldautomaat. In uw email van 26 april j.l. geeft u voorbeelden van winkeliers die - naar uw mening - een potentieel witwasrisico vormen. Met het oog op transparantie en ondanks het feit dat deze winkeliers reeds eerder tijdens de respectievelijke beoordelingsprocedures zijn goedgekeurd, hebben wij naar aanleiding van uw schrijven de vrijheid genomen om een aantal van deze winkeliers met behulp van verschillende toonaangevende *compliance screening tools* opnieuw te beoordelen en te screenen. Uit deze controles en onderzoeken zijn geen negatieve resultaten naar voren gekomen, noch zijn er aanwijzingen aangetroffen die uw vermoedens kunnen bevestigen.

Aangezien de vermoedens zijn gebaseerd op het undercovergesprek met een van onze verkopers willen we benadrukken dat, hoewel we de volledige transcripties van het dertig minuten durende gesprek hebben opgevraagd, u alleen fragmenten hebt verstrekt met uitspraken over een fictieve winkelier en een potentiële locatie voor een Merchant Fill-geldautomaat. Het moge duidelijk zijn dat een verkoper vanuit diens functie niet bevoegd was/is dergelijke uitspraken te doen. Dergelijke uitspraken zijn niet in overeenstemming met ons interne beleid en onze interne procedures, noch vertegenwoordigen ze de visie van YourCash. Bovendien is de verkoper op geen enkele wijze betrokken bij de beoordeling en goedkeuring van potentiële commerciële toepassingen. Wij zijn zeer teleurgesteld in de oneerlijke wijze waarop u aan informatie bent gekomen, vooral omdat deze lijkt te hebben geresulteerd in een reeks mogelijk onjuiste en misleidende conclusies over de procedures die YourCash in haar dagelijkse bedrijfsvoering volgt. Zoals u zult begrijpen, kan YourCash niet toestaan dat dergelijke potentieel onjuiste en misleidende conclusies worden verspreid zonder passende actie te ondernemen, waaronder het nemen van stappen om eventuele fouten, onnauwkeurigheden of misleidende verklaringen te corrigeren.

Hoewel YourCash de inspanningen die u levert ter verdere terugdringing van financiële criminaliteit ten gunste van alle betrokkenen waardeert en onderschrijft, kan YourCash geen conclusies accepteren die zijn gebaseerd op aannames en niet-geverifieerde uitspraken.

Wij verzoeken u vriendelijk om bovenstaande reactie in zijn geheel op te nemen in de door u geplande uitzending over dit onderwerp op 26 mei aanstaande.

YourCash behoudt zich natuurlijk het recht voor om alle nodige maatregelen te nemen om zijn positie te beschermen.