

Reactie Financiën op de vragen van Zembla: herkent Financiën het risico op witwassen d.m.v. whitelabel automaten/aanbieders? Vindt FIN het toezicht afdoende?

Financiën heeft geen signalen dat er een hoog risico op witwassen is bij gebruik van whitelabel automaten. Volgens de recente NRA (National Risk Assessment) worden deze ook niet aangeduid als een risico en ook de Europese Commissie wijst op het lage risico van deze diensten. Het signaal van Zembla dat er witwaspraktijken plaatsvinden via whitelabel automaten is daarom nieuw voor ons en nemen wij uitermate serieus. We gaan hier met DNB en partijen uit de financiële sector over in gesprek. Het voorkomen van witwassen is vanwege het grensoverschrijdende aspect het meest effectief als het internationaal wordt aangepakt. En komt er daarnaast op Europees niveau regelgeving (Payment Services Directive) waarmee een registratievorm voor leveranciers van whitelabel automaten moet worden geregeld. Nederland steunt dit voorstel.

Om te voorkomen dat criminelen het financiële stelsel proberen te misbruiken om geld wit te wassen of andere criminele activiteiten te organiseren is de wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) vastgelegd dat financiële instellingen inschatten waar de risico's op witwassen het hoogst zijn en daar hun verantwoordelijkheid nemen om witwassen te voorkomen. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt daar ondermeer toezicht op. Om de balans tussen enerzijds de bestrijding van witwassen en anderzijds het recht op privacy te waarborgen wordt met name gekeken waar de hoogste risico's op witwassen zitten.

In de praktijk zijn bij de transacties via whitelabel automaten meerdere financiële poortwachters zoals banken betrokken. Zo dient de leverancier van een whitelabel automaat een contract te hebben met een 'acquirer' om de transacties uit te kunnen voeren (girale overboeking in ruil voor cash). Deze acquirer valt onder de Wwft en moet dus cliëntenonderzoek doen bij de leverancier en de transacties monitoren. Dit geldt ook voor de bankrekening waarop de retailer de girale inkomsten uit de automaat op ontvangt en voor bankrekeningen van de klanten die geld opnemen.