

## Verzoek Zembla

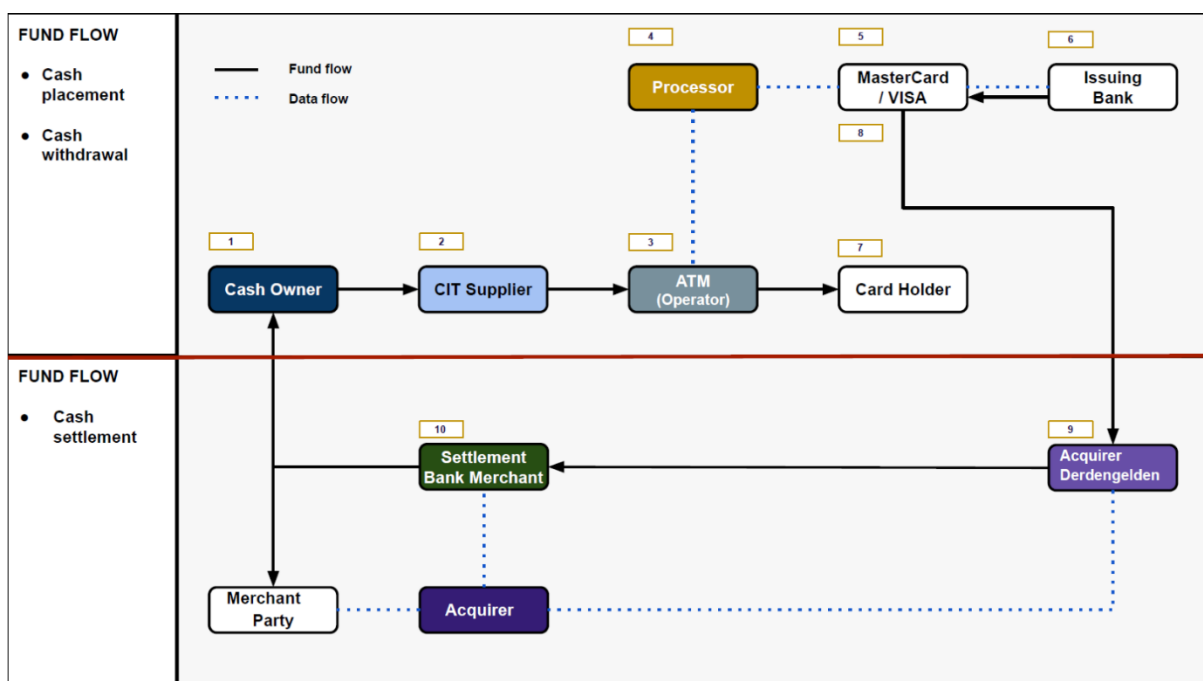
Zembla doet onderzoek naar de risico's op witwassen via geldautomaten van Independent ATM Deployers (IAD's, oftewel aanbieders van white label geldautomaten). Dit zijn aanbieders van geldautomaten die geen bank zijn. Ondernemers kunnen bij IAD's aankloppen voor het plaatsen van een geldautomaat in hun bedrijf. Ze hebben dan de keus uit een CIT-geldautomaat, die gevuld wordt door een waardetransporteur, of een merchant fill-geldautomaat, die door de ondernemer die de geldautomaat in zijn zaak heeft staan, zelf gevuld wordt. De IAD's die deze automaten leveren zijn niet Wwft-plichtig. Maar banken, waar IAD's of ondernemers met een merchant fill-geldautomaat een bankrekening hebben die is gekoppeld aan de automaten, zijn dat wel.

### Om beter inzicht te geven van de materie leggen we graag iets uit over de werking van pasbetalingen tussen de verschillende actoren in de cards-keten.

Voor een pasbetaling bij de winkel zie je als pashouder niet de bankrekening van de winkelier op je bankafschrift. De cards-keten wordt uitgelegd in het Four corner model dat wordt gehanteerd bij de verwerking van pasbetalingen en geldopnames:

[https://en.wikipedia.org/wiki/Four\\_Corners\\_Model\\_for\\_Payment\\_Security](https://en.wikipedia.org/wiki/Four_Corners_Model_for_Payment_Security). Hierin is de winkelier met een ATM "de merchant" en de bank van de pashouder "de issuer". De partij die de ATM levert is "de acquirer", in de gestelde vragen ook wel genoemd "IAD's".

In aanvulling op het Four corner model, geven wij graag ook een toelichting op financiële- en datastromen tussen de partijen in de verwerking van een ATM.



1. Is de winkelier zelf bij self-filled automaten;
2. Geldtransporteur of de winkelier verzorgt de vulling van de ATM. Als het self-filled is, dan is de winkelier de eigenaar en vult zelf de automaat, slaat stap 2 dan over;
3. Dit is het fysieke apparaat waar het geld in wordt gestopt.

4. De processor die aan deze ATM gekoppeld is (dit is de Acquirer zelf of de IT leverancier die de Acquirer hiervoor gebruikt) ontvangt digitale bevestiging van de waarde in de automaat;
5. Als een kaarthouder (7) een opname doet op het apparaat wordt door de ATM (3) een bericht aan de Processor (4) gestuurd, welke een verzoek stuurt aan de issuer (6) via het scheme (5) voor goedkeuring. De issuer is de bank die de pas uitgeeft (zie four-corner model uitleg);
6. Issuing bank checkt saldo en antwoord op het verzoek van de processor (stippellijn).
7. Cardholder kan na akkoord van zijn bank, het geld uit de ATM (3) nemen;
8. Mastercard verzamelt van de acquirer de ingediende transacties en verrekent deze. Dagelijks verrekent Mastercard/VISA alle transacties van de kaarthouders van de issuer met de Acquirer (zwarte pijl);
9. De acquirer ontvangt hier dus de waarde die in stap 6 met de issuers is afgerekend;
10. De acquirer zorgt voor uitkering van de omzet en vergoeding op de rekening van de cash owner. Dit kan een rekening zijn die de winkelier aanhoudt bij ABN AMRO. Op dat moment wordt de handeling voor het eerst zichtbaar voor de bank van de winkelier. Hier kan de rekeningvoerende bank van de winkelier dus op monitoren.

Contractueel is er een overeenkomst tussen de winkelier en de acquirer voor de verwerking van de transacties. De bank van de winkelier (10) heeft een overeenkomst voor het voeren van een bankrekening en is geen partij in de ATM afhandeling. Dat betekent dus dat in het geval van ABN AMRO, wij de individuele geldopnames en stortingen in de automaat dus niet zien. Wel ziet ABN AMRO de periodieke, gecumuleerde omzet van de geldautomaat die door de acquirer/IAD op de rekening van de winkelier wordt gestort.

## Vragen

1. Bent u in het kader van de Wwft verplicht om transacties die afkomstig zijn uit exploitatie van een white label ATM te controleren, als deze op een rekening bij uw bank gestort worden?

- Als bank zijn wij wettelijk verplicht om de bankrekening van de winkelier te monitoren indien hij een klant van ons is. Indien de winkelier zelf geld stort in de automaat (zie hierboven onder nummer 10), dan zal dit als een gecumuleerde transactie op de rekening bij ABN AMRO zichtbaar worden. Dan zal ook de monitoring plaatsvinden.
- Indien de automaat gevuld wordt door de CIT, wordt dit niet zichtbaar op de bankrekening van de winkelier en is dit ook voor ABN AMRO niet kenbaar.
- Wanneer de winkelier geen klant is van ABN AMRO, is het evenmin zichtbaar voor ons en kunnen we het ook niet monitoren.
- De issuer (dus de bank van de kaarthouder die een opname doet bij zo'n ATM) monitort wel die betreffende opname. Dat kan dus ook de ABN AMRO bank zijn.
- Verder heeft ABN AMRO geen zicht op de geldautomaten (5 tot en met 7 ingeval van opnames) en hier ook geen directe link mee, waardoor we het niet integraal kunnen monitoren. Dit is wettelijk ook niet verplicht voor ons.

2. Hoe hoog schat de bank het risico op witwassen via deze geldautomaten in? Maakt u in dat verband onderscheid tussen merchant fill en CIT- automaten?

ABN AMRO ziet cash per definitie als een verhoogd witwasrisico en neemt hiervoor de noodzakelijke maatregelen. Dit geldt ook voor ATM's en de daaraan gerelateerde transacties voor zover deze zichtbaar zijn voor ons. Zie hiervoor het antwoord op vraag 1.

3. Hoeveel merchant fill geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening bij uw bank?

Er is geen sprake van een directe koppeling van een bankrekening aan een ATM. Zie antwoord op vraag 1. Verder delen wij geen commerciële informatie.

4. Hoeveel CIT-geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening van uw bank?

Zie vraag 3.

5. Weet u waar al deze geldautomaten staan?

Nee. De klant heeft een contract met een ATM leverancier. Hier is ABN AMRO geen partij in heeft hier daarom ook geen inzicht in. ABN AMRO dient de boekingen op de rekening van de winkelier te monitoren, indien deze klant bij ons is. Echter, we hebben geen inzicht in het contract dat de winkelier afsluit met de acquirer/IAD of waar de ATM zich fysiek bevinden.

6. Hoe en door wie wordt het geld op de rekening gestort? Wat is de frequentie van deze geldstortingen? Gaat het hierbij om lumpsum transacties? Welke PSP's zijn hierbij actief?

Dit is afhankelijk van het contract dat de winkelier heeft afgesloten met de automaatleverancier. Hier is ABN AMRO geen partij in. Wel kan de winkelier een bankrekening hebben bij ABN AMRO en dan zien wij de transacties tussen de winkelier en de acquirer/IAD. Over klantboekingen doen wij geen mededelingen.

7. Kunt u het Know Your Customer (KYC) beleid voor white label ATM's die gekoppeld zijn aan een rekening bij uw bank zo gedetailleerd mogelijk beschrijven? Kunt u hierbij onderscheid maken tussen merchant fill geldautomaten en CIT-geldautomaten?

- Er is geen sprake van een koppeling van een ATM aan een bankrekening.
- KYC onderzoek vindt enkel plaats bij de winkelier wanneer deze klant wordt van ABN AMRO en gedurende de relatie. Ook monitoren wij alle transacties van de winkelier op zijn bankrekening. Dit is conform onze wettelijke verplichting.
- Verder vindt er geen KYC proces plaats door de bank en is hiertoe ook geen wettelijke verplichting.

8. Welke gegevens moeten IAD's en bedrijven met een merchant fill geldautomaat aan uw bank verstrekken?

ABN AMRO is geen partij in het contract tussen de winkelier en de acquirer/IAD. Wanneer de winkelier klant wordt bij ABN AMRO, dient hij gegevens aan te leveren zodat wij ons KYC proces kunnen doorlopen. Ook kan gedurende de relatie om aanvullende informatie worden verzocht. Echter, dit staat los van het contract van de winkelier met de acquirer/IAD. Er vindt geen enkele informatie uitwisseling plaats tussen ABN AMRO en de IAD, omdat er immers geen relatie is tussen ABN AMRO en de IAD.

9. Is de bron van het geld waarmee merchant fill geldautomaten, gekoppeld aan een rekening bij uw bank, worden gevuld altijd bij u bekend?

Wanneer de winkelier klant is bij ABN AMRO en zijn bankrekening wordt gebruikt voor de bijboeking door de acquirer/IAD, dan zien wij deze transactie. Wanneer de transactie vragen oproept, dan zullen wij hier nader onderzoek naar doen in het kader van onze transactiemonitoring. De herkomst van dit geld is dan onderdeel van dit onderzoek.

10. Maakt het voor uw toezicht uit hoeveel geld binnen een bepaalde periode op een aan een ATM gekoppelde rekening wordt gestort?

Voor de transactiemonitoring kijken wij naar gebruikelijke en ongebruikelijke transacties. Met andere woorden, past een bepaalde transactie bij het type klant of niet? Zo nee, dan zal de bank nader onderzoek doen.

11. Hoe controleert u de gegevens die ondernemers verstrekken?

Dat doen we d.m.v. standaard processen die voldoen aan de eisen van de Wwft.

12. Zit er verschil tussen de wijze van toezicht van uw bank bij merchant fill geldautomaten en de wijze van toezicht ten aanzien van een gewone cash storting bij een bankfiliaal?

Nee, hierin zit geen verschil. Contant geld zien wij als verhoogd risico op witwassen, ongeacht het stortingskanaal. Daar vallen deze transacties ook onder.

13. Kan iedere ondernemer die gebruik maakt van een merchant fill-rekening deze koppelen aan een bankrekening bij uw bank? Welke voorwaarden gelden daarvoor?

Zie antwoord vraag 7. Er is geen sprake van een koppeling van een ATM aan een bankrekening bij ABN AMRO. Hier zijn dus ook geen voorwaarden voor en ABN AMRO geen partij bij het contract tussen de winkelier en de IAD.

14. Zijn er sectoren waarin een IAD geen automaten mag plaatsen als ze de geldautomaten aan een rekening bij uw bank willen koppelen? Zo ja, welke en waarom?

Zie antwoord vraag 13.

15. Zijn er sectoren waarin ondernemers geen gebruik mogen maken van een bankrekening bij uw bank om deze te koppelen aan een merchant fill geldautomaat? Zo ja, welke en waarom?

Zie antwoord vraag 13.

16. Zijn er merchant fill automaten op locaties in het buitenland gekoppeld aan een Nederlandse rekening bij uw bank? Zo ja, hoe voert u dan uw verplichtingen op grond van de Wwft uit?

Zie antwoord vraag 13. We monitoren op de gecumuleerde bijschrijving.

17. Zijn er CIT-geldautomaten in het buitenland die gekoppeld zijn aan een Nederlandse rekening bij uw bank? Zo ja, hoe voert u dan uw verplichtingen op grond van de Wwft uit?

Zie antwoord vraag 13. We monitoren op de gecumuleerde bijschrijving.

**Nav aanvullende vraag in de mail**

Kan ik als ABN Amro klant de gegevens krijgen van de tegenrekeningen die bij de ATM's horen waaruit ik heb gepind.

Nee, op de bankrekening van een pashouder is geen tegenrekening te zien, ongeacht van welke betrokken partij (winkelier of acquirer/IAD).