

## **Reactie De Volksbank**

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.**

Dit type dienstverlening biedt De Volksbank niet rechtstreeks aan onze klanten aan.

De Volksbank (SNS/ ASN Bank/ RegioBank en BLG Wonen) willen wij bijdragen aan een veilige samenleving en een betrouwbaar financieel systeem, dat niet wordt misbruikt door criminelen of terroristen. Daarom voeren we een strijd tegen het witwassen van crimineel geld en de financiering van terrorisme. Ook de naleving van sanctieregelgeving maakt deel hier van uit.

Klantintegriteit gaat om de risico's die particuliere én zakelijke klanten met zich mee kunnen brengen. Die risico's moeten wij als bank goed inschatten. Daarvoor is het belangrijk dat we klanten goed kennen. Dat gaat verder dan dat we hun naam en adres weten: we moeten in beeld hebben wat ze met onze producten doen. En met welk doel ze bij ons bankieren. Ook de door Zembla geschetste situaties maken daar deel vanuit. Echter aangezien de Volksbank en haar bankmerken de gevraagde dienst niet aanbieden, zijn de gestelde vragen veelal niet van toepassing.

Desalniettemin benadrukken we dat bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering belangrijk is én bovendien moet dit van de wet: alle banken hebben een poortwachtersfunctie. In het belang van de maatschappij, onze klanten, onze aandeelhouder én de bank willen wij die rol op een excellente manier invullen. Dit sluit niet alleen naadloos aan bij de maatschappelijke missie van onze bank, maar is bovendien iets waar klanten blijvend op moeten kunnen vertrouwen.

Wij gaan ervan uit hiermee voldoende context te hebben gegeven bij de beantwoording van uw specifieke vragen over een de white label geldautomaten.

Hieronder leest u per vraag ons antwoord.

- 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?**

*Uiteraard monitoren wij vanuit de Volksbank (SNS/ ASN Bank/ RegioBank en BLG Wonen) ook dergelijke transacties. Het hoort immers bij onze rol van poortwachter om alle transacties die over de rekening van de klant lopen te monitoren.*

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?**  
*Dit is voor De Volksbank gelijk aan het risico van transacties waarbij contante stortingen aan de basis liggen.*
3. **Hoeveel merchant fill geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening bij uw bank?**  
*Dit is niet van toepassing. Vanuit de Volksbank en haar bankmerken bieden we deze dienst niet. Er zijn geen rechtstreekse koppelingen met een rekening van onze bankmerken.*
4. **Hoeveel CIT-geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening van uw bank?**  
*Niet van toepassing. Zie uitleg vraag 3*
5. **Weet u waar al deze geldautomaten staan?**  
*Niet van toepassing. Zie uitleg vraag 3*
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?**  
*Niet van toepassing. Zie uitleg vraag 3*
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?**  
*Niet van toepassing. Zie uitleg vraag 3*
8. **Welke gegevens moeten IAD's en bedrijven met een merchant fill geldautomaat aan uw bank verstrekken?**  
*Niet van toepassing. Zie uitleg vraag 3*
9. **Is de bron van het geld waarmee merchant fill geldautomaten, gekoppeld aan een rekening bij uw bank, worden gevuld altijd bij u bekend?**  
*Niet van toepassing . Zie uitleg vraag 3*
10. **Maakt het voor uw toezicht uit hoeveel geld binnen een bepaalde periode op een aan een ATM gekoppelde rekening wordt gestort?**  
*Niet van toepassing. Zie uitleg vraag 3*
11. **Hoe controleert u de gegevens die ondernemers verstrekken?**  
*Het is beleid dat we hierover geen uitspraken doen.*
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?**

*Het is beleid dat we hierover geen uitspraken doen.*

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

*Niet van toepassing.*

- 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?**

*Niet van toepassing.*

- 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?**

*Niet van toepassing.*

- 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?**

*Niet van toepassing.*

- 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?**

*Niet van toepassing.*