

Reactie Triodos:

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.

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? Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transacties gemonitord worden, geven banken geen details.
2. Hoe hoog schat de bank het risico op witwassen via deze geldautomaten in? Onder andere door de moeilijk te achterhalen herkomst heeft contant geld een inherent hoger risico.

Maakt u in dat verband onderscheid tussen merchant fill en CIT- automaten? Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transactie gemonitord worden geven banken geen details.

3. Hoeveel merchant fill geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening bij uw bank? Hoewel we geen specifieke uitspraken doen over bankrekeningen, accepteert Triodos Bank in zijn algemeenheid alleen zakelijke klanten die passen bij de missie van de bank. Voor een lijst van sectoren, activiteiten en soorten organisaties die we niet accepteren, verwijzen we gemakshalve naar onze acceptatiecriteria (zie bijlage). (Red. De acceptatiecriteria zijn [hier](#) terug te vinden)
4. Hoeveel CIT-geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening van uw bank? Hoewel we geen specifieke uitspraken doen over bankrekeningen, accepteert Triodos Bank in zijn algemeenheid alleen zakelijke klanten die passen bij de missie van de bank. Voor een lijst van sectoren, activiteiten en soorten organisaties die we niet accepteren, verwijzen we gemakshalve naar onze acceptatiecriteria (zie bijlage). (Red. De acceptatiecriteria zijn [hier](#) terug te vinden)

5. Weet u waar al deze geldautomaten staan  
Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transacties gemonitord worden, geven banken geen details.
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?  
Over de wijze waarop transacties gemonitord worden, geven banken geen details.
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?  
De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht banken om te onderzoeken wie hun klanten precies zijn. Voordat je zakelijk klant bij ons wordt, stellen we vragen over de onderneming en bronnen van inkomsten. Triodos Bank accepteert in zijn algemeenheid alleen zakelijke klanten die passen bij de missie van de bank. Voor een lijst van sectoren, activiteiten en soorten organisaties die we niet accepteren, verwijzen we gemakshalve naar onze acceptatiecriteria.
8. Welke gegevens moeten IAD's en bedrijven met een merchant fill geldautomaat aan uw bank verstrekken?  
Zie antwoord vraag 7
9. Is de bron van het geld waarmee merchant fill geldautomaten, gekoppeld aan een rekening bij uw bank, worden gevuld altijd bij u bekend?  
Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transacties gemonitord worden, geven banken geen details.
10. Maakt het voor uw toezicht uit hoeveel geld binnen een bepaalde periode op een aan een ATM gekoppelde rekening wordt gestort?  
Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transactie gemonitord worden geven banken geen details.
11. Hoe controleert u de gegevens die ondernemers verstrekken?  
Banken geven geen details over de wijze waarop ze CDD processen inrichten
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?  
Over de wijze waarop transactie gemonitord worden en CDD processen ingericht zijn geven banken geen details.

13. Kan iedere ondernemer die gebruik maakt van een merchant fill-rekening deze koppelen aan een bankrekening bij uw bank? Welke voorwaarden gelden daarvoor?  
n.v.t.
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?  
n.v.t.
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?  
Triodos Bank accepteert in zijn algemeenheid alleen zakelijke klanten die passen bij de missie van de bank. Voor een lijst van sectoren, activiteiten en soorten organisaties die we niet accepteren, verwijzen we gemakshalve naar onze acceptatiecriteria.
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?  
Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transacties gemonitord worden, geven banken geen details.
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?  
Banken zijn verplicht om alle transacties te monitoren die lopen over rekeningen aangehouden bij de betreffende bank. Over de wijze waarop transacties gemonitord worden, geven banken geen details.