

## **Reactie ING:**

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?

*In het kader van wetgeving (Wwft en Wft) zijn wij verplicht om in voldoende mate kennis te hebben van klanten, hun rekeningen en de transacties op die rekeningen. Hiervoor voeren wij klantonderzoek uit. Concreet houdt dit in dat wij elke klant duidelijk moeten kunnen identificeren, en onderzoek doen naar vermogen, transacties en handelswijze van klanten.*

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?

*Helaas kunnen wij niet in detail treden over ons risicobeleid. In het algemeen kunnen we stellen dat ons risicobeleid is gebaseerd op normen zoals beschreven in de Wwft en Wft en andere wetgeving. Wel willen we graag aangeven dat we ons bewust zijn van de risico's omtrent IAD's in het kader van de Wwft en Wft en daar is bij ING adequaat beleid voor opgesteld.*

3. Hoeveel merchant fill geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening bij uw bank?
4. Hoeveel CIT-geldautomaten zijn er gekoppeld aan een bankrekening van uw bank?
5. Weet u waar al deze geldautomaten staan?

*Wat betreft vraag 3,4 en 5. Het is ING-beleid om geen uitspraken te doen over aantallen en/of informatie te geven over individuele klanten.*

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?

*Hier kunnen wij geen uitspraken over doen. Wel kunnen we aangeven dat het monitoringssysteem van ING bij veruit de meeste transacties welke via een merchant fill automaat lopen, kan herkennen dat de uiteindelijke bron van het geld cash geld betreft.*

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?

*Wij kunnen alleen in het algemeen informatie geven over het KYC-beleid bij ING. In het kader van de Wwft en Wft zijn wij verplicht om voldoende kennis te hebben van klanten, hun rekeningen en de transacties op die rekeningen, daarom vindt*

*klantonderzoek altijd plaats aan het begin en tijdens de relatie. Op basis van dit klantenonderzoek beoordelen wij (nieuwe) klanten. Als tijdens het klantonderzoek hoge risico's worden geconstateerd, kan het zijn dat wij onze (nieuwe en bestaande) klanten vragen stellen over bijvoorbeeld waar geld vandaan komt of hoe een onderneming zelf maatregelen neemt voor het beheersen van bepaalde risico's. Waarom en in welke gevallen wij klanten vragen stellen, is gebaseerd op ons risicobeleid, waar wij niet in detail informatie over kunnen geven. In het algemeen kunnen we stellen dat ons risicobeleid is gebaseerd op normen zoals beschreven in de Wwft en Wft en andere wetgeving.*

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

*De informatie die wij aan klanten vragen, is per geval gebaseerd op ons risicobeleid, waar wij niet in detail informatie over kunnen geven. In het algemeen kunnen we stellen dat ons risicobeleid is gebaseerd op normen zoals beschreven in de Wwft en Wft en andere wetgeving. Zo kan het zijn dat de transacties aanleiding geven tot het verkrijgen van meer informatie over de geldstromen.*

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

*Net als 'reguliere' cash, is de bron van cash geld zelf niet altijd bij ons bekend. Indien daartoe aanleiding is, stellen wij daar vragen over.*

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

*Bij het beoordelen van transacties wegen wij altijd meerdere factoren mee om te bepalen of we extra gegevens nodig hebben of dat wij zaken moeten melden aan de FIU, zoals de wet ons verplicht. Het gebruik van (veel) cash kan een mogelijke indicator zijn voor een verhoogd risico, maar wordt beoordeeld in relatie tot overige factoren van de klant.*

11. Hoe controleert u de gegevens die ondernemers verstrekken?

*In generieke zin geldt dat wij indien daartoe aanleiding is, de klant om extra informatie kunnen vragen ter beheersing van de risico's. Het verschilt per situatie of er aanvullende verificatie benodigd is van de aangeleverde informatie. Deze verificatie kan plaats vinden op basis van openbare bronnen, of door het verkrijgen van extra bewijsstukken ter ondersteuning van bijvoorbeeld verklaringen van de klant.*

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?

*Bij al onze klanten voeren wij klantonderzoek uit en monitoren wij de transacties . De uitkomsten hiervan en of wij hier extra vragen over stellen is afhankelijk van het risicoprofiel van een klant. Het monitoringssysteem van ING kan bij veruit de meeste transacties welke via een merchant fill automaat lopen, herkennen dat de uiteindelijke bron van het geld cash geld betreft.*

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

*Zoals reeds aangegeven voeren wij op alle klanten klantonderzoek en monitoring uit. Daarbij wordt onder andere gekeken naar de doel en de aard van de relatie en het verloop van de transactiestromen en of deze passend zijn. Het monitoringssysteem van ING kan bij veruit de meeste transacties welke via een merchant fill automaat lopen, herkennen dat de uiteindelijke bron cash geld betreft. Daarnaast kunnen we klanten vragen om de transacties welke betrekking hebben op de ATM, via een separate rekening te laten verlopen om hiermee transparantie in de verschillende geldstromen te bewerkstelligen.*

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?
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?
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?
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?

*Wat betreft vragen 14,15, 16 en 17. Dit betreffen vragen over ons risicobeleid en over eventuele klanten, daar doen wij geen uitspraken over.*