

In de loop van het onderzoek heeft Zembla de onafhankelijke aanbieders van geldautomaten benaderd met algemene vragen over hun antiwitwas-beleid. Dit zijn de vragen met de antwoorden van In2Retail die Zembla ontving op 1 april 2024. Deze vragen en antwoorden hebben geen betrekking op de uitzending en het daarin getoonde verborgen cameramateriaal. De reactie daarop is verwerkt in de uitzending.

1. Welke vergunningen en licenties heeft In2Retail om ATM's te exploiteren?

In2retail is niet vergunning plichtig , de acquirer moet wel een vergunning hebben. In2retail moet wel PCI compliant proces en hardware aanleveren, daarnaast melding maken van alle transacties op kwartaal basis naar de DNB toe. ( verplicht om te informeren )

2. Hoe beoordeelt u de risico's op het gebied van witwassen en terrorisme financiering die verbonden zijn met het gebruik van white label ATM's?

In2retail heeft hier processen en procedure, In2retail biedt whitelabel ATM's aan partners aan onder zeer strikte voorwaarden en altijd met extra monitoring hierdoor is de kans op witwassen en terrorisme financiering door een White label partner of door de eigen in2retail geldautomaten 0 en onmogelijk.

3. Is het mogelijk om uw geldautomaten te gebruiken voor het witwassen van crimineel geld? Zo ja, hoe?

Onmogelijk om via In2retail geldautomaten geld witwassen, gezien wij alleen met gerenommeerde partijen werken die onder toezicht staan, daarnaast kan het ook gezien wij ons moeten houden aan verschillende procedures en processen.

4. White label ATM's staan vaak in bedrijfspanden. Hoe ziet uw KYC-procedure ten aanzien van dergelijke ATM-locaties eruit?

De White label geldautomaten die aan in2retail gelieerd zijn staan onder toezicht en wordt er een screening gedaan en een KYC check op de klant. De check bestaat uit laag, normaal, hoog risico en weigeren.

Daarnaast nog een aantal procedure maar die houden wij intern.

Wel kan ik het volgende mededelen:

Bij hoog risico is er regelmatig contact met de klant, staan er duidelijke afspraken in de overeenkomsten, ook worden alle transacties extra gemonitord en zijn er vaste limieten in de geldautomaat zodat er geen ongebruikelijke transacties kunnen plaats vinden. Bij weigeren doen wij geen zaken met wie dan ook.

5. Kunt u gedetailleerd aangeven hoe de achtergrond van locatie-eigenaren en uitbaters wordt gecheckt?

Daar hebben wij een uitgebreid KYC proces voor met verschillen de checks er in u zult begrijpen dat we niets alles openbaar maken. Maar onder andere de volgende checks doen we zeker waar komt de eigenaar vandaan, staat hij op een lijst ( verschillende lijsten checken wij ) daarnaast vragen we ook hoe hij aan het pand is gekomen ( gehuurd of gekocht ) daarnaast checks op herkomst vermogen . ( zie vraag 4 ) maar daarnaast hebben we nog een paar extra checks één daarvan is altijd een persoonlijk gesprek en daarna moeten er verschillende documenten worden aangeleverd dan pas komt er een beoordeling, ook vragen wij extra info op bij oa gemeentes en verschillende instellingen over de eigenaar om tot een goed oordeel te komen. Verder houden wij onze kyc processen intern.

6. Zijn er ten aanzien van bovenstaande vragen verschillen tussen merchant fill machines en apparaten die door geldtransporteurs worden gevuld? Zo ja, welke verschillen?

Ja die zijn er zeker Merchant fill kan alleen bij in2retail als je financiële instelling bent of onder toezicht staat bij de DNB. Andre partijen zo als supermarkten of overige winkels komen niet in aanmerking voor Merchant fill model bij in2retail. ( worden allemaal geweigerd deze komen niet door aanmelding procedure heen ). Wel kunnen deze partijen gebruik maken van full service geldautomaat van in2retail, dit betekend dat in2retail alles doet van A tot Z ( alle atm's worden gevuld door een gerenommeerde waardentransport, er vind monitoring plaats, de derde partijen hebben geen indirect of direct belang met of bij in2retail.

De atm staat er en alles wordt voor in2retail geregeld en verzorgd. Klant kan nergens bij of aan komen. Ook worden alle transacties op maand basis gecontroleerd op gebruik van de geldautomaat.

7. Kunt u gedetailleerd aangeven hoe de herkomst van het geld waarmee merchant fill machines worden gevuld, wordt gecheckt? Hoe vaak vinden dergelijke controles plaats?

Omdat wij met financiële instelling of geregisterde DNB partijen werken, moeten ze aantonen waar de gelden vandaan komen en hoe hun processen werken, daarnaast vragen wij alle cijfers open en checken wij de herkomst en haalbaarheid.

Controles vinden per kwartaal basis plaats. Daarnaast zijn er nog een aantal zeer strengen controles die wij intern houden.

Zoals ik aan gaf in telefoon gesprek hebben wij maar 1 klant met Merchant fill en die valt onder toezicht van de DNB en ministerie van financiën en in het verleden ABN Amro Schiphol.

Wij doen geen Merchant fill model in Nederland bij retailers deze komen namelijk allemaal niet door onze onboarding procedure heen plus we hebben een beleid dat we dit model niet aanbieden.

8. Als u dergelijke controles niet uitvoert, welke instanties doen dat dan wel?

Acquiren doet een aantal belangrijke checks, de bank van de financiële instelling en Visa en Mastercard en daarnaast hebben wij nog een aantal verplichte rapportages.

9. Heeft In2Retail te maken gehad met situaties waarin een ATM van het bedrijf gevuld werd met geld afkomstig uit belastingfraude of andere criminele activiteiten? Zo ja, hoe heeft In2Retail hierop gereageerd?

Nee nooit.

10. Heeft In2Retail te maken gehad met vermoedens van witwassen of pogingen om geld wit te wassen via een ATM van uw bedrijf? Zo ja, hoe heeft In2Retail hierop gereageerd?

Nee, nooit. Komen er aanvragen binnen komen deze partijen niet door onze aanmelding procedure heen.

11. Zijn er bedrijfsbranches met een verhoogd risico op belastingfraude en criminele activiteiten, waar uw bedrijf om die reden geen ATM's plaatst?

Ja, die zijn er hier moet u denken aan: onduidelijke bedrijfsvoering , geen vergunning , verkoop van wapens of harddrugs, onduidelijke UBO, schimmige handel, locaties die al bekend staan als verdacht bij gemeentes en justitie. Hier zullen wij geen geldautomaten plaatsen.

12. White label ATM's staan soms in coffeeshops, casino's en bordelen/stripclubs.

Locaties die volgens opsporingsexperts een verhoogd risico met zich meenemen op belastingfraude en criminele activiteiten. Hanteert In2Retail beleid om te voorkomen dat cash uit ATM's hiervoor wordt gebruikt? Zo ja, welk beleid? Zo nee, waarom niet?

Ten eerste hebben wij zeer goede controles en maatregelen op deze locaties en niet alle bordelen, stripclubs en coffeeshops, casino's zijn verhoogt risico. Maar ben het wel met opsporing experts eens dan men het goed moet monitoren en kyc moet blijven doen. Wij hebben volgende maatregeling oa alle ATM's zijn gelimiteerd in veel van deze locaties dit wil zeggen dat je er maar een maximaal bedrag kan uithalen per keer van 250 ,- euro ook hebben wij extra camera's in de atm ook nemen wij extra beveilig maatregelen die wij niet bekend maken. Ook doen wij extra transactie en omzet monitoring op deze locaties zodra wij vreemde transacties zien melden wij deze maar ook gaan wij direct in gesprek met de klant oa.

Omzet monitoring bestaat uit verschillende check maar is super belangrijk voor dit soort locaties.