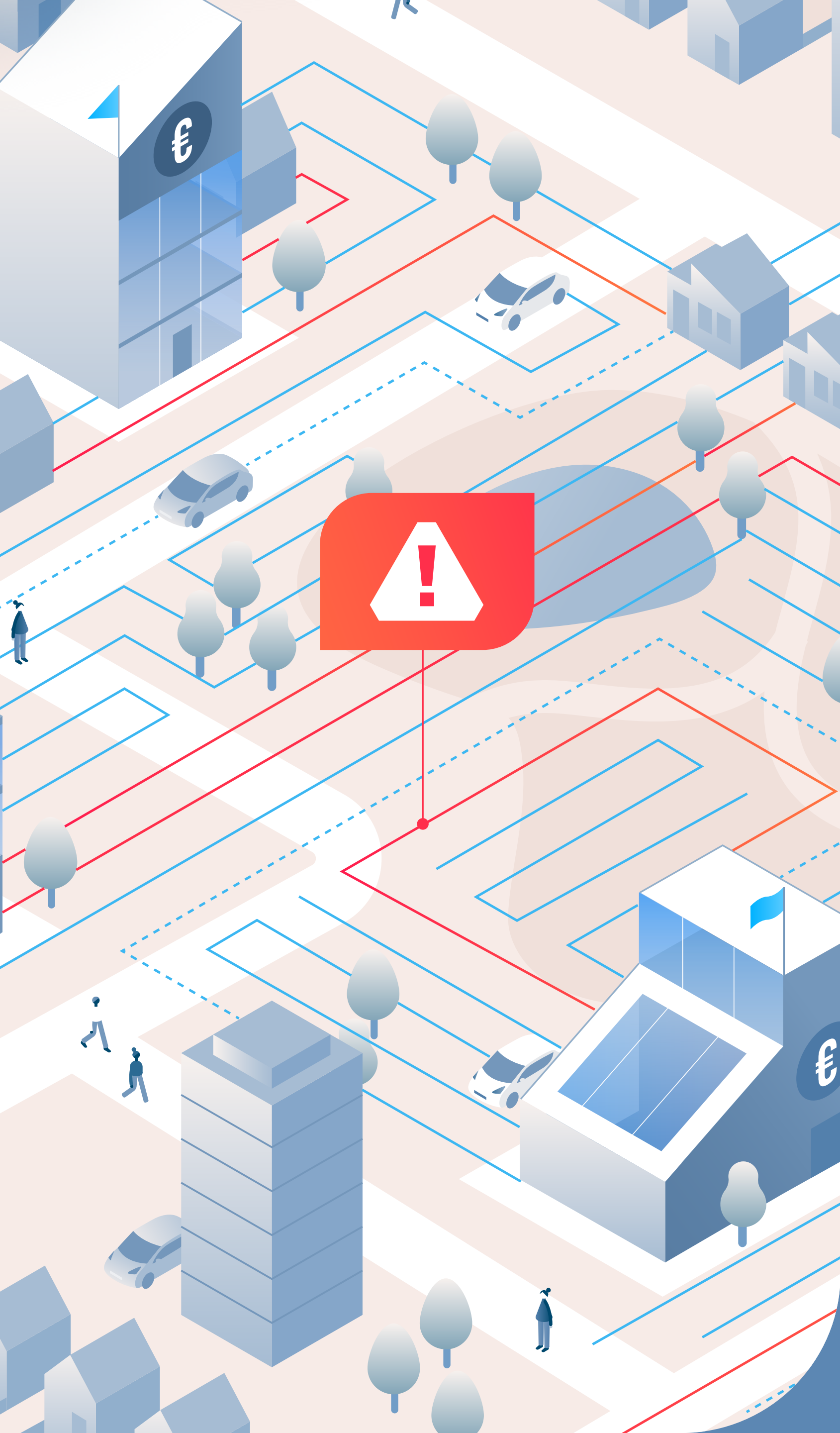


An isometric illustration of a city with various buildings, including houses and skyscrapers. A network of blue and red lines connects different points across the city. A prominent red tower with a white warning sign on top is located in the center-right. Several buildings feature a Euro symbol (€). A large white speech bubble is positioned in the center-left, containing the main title and subtitle. The background is a light beige color with stylized trees and a winding road.

TMNL in het kort

Samen financiële criminaliteit bestrijden



Waarom TMNL?

Op dit moment wordt in Nederland naar schatting jaarlijks €16 miljard witgewassen door criminelen. Slechts twee procent hiervan wordt daadwerkelijk in beslag genomen. Dit kan en moet beter, en banken doen er alles aan hun rol daarbij zo goed mogelijk in te vullen. Daarom is Transaction Monitoring Nederland (TMNL) opgericht door vijf Nederlandse banken ABN AMRO, ING, Rabobank, Triodos bank en de Volksbank. TMNL brengt transactiegegevens van deze vijf banken bij elkaar en legt daar betekenisvolle verbanden tussen, die zorgen voor nieuwe inzichten op het gebied van mogelijk witwassen en terrorismefinanciering.

TMNL zorgt ervoor dat banken nog beter in staat zijn om mogelijk ongebruikelijke transacties te detecteren en dat er patronen blootgelegd kunnen worden die anders niet op zouden vallen. Hierdoor kunnen opsporingsdiensten witwassen effectiever aanpakken, worden publieke middelen efficiënter ingezet en krijgen criminelen minder bewegingsruimte. TMNL levert zo een positieve bijdrage aan de samenleving.

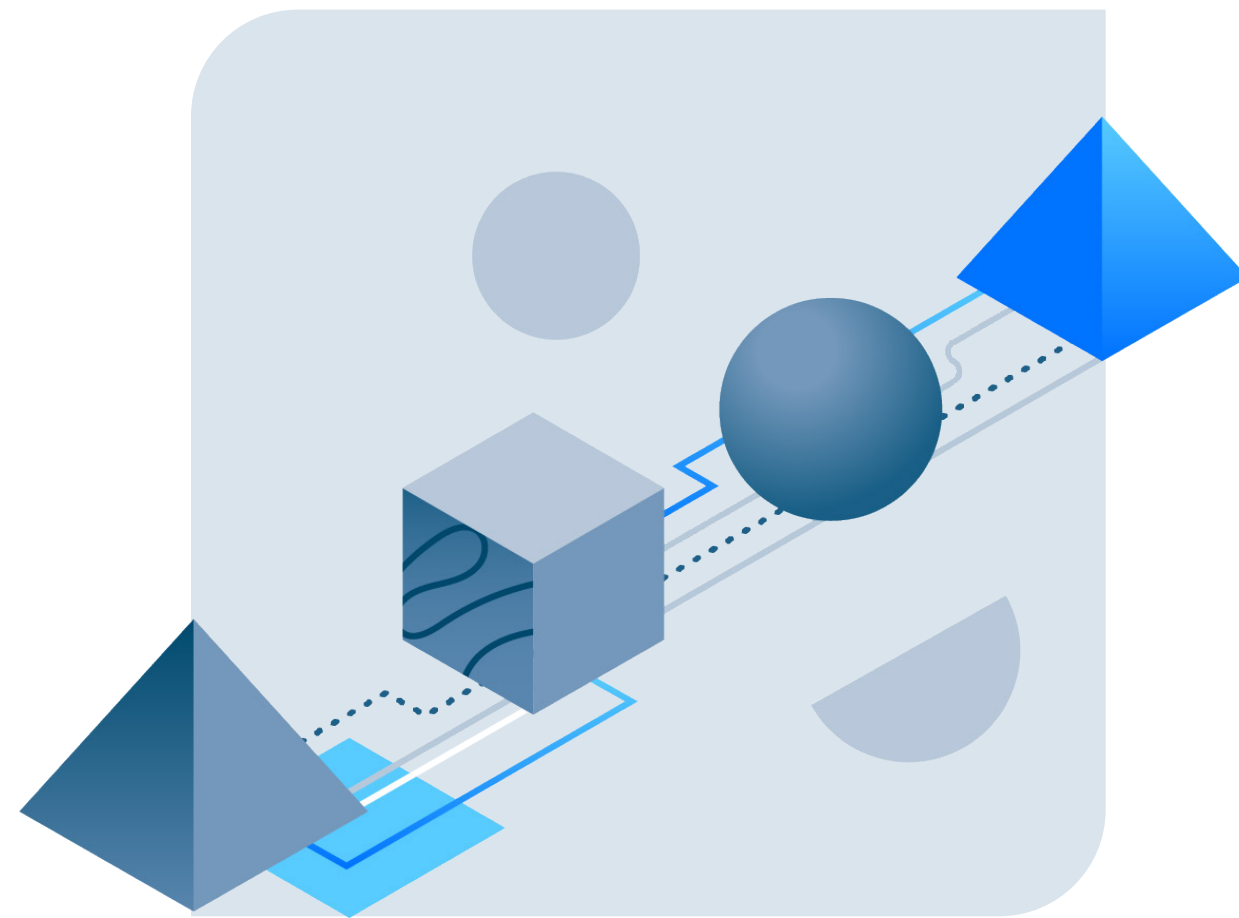
Banken vormen vanuit de huidige Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) een belangrijke schakel in de strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering en kunnen een wezenlijke bijdrage leveren aan het effectiever maken van de bestrijdingsketen.

Tot voor kort zochten banken mogelijk ongebruikelijke transactiepatronen individueel en stuurden ongebruikelijke transacties naar de Financial Intelligence Unit – Nederland (FIU). De FIU onderzoekt deze transacties verder en stuurt ze waar nodig door naar de opsporingsdiensten. Maar er zijn grenzen aan wat de individuele banken kunnen zien omdat witwasnetwerken vaak verspreid zijn over meerdere banken. Daarom is intensievere samenwerking tussen banken een belangrijk onderdeel van een effectievere aanpak van witwassen en dat is precies wat TMNL beoogt.

Samenwerking

Unieke samenwerking om financiële criminaliteit te bestrijden

Het succes van TMNL staat of valt bij de mate van samenwerking met de verschillende banken om ongebruikelijke transacties te detecteren. Daarnaast werkt TMNL samen met ketenpartners zoals de Financial Intelligence Unit (FIU) en het Anti Money Laundering Centre (AMLC). Hierdoor kan nog gericht naar witwassen worden gezocht en effectiever worden omgegaan met publieke middelen.



De wet

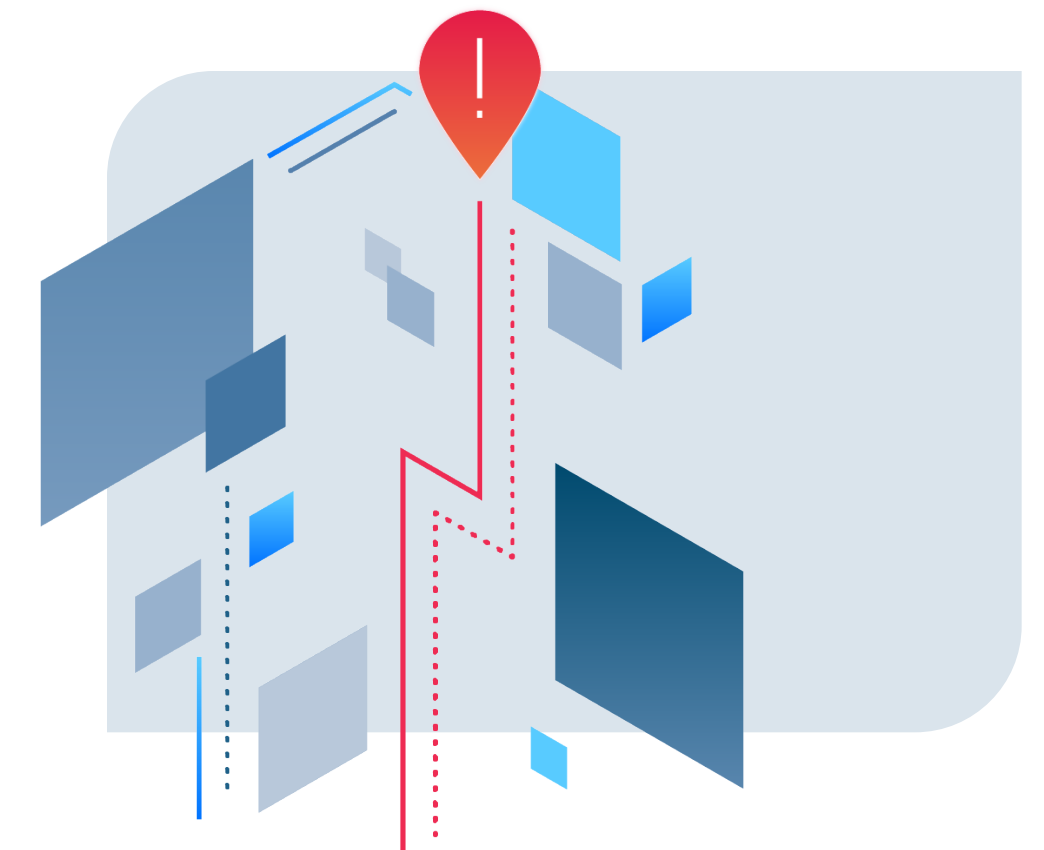
De rol van banken versterken als poortwachter van het financiële systeem

Met TMNL willen banken een betere invulling geven aan hun rol als poortwachter. Deze rol is hen toegekend vanuit de Wwft. TMNL is in 2020 gestart met activiteiten die binnen de huidige wettelijke kaders passen. De huidige Wwft moet echter op een aantal punten aangepast worden om TMNL de juiste juridische grondslag te bieden en TMNL de gewenste impact te kunnen laten maken. Het kabinet heeft het wetgevingsproces hiervoor inmiddels in gang gezet, als onderdeel van het Plan van Aanpak Witwassen, dat in 2019 is gepresenteerd door de Minister van Financiën en Minister van Justitie en Veiligheid.

Privacy

Persoonlijke gegevens zijn onzichtbaar gemaakt en niet te herleiden naar individuen

TMNL gebruikt alleen strikt noodzakelijke gegevens voor de monitoring van ongebruikelijke transacties. Daarnaast past TMNL pseudonimisering van privacygevoelige data toe, zodat gegevens niet te herleiden zijn naar klanten. Uiteraard verwerkt TMNL persoonsgegevens in lijn met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Momenteel monitort TMNL alleen transacties van zakelijke klanten.





Veilige data

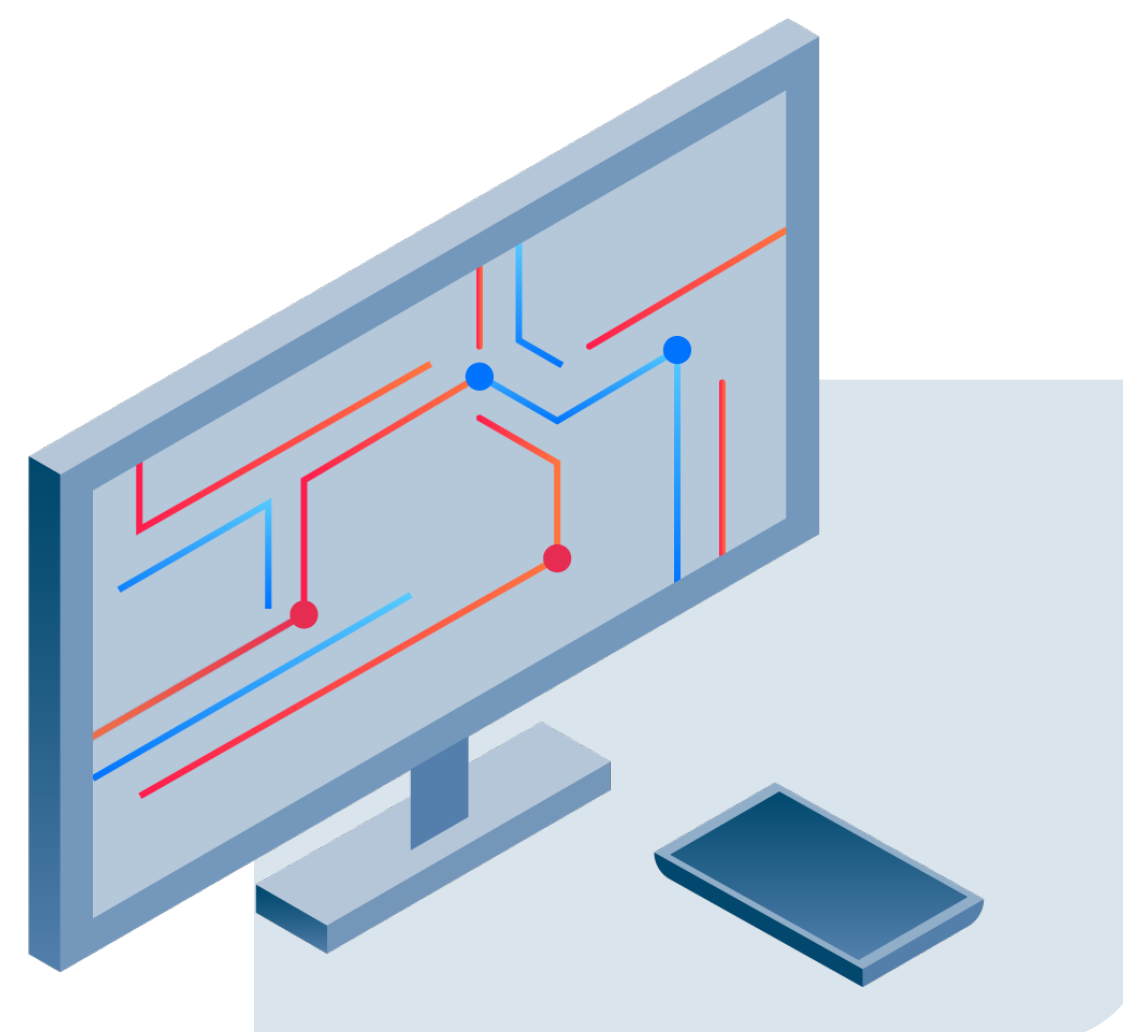
Klantgegevens zijn beveiligd conform de hoogste standaard

Deelnemende banken delen hun transactie- en klantgegevens alleen met TMNL en niet met elkaar. Ook zijn er IT-beveiligingsmaatregelen volgens de hoogste normen getroffen om de gegevens te beschermen, die worden gecontroleerd door onafhankelijke partijen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan pseudonimisering, dataencryptie en toegangsbeveiliging. Alleen medewerkers die de data nodig hebben voor het uitoefenen van hun functie hebben toegang.

Verantwoord gebruik van modellen

Modellen worden doelmatig en verantwoord ingezet

Bij het monitoren van mogelijk ongebruikelijke transacties maakt TMNL gebruik van rekenmodellen. Deze modellen worden doelmatig en verantwoord ingezet, waarbij risico's op bijvoorbeeld discriminatie worden uitgesloten. Een speciale commissie, met daarin onafhankelijke experts, houdt hier samen met vertegenwoordigers van de banken toezicht op.



De toekomst

TMNL zal op termijn open staan om naast de oprichtende banken ook andere instellingen te bedienen. Hiermee vergroot TMNL haar bijdrage aan de algehele kwaliteit van de financiële criminaliteitsbestrijding. Dit is niet alleen een mooi visitekaartje voor Nederland, het kan als blauwdruk dienen voor de hele EU en daarbuiten.