

NVB Standaarden

Uitgangspunten voor een risicogebaseerde uitvoering van het Wwft klantonderzoek door banken

Wat zijn de NVB Standaarden?

De NVB Standaarden zijn een publicatie van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). De standaarden bieden heldere uitgangspunten voor het risicogebaseerd toepassen van de open normen in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in het klantonderzoek door banken. De NVB Standaarden omvatten een aantal Risicogebaseerde Standaarden en een aantal Sector Standaarden.

NVB Risicogebaseerde Standaarden

Vanaf mei 2023 levert de NVB gefaseerd een aantal NVB Risicogebaseerde Standaarden op ('Risk-based Industry Baselines'). Deze bieden banken uitgangspunten voor een gerichte en proportionele uitvoering van hun Wwft-verplichtingen. Of meer specifiek: voor risicogebaseerd klantonderzoek. De NVB Standaarden zijn gemaakt in overleg met de toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) en het ministerie van Financiën.

NVB Sector Standaarden

In voorbereiding zijn een aantal specifieke NVB Sector Standaarden. Voor onder andere not-for-profit organisaties, sekswerkers, cryptodienstverleners en de automotive sector. Deze standaarden gaan over het klantonderzoek en de risico's in die specifieke

sectoren. Ze beschrijven zowel risicoverhogende als risicoverlagende factoren, wat een gericht en proportioneel klantonderzoek ondersteunt. Deze Sector Standaarden worden opgesteld op basis van gesprekken met vertegenwoordigers van verschillende brancheorganisaties, DNB en – voor een aantal sectoren – ook het ministerie van Financiën.

Waarom de NVB Standaarden?

De NVB Standaarden bieden heldere uitgangspunten voor het risicogebaseerd toepassen van de open normen in de Wwft in het klantonderzoek door banken. Met als doel: meer consistentie en risico-relevantie in het klantonderzoek. Banken willen een effectieve en efficiënte poortwachter zijn. Met klantonderzoek dat zo min mogelijk impact heeft op bonafide klanten, maar dat het criminelen moeilijk maakt om het financiële systeem te misbruiken voor onder meer witwassen.

Voor wie zijn de NVB Standaarden?

Banken kunnen ze gebruiken als uitgangspunt voor hun beleid en processen bij de uitvoering van hun Wwft-klantonderzoek. De standaarden geven antwoord op de vraag: wat is een adequate uitvoering van het wettelijk verplichte klantonderzoek? Wat moeten banken weten en vastleggen over klanten en

risico's? De standaarden zijn opgesteld voor banken. Maar ze geven ook andere partijen duidelijkheid. Bijvoorbeeld consumenten(organisaties) en medewerkers in bepaalde sectoren. De standaarden geven ook andere poortwachters meer inzicht in welke informatie banken nodig hebben voor hun wettelijk verplichte onderzoek naar klanten en transacties.

Welke standaarden worden gepubliceerd?

In totaal zijn er op dit moment ca. 17 standaarden in voorbereiding. Ze worden in fasen gepubliceerd.

In mei 2023 verschijnen de eerste vijf NVB Risicogebaseerde Standaarden:

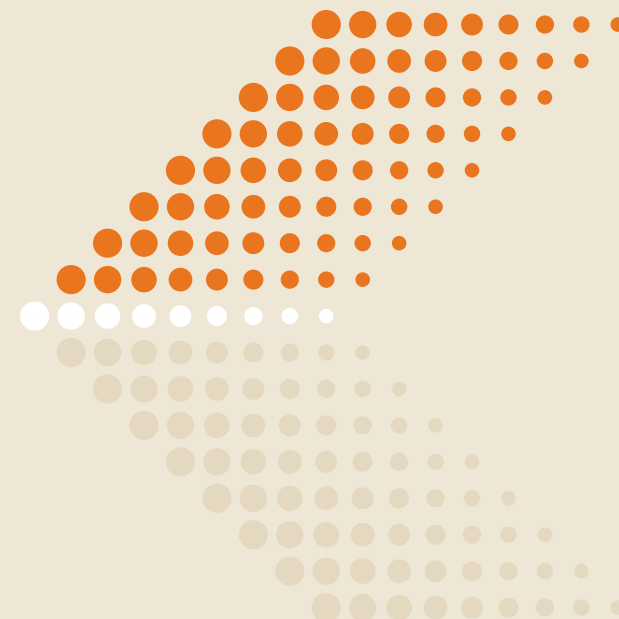
- EDD EC HRTC (Enhanced Due Dilligence maatregelen voor Europese Commissie High Risk Third Countries);
- UBO identificatie en verificatie (ID&V);
- Pseudo-UBO;
- Expected Transaction Profile (ETP);
- Data actualisatie (onderdeel van Ongoing Due Dilligence (ODD)).

In voorbereiding zijn NVB Risicogebaseerde Standaarden over deze onderwerpen:

- Politically Exposed Persons (PEPs);
- Bron van Middelen (source of funds);
- Methoden voor alert handling;
- Modellen in alert generatie en alert handling;
- Ongoing Due Diligence.

Wat is de status van NVB Standaarden?

De NVB Standaarden beschrijven duidelijke uitgangspunten. De voorbeelden uit de Standaarden zijn illustratief en niet uitputtend. Banken bepalen zelf of en hoe ze gebruik maken van de NVB Standaarden. Iedere individuele bank bepaalt haar eigen beleid en risk appetite. Ook bepaalt elke bank of en welke extra vragen ze aan haar klant stelt. Het gebruik van de Standaarden is niet wettelijk verplicht; de Standaarden bieden handvatten voor een adequate invulling van de risicogebaseerde aanpak, beschreven voor en door banken en in overleg met DNB. De NVB publicatie: AML, CTF & Sanctions Guidance II (april 2020) zal gefaseerd vervangen worden door de nieuwe NVB Standaarden.



© Mei 2023

Nederlandse Vereniging van Banken

.....

.....