

NVB Standaarden

Heldere 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

Deze Standaarden gaan over het klantonderzoek en de risico's in die specifieke sectoren. Ze beschrijven zowel risicoverhogende als risico-verlagende 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 2023 verschijnen de volgende NVB Risicogebaseerde Standaarden:

- UBO-identificatie en verificatie van de identiteit van de UBO;
- Pseudo-UBO;
- Verdiepende maatregelen voor derde landen met een hoog risico volgens de EC;
- Het verwachte transactieprofiel (ETP);
- Actualisatie van klantgegevens (onderdeel van ODD);
- Doorlopend klantonderzoek (ODD);
- Modellen voor het genereren van alerts en events.
- Politiek prominente personen;
- Bron van middelen.

In 2023 verschijnen deze NVB Sector Standaarden:

- Not for profit organisaties (NPO's);
- Cryptodienstverleners;
- Sekswerkers.

In voorbereiding zijn Standaarden voor Cash, Vastgoed en Adverse media.

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.

