

# De NVB Sector Standaard voor Cryptodienst- verleners

Extra informatie voor crypto-  
dienstverleners en 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 en interpreteren 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.

Deze extra informatie gaat over een specifieke NVB Standaard: de standaard voor cryptodienstverleners. Deze NVB Sector Standaard is opgesteld in overleg met de Nederlandse brancheorganisatie voor cryptodienstverleners en een aantal van hun leden.

## Waarom de NVB Standaarden?

Banken willen een effectieve en efficiënte poortwachter zijn. Met klantonderzoek dat zo min mogelijk impact heeft op bonafide klanten, maar dat het criminel en moeilijk maakt om het financiële systeem te misbruiken voor onder meer witwassen. 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 risicorelevantie in het klantonderzoek.

## Voor wie zijn de NVB Standaarden?

De Standaarden zijn opgesteld voor gebruik door banken. Zij kunnen ze inzetten als uitgangspunt voor hun beleid en processen bij de uitvoering van hun Wwftklantonderzoek. De Standaarden geven antwoord op vragen als: wat is een adequate uitvoering van het wettelijk verplichte klantonderzoek? Wat moeten we als bank weten en vastleggen over klanten en risico's?

De Standaarden geven ook andere partijen duidelijkheid. Bijvoorbeeld consumenten-(organisaties), brancheorganisaties en medewerkers in bepaalde sectoren. Ze geven ook andere Wwftpoortwachters (zoals notarissen en accountants) meer inzicht in welke informatie banken nodig hebben voor hun wettelijke verplichtingen.

## Wat is de verwachte impact op de cryptosector?

Directe interactie en communicatie tussen de sector en banken biedt inzicht in de uitdagingen die de sector ervaart. Tegelijkertijd kunnen banken hun verplichtingen en verwachtingen toelichten aan de sector. Het doel van banken is om samen met de brancheorganisaties te bepalen wat de echte risico's zijn in die sectoren, zodat het klantonderzoek door banken daar gericht op kan aansluiten.

Banken streven naar risicorelevant onderzoek. Dit betekent dat een informatieverzoek aan de klant zich moet richten op het verlagen van een potentieel risico – binnen de context van de individuele klant.

## Wanneer gaat de cryptosector het gebruik van de standaard merken?

- Het wettelijk verplichte klantonderzoek voor alle klanten vraagt een forse inspanning van banken. Banken streven naar een adequate en efficiënte uitvoering daarvan.
- Individuele banken bepalen zelf hoe ze gebruikmaken van de NVB Standaarden in hun beleid en processen. Verder bepaalt elke bank haar eigen risicobereidheid en spelen andere factoren, zoals capaciteit, een rol. Na publicatie van de Standaard bepalen banken intern hoe en wanneer ze de Standaard implementeren. Daardoor verschillen de implementatietrajecten per bank, en verschilt het wanneer individuele klanten impact merken.

## Krijgen cryptodienstverleners nu gegarandeerd een bankrekening?

Voor het openen van een bankrekening moeten de klant en bank het klantacceptatieproces doorlopen. Mede op basis van haar risicobereidheid bepaalt een bank of zij een zakelijke relatie met een klant kan en wil aangaan. In het klantonderzoek

beoordeelt een bank de potentiële risico's en eventuele risicobeperkende maatregelen. Waar nodig kan een bank aanvullende informatie van de klant vragen en zal iedere situatie individueel beoordelen. Banken hebben contractvrijheid om te bepalen met wie of welke partij ze een zakelijke relatie aangaan en onderhouden. Door gericht en risicogebaseerd klantonderzoek en duidelijke communicatie dragen banken bij aan financiële inclusie en het voorkomen van misbruik van het financiële systeem.

## **Wat zijn in de NVB Sector Standaard voor cryptodienstverleners de risico-factoren en hoe worden die gebruikt?**

In de NVB Sector Standaard staat een tabel met informatie over eigenschappen en gedragingen die banken meewegen in hun risicobeoordeling. Het overzicht bevat zowel risicoverhogende als risicoverlagende factoren, die in de totale context van de klant leiden tot een beeld van de risico's. Dit overzicht biedt de cryptosector ook inzicht in wat de bank belangrijk vindt bij het uitvoeren van het klantonderzoek.

Een risicoverhogende factor geeft aan dat de bank mogelijk meer informatie of documentatie nodig heeft over die specifieke eigenschap of gedraging. De klant heeft altijd de mogelijkheid om een nadere toelichting te geven over zijn specifieke situatie en een compleet beeld te geven. Een risicofactor

weegt mee, maar is op zich niet allesbepalend. Is er sprake van één risicoverhogende factor, dan maakt dit het risicoprofiel van de klant niet direct of automatisch tot hoog risico. Om hier een beeld van te schetsen, bevat de NVB Sector Standaard een aantal praktische voorbeelden ter illustratie. Deze voorbeelden noemen we 'use cases'.

## **Wat is de scope van de NVB Standaarden?**

### **Nationaal**

De NVB Standaarden beschrijven duidelijke uitgangspunten voor banken in Nederland ter verduidelijking van de open normen in de Wwft voor een adequate risicogebaseerde aanpak. De voorbeelden uit de Standaarden zijn illustratief en niet uitputtend. Banken bepalen zelf hoe ze gebruik maken van de NVB Standaarden. Iedere individuele bank bepaalt haar eigen beleid en risicobereidheid. Ook bepaalt elke bank of en welke extra vragen ze aan haar klant stelt. Het gebruik van de NVB 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.

### **Internationaal**

De Nederlandse Wwft is de nationale implementatiewetgeving van de Europese Anti Money Laundering Directive (AMLD). Deze wetgeving biedt ruimte voor een risicogebaseerde benadering. Deze NVB Sector Standaard houdt rekening met de recente

guidance van de European Banking Authority (EBA) met betrekking tot de-risking (EBA/GL/2023/03). De essentie is dat financiële instellingen bij het klantonderzoek van een cryptodienstverlener moeten beoordelen op basis van de individuele context van de klant en risicorelevante maatregelen moeten nemen.

## **Hoe wordt de impact van de NVB Sector Standaard voor cryptodienstverleners beoordeeld?**

De sector en banken hebben met elkaar afgesproken om zes maanden na implementatie samen te evalueren wat de impact van de NVB Standaard is. Welke effecten merken de cryptodienstverleners en de banken? Afgesproken is dat er zo nodig aanpassingen of aanvullingen zullen worden gedaan. Daarnaast zal er ruimte zijn om nieuwe of andere moeilijkheden aan de orde te stellen. Zo hopen alle betrokkenen met regelmatig contact informatie te blijven delen en geïdentificeerde problematiek samen aan te pakken.

## **Welke partijen zijn betrokken bij het opstellen van de NVB Sector Standaard voor cryptodienstverleners?**

Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland (VBNL); de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en banken; De Nederlandsche Bank (DNB).

- In september 2022 publiceerde toezichthouder DNB het rapport ‘Van herstel naar balans’ naar aanleiding van signalen over ongewenste effecten van de-risking. De uitkomsten waren aanleiding om een aantal rondetafels te organiseren over de risicogebaseerde aanpak en in gesprek te gaan met banken en sectoren die problemen ondervinden bij toegang tot het betalingsverkeer.
- De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) organiseerde workshops met de sector, banken en toezichthouder. Doel was het uitwisselen van informatie en het verkrijgen van beter onderling inzicht in de problematiek en verbeteringen.
- Deze samenwerking is de bron van de NVB Standaarden. Samen hebben we gezocht naar ruimte voor een gericht en risicorelevant klantonderzoek door banken en het borgen van de toegankelijkheid van het betalingsverkeer voor bonafide klanten. DNB nam deel aan de workshops, wat bijdraagt aan de gedeelde uitgangspunten in de Standaarden en het risicogebaseerd toezicht.

### 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 opgesteld in overleg met de toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) en het ministerie van Financiën.

### NVB Sector Standaarden

Er worden een aantal specifieke NVB Sector Standaarden gepubliceerd. 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 risico-verlagende factoren, wat een gericht en proportioneel klantonderzoek ondersteunt. Deze NVB Standaarden worden opgesteld op basis van gesprekken met vertegenwoordigers van verschillende brancheorganisaties, DNB en – voor een aantal sectoren – ook het ministerie van Financiën.



© November 2023

Nederlandse Vereniging van Banken  
Gustav Mahlerplein 29-35  
1082 MS Amsterdam  
[www.nvb.nl](http://www.nvb.nl)