

# NVB Sector Standaard voor automotive

Extra informatie voor de  
automotive sector 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 voor de automotive sector. Deze Standaard is opgesteld in overleg met brancheorganisaties van de sector, De Nederlandsche Bank en het ministerie van Financiën.

## Waarom 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 Wwft-klantonderzoek. De Standaarden geven antwoord op vragen als: wat is een adequate uitvoering van het wettelijk verplichte Wwft-klantonderzoek? Wat moeten banken weten en vastleggen over klanten en risico's?

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

## Wat is de verwachte impact op ondernemers in de automotive sector?

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 klantonderzoek. Dit betekent dat een informatieverzoek aan de klant zich moet richten op het verlagen van een potentieel risico – binnen de gehele context van de individuele klant.

## Wanneer merken ondernemers in de automotive sector de impact van de Standaard?

- 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 kunnen implementeren. Daardoor verschillen implementatietrajecten per bank, en verschilt het wanneer individuele klanten impact gaan merken.

## Krijgen ondernemers in de automotive sector 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 beoordelen banken de potentiële risico's en eventuele risicobeperkende maatregelen. Waar nodig kunnen banken aanvullende informatie van de klant vragen en zal iedere situatie individueel beoordelen.

Om een proportionele en risicogebaseerde aanpak te borgen, dienen banken onderscheid te maken tussen risico's die verband houden met de automotive sector als geheel en risico's van een individuele klant. Het is van belang dat de risico-beoordeling gericht wordt uitgevoerd ten aanzien van de geïdentificeerde risico's op witwassen en terrorismefinanciering rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de zakelijke relatie of de transactie. Ten behoeve van een adequaat klantonderzoek is het noodzakelijk om de risico's van iedere individuele klant in de volledige context te beoordelen.

Banken moeten zorgvuldig en duidelijk communiceren tijdens het (verscherpt) Wwft-klantonderzoek, uitvragen van informatie en in offboarding trajecten, zodat voor klanten helder is wat er van hen wordt gevraagd en waarom. Het hanteren van een risicogebaseerde aanpak stelt

banken in staat de mate en diepgang van hun klantonderzoek aan te passen aan de geïdentificeerde risico's. Hiermee kan een effectief evenwicht worden bereikt tussen het beheersen van risico's op witwassen en financieren van terrorisme en het borgen van toegang tot het betalingsverkeer.

## Wat zijn risicofactoren voor de automotive sector en hoe worden die gebruikt in de NVB Standaard?

In de NVB Standaard is een tabel opgenomen 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 resulteren in een beeld van de risico's. Dit overzicht biedt de ondernemers in de automotive sector ook inzicht in wat banken belangrijk vindt bij het uitvoeren van het klant- onderzoek.

Een risicoverhogende factor geeft aan dat banken mogelijk meer informatie of documentatie nodig hebben over die eigenschap of gedraging. De klant heeft altijd de mogelijkheid om de specifieke situatie nader toe te lichten 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 uitgangspunten 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 Standaard houdt rekening met de recente Guidelines van de European Banking Authority (EBA) met betrekking tot de-risking (EBA/GL/2023/03). De essentie is dat financiële instellingen bij het klantonderzoek risico's moeten beoordelen van de individuele ondernemer in de automotive

sector en risicorelevante maatregelen moeten nemen.

## Hoe wordt de impact van de NVB Sector Standaard voor de automotive sector beoordeeld?

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

## Welke partijen zijn betrokken bij het opstellen van de NVB Sector Standaard voor de automotive sector?

BOVAG (Bond van Automobielhandelaren en Garagehouders), VSV (Vereniging SchadeVoertuighandel), TTN (Trucks en Trailers Nederland), en VNO-NCW MKB-NL, Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), banken, De Nederlandsche Bank (DNB) en het ministerie van Financiën.

- 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 rondetafels te organiseren over de risicogebaseerde aanpak en in gesprek te gaan met banken en sectoren die hinder ondervinden bij toegang tot het betalings- verkeer.

- De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) organiseerde workshops met de sector, banken en toezichthouder. Het 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 gerichte en risicorelevante invulling van het 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. Ook het ministerie van Financiën was betrokken en heeft kennis genomen van de NVB Standaard.

### 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 risicoverlagende 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.



© September 2024

Nederlandse Vereniging van Banken  
Gustav Mahlerplein 29-35  
1082 MS Amsterdam  
www.nvb.nl