

Minder rompslomp voor klanten banken in sector filantropie

Door: Redactie DDB

07-09-2023

Filantropie

Klanten uit de not-for-profit sector zullen straks minder last hebben van het klantonderzoek door de bank als de risico's op witwassen of terrorismefinanciering laag zijn. Dat blijkt uit de eerste Sector Standaard voor risicogebaseerd klantonderzoek bij not-for-profit organisaties van de Nederlandse Vereniging van Banken.

Not-for-profit organisaties ervoeren de laatste jaren drempels bij het regelen van hun bankzaken als gevolg van het klantonderzoek dat banken moeten doen om misbruik van het financiële systeem te voorkomen. Daarbij ging het niet alleen om goede-doelenorganisaties maar bijvoorbeeld ook om sportverenigingen en kerken. De NVB heeft daarom in de afgelopen maanden in nauwe samenwerking met de betrokken brancheorganisaties en in afstemming met het Ministerie van Financiën en DNB gewerkt aan de Sector Standaard.

Om banken bij het klantonderzoek een goede inschatting te laten maken van de risico's beschrijft de Standaard een aantal risicoverlagende en risicoverhogende factoren. Als de klant bijvoorbeeld de financiële jaarrekening openbaar maakt, dan is dat een risicoverlagende factor. Of als een goede-doelenorganisatie een CBF-keurmerk heeft dan is dat ook een risicoverlagende factor. Maar als een hulporganisatie werkt in een land waarop sancties van toepassing zijn dan geldt dat juist als een risicoverhogende factor. In deze Sector Standaard worden zo duidelijke richtlijnen gegeven voor gericht klantonderzoek dat uitgaat van de insteek 'meer waar nodig, minder waar het kan'.