

LEGAL UPDATE

Nederlandse Vereniging van Banken publiceert een Sector Standaard voor de Automotive sector

Datum: 9 september 2024

Op vrijdag 6 september heeft de Nederlandse Vereniging van Banken ('NVB') een [Sector Standaard](#) gepubliceerd voor de automotieve sector ('Sector Standaard'). Deze Sector Standaard richt zich op de specifieke integriteitsrisico's die zich voor (kunnen) doen binnen de automotieve sector en richt zich op de gehele sector, variërend van grote (internationale) handel tot kleine verkopers en schadeherstellers. Het doel van de Sector Standaard is inzicht te geven in de integriteitsrisico's en op welke wijze partijen binnen de sector hiermee om kunnen gaan. De Sector Standaard zal door banken, betaalinstanties en andere Wwft-poortwachters worden toegepast wanneer zij een zakelijke relatie aangaan of hebben met partijen in de automotieve sector. Een in het oog springend feit uit de Sector Standaard is dat de automotieve sector bij lange na niet zo cash intensief is zoals werd vermoed. Ondanks deze constatering, zijn er volgens de NVB nog diverse hoog-risico factoren binnen de automotieve sector.

Waarom is de Sector Standaard relevant voor de Automotive sector?

Wij zien in de praktijk dat klanten binnen de automotieve sector uitdagingen hebben met de verplichtingen voortvloeiend uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme ('Wwft'). Deze uitdagingen zijn tweeledig en richten zich op (i) de eigen verplichtingen van automotieve partijen volgend uit onder meer de Wwft en Sanctiewet en (ii) de vragen vanuit de Wwft-poortwachters over onder meer beleid, klanten en transacties. De Sector Standaard heeft onder meer tot doel om de uitdagingen genoemd onder (ii) verder te verduidelijken en een aantal richtlijnen te geven over de verwachtingen. Deze richtlijnen kunnen het begrip voor klantonderzoek door onder meer banken verduidelijken. Belangrijker is echter dat deze vertrekpunten geven voor partijen binnen de automotieve sector om het eigen beleid en handelen verder te optimaliseren.

Wat kunnen partijen binnen de automotieve sector doen?

In onze dagelijkse praktijk zien wij al dat de nodige slagen zijn gemaakt rond het eigen Wwft-beleid van automotieve partijen. Het startpunt hiervan is een risicoanalyse om na te gaan welke specifieke integriteitsrisico's van toepassing zijn op de bedrijfsvoering. Hierbij geldt dat er geen *'one size fits all'* aanpak is, maar ingezoomd moet worden op onder meer de eigen bedrijfsvoering, klanten, locaties, distributiekanalen en afzetmarkten. Een element hierbij is ook de wijze waarop betalingen door klanten worden gedaan.

De risicoanalyse heeft tot doel het in kaart brengen van zowel bedrijfsspecifieke risico's als risico verhogende elementen binnen de bedrijfsvoering en deze aansluitend te beheersen. De Sector Standaard biedt hiertoe een goed vertrekpunt. Zo bevat de Sector Standaard voorbeelden van risico verlagende en risico verhogende factoren ten aanzien van onder meer governance, transparantie, geografie, transacties en producten en diensten. Tot slot wordt extra aandacht gevraagd voor de governance van partijen actief in de automotieve sector, waarbij onder meer gekeken wordt naar een organisatiestructuur die past bij de aard en de omvang van de onderneming. Hierbij kan gedacht worden aan functiescheiding, de aanwezigheid van een raad van commissarissen en de verantwoordelijkheden binnen vestigingen.

Waar dragen deze inspanningen aan bij?

Allereerst is integriteitswet- en regelgeving ook van toepassing op partijen die actief zijn in de automotieve sector. Door een actuele risicoanalyse voorhanden te hebben en de risico's actief te beheersen wordt beter voldaan aan wet- en regelgeving en worden de risico's op handhaving beperkt.

In het verlengde hiervan geldt dat partijen in de automotive sector relaties hebben met Wwft-poortwachters, op wie een verplichting rust tot (verscherpt) klantonderzoek. Dit betekent dat automotive partijen (doorlopend) vragen krijgen en kunnen verwachten over onder meer (i) de eigen organisatie en structuur van de onderneming, (ii) de bedrijfsvoering en compliance en (iii) klanten en transacties. Dergelijke vragen moeten worden beantwoord. Door nieuwe wetgeving op het gebied van ESG, zoals de *Corporate Sustainability Due Diligence Directive*, is de verwachting dat dit soort vragen in de toekomst flink zal toenemen, niet alleen van Wwft-poortwachters, maar ook van ketenpartners. Het hebben van een juist beleid en beheersmaatregelen als automotive partij draagt bij aan een soepele beantwoording van dergelijke vragen.

Tot slot draagt een goede beheersing van integriteitsrisico's bij aan de prestaties van de eigen onderneming, bijvoorbeeld door het voorkomen van reputatieschade.

Is de Sector Standaard alleen relevant voor de automotive sector?

Hoewel de Sector Standaard zich toespitst op de automotive sector, geeft deze nuttige inzichten voor alle marktpartijen die actief zijn in hoog risicosectoren. Hierbij valt onder meer te denken aan de transportsector, maar ook sectoren waarin dure producten worden verhandeld.

Heeft u vragen over de Sector Standaard of over de doorwerking of vertaling van de Sector Standaard of andere (integriteit) risico's binnen uw onderneming? Neem dan gerust contact op met één van onze specialisten.

Dit is een Legal Update van Dennis Apperloo en Maaïke Kamps.

Voor meer informatie:

Dennis Apperloo
+31 30 25 95 616
dennisapperloo@vbk.nl

Maaïke Kamps
+31 30 25 95 722
maaikekamps@vbk.nl