

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0606
(prof. mr. M.L.A. Hendrikse, voorzitter, mr. E.L.A. van Emden, mr. F.H.E. Boerma,
leden en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 18 januari 2021
Ingediend door : De consument
Tegen : International Card Services B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ICS
Datum uitspraak : 1 juli 2021
Aard uitspraak : Niet-bindend advies
Uitkomst : Vordering afgewezen
Bijlage : Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Cliëntenonderzoek bij bestaande relatie. De consument houdt een creditcard aan bij ICS. Op enig moment is zij door ICS verzocht zich online te identificeren. De consument heeft daar niet binnen de door ICS gestelde termijn aan meegewerkt, waarna ICS heeft aangegeven de creditcard te zullen blokkeren en de overeenkomst op te zeggen. Volgens de consument verplicht ICS haar ten onrechte zich opnieuw te laten identificeren. De wet biedt geen grondslag voor heridentificatie bij bestaande klanten zonder dat daar aanleiding voor is. Daarnaast heeft zij bezwaar tegen online heridentificatie. De commissie oordeelt dat ICS op grond van de Wwft verplicht is de consument te heridentificeren. Het staat ICS bovendien vrij om bij het identificeren van cliënten te kiezen voor een online methode. De vordering wordt afgewezen.

I. De procedure

- 1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van ICS; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van ICS.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument houdt sinds november 2000 een creditcard aan bij ICS met een bestedingslimiet van € 5.000,-. Op de overeenkomst tussen de consument en ICS zijn de Algemene Card-voorwaarden ICS van januari 2021 (hierna: de algemene voorwaarden) van toepassing.
- 2.2 In de loop van 2019 is ICS gestart met het opnieuw controleren van de identiteit van haar cliënten. De consument heeft op 4 augustus 2020 een brief ontvangen met het verzoek zich online te identificeren:

“U krijgt deze brief omdat u een of meerdere Card(s) heeft die zijn uitgegeven door International Card Services (ICS). Wij bedanken u hier hartelijk voor. Om uw Card(s) te kunnen blijven gebruiken, vragen wij u om zich online te identificeren. (...)

Identificeer u alstublieft voor 30 augustus 2020

We hebben uw identificatie nodig vóór 30 augustus 2020. Als we deze niet op tijd ontvangen, kan het hierdoor helaas gebeuren dat wij uw Card(s) moeten blokkeren. Dit kan nodig zijn, omdat we moeten voldoen aan de wetgeving.”

- 2.3 Bij e-mails van 14 en 20 augustus 2020 heeft ICS de consument herinneringen verstuurd aan de verplichting tot heridentificatie.
- 2.4 De consument heeft zich niet voor 30 augustus 2020 opnieuw geïdentificeerd. Bij brief van 31 augustus 2020 heeft ICS de creditcard geblokkeerd en de overeenkomst opgezegd per 25 oktober 2020.
- 2.5 Bij brief van 9 september 2020 heeft de consument bezwaar gemaakt tegen de verplichting tot heridentificatie en ICS verzocht de blokkering van haar creditcard ongedaan te maken. Verdere correspondentie tussen partijen heeft ertoe geleid dat ICS is nagegaan of er een alternatief zou komen voor de online heridentificatie. In afwachting daarop is de creditcard van de consument gedeblokkeerd onder de vermelding dat de creditcard opnieuw geblokkeerd kan worden als heridentificatie op termijn uitblijft. Omdat de consument het daar niet mee eens was, heeft zij daarover een klacht ingediend bij ICS. Bij brieven van 9 en 23 november 2020 is de klacht van de consument definitief afgewezen, waarna zij op 17 januari 2021 een klacht heeft ingediend bij Kifid.

- 2.6 Per 1 april 2021 heeft ICS de consument de mogelijkheid geboden zich thuis te laten heridentificeren door een medewerker van de AMP Group, waarmee ICS samenwerkt, langs te laten komen.

De klacht en vordering

- 2.7 De consument stelt zich – kort en zakelijk weergegeven – op het standpunt dat ICS haar ten onrechte verplicht mee te werken aan heridentificatie. De consument is een reeds bestaande klant, waarvan de identificatie bij aanvang van de relatie heeft plaatsgevonden. Bij bestaande cliënten moet slechts cliëntenonderzoek worden verricht in uitzonderingsgevallen, die zich in dit geval niet voordoen. De Wwft biedt geen grondslag om zonder aanleiding cliënten op te leggen zich te heridentificeren. Van een wettelijke verplichting om de consument te heridentificeren is geen sprake. Het beroep van ICS op de beëindigingsgrond van artikel 2.3 sub k van de algemene voorwaarden kan daarom niet slagen.
- 2.8 Voor zover er wel een grondslag voor heridentificatie zou bestaan, is de consument niet verplicht mee te werken aan de online heridentificatie. Met het oog op een goede bescherming van persoonsgegevens heeft de consument ernstige bezwaren tegen de online identificatiemethode. Zij kan volstaan met een per aangetekende post verzonden gewaarmerkte kopie van een legitimatiebewijs.
- 2.9 De consument vordert een verklaring voor recht dat zij niet verplicht is mee te werken aan heridentificatie.

Het verweer

- 2.10 ICS heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Algemeen

- 3.1 Aan de commissie ligt de vraag voor of ICS de consument kan verplichten mee te werken aan het online heridentificatieproces en de overeenkomst kan opzeggen als de consument dat niet doet. De commissie komt tot de conclusie dat ICS dat mag doen en licht dat hieronder toe.

Cliëntenonderzoek op basis van de Wwft

- 3.2 Instellingen, waaronder ICS, zijn op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht cliëntenonderzoek te verrichten.

Het cliëntenonderzoek moet de instelling, onder andere, in staat stellen de identiteit van de cliënt te verifiëren. Sinds 25 juli 2018 is de richtlijn (EU) 2015/849, ook wel de vierde anti-witwasrichtlijn genoemd, geïmplementeerd in de Wwft, wat heeft geleid tot aanpassingen van die wet. Die aanpassingen brengen mee dat de eisen aan het cliëntenonderzoek en de uitvoering daarvan verder zijn aangescherpt.

- 3.3 In welke gevallen een instelling verplicht is het cliëntenonderzoek te verrichten is opgesomd in artikel 3 lid 5 Wwft, opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak. In aanvulling daarop dient een instelling redelijke maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de gegevens die met het cliëntenonderzoek zijn verzameld actueel gehouden worden (artikel 3 lid 11 Wwft). Voor gevallen waarin het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft, maar nog voor de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn is verricht, is een overgangsbepaling in de Wwft opgenomen. Volgens artikel 38 Wwft moet een instelling er in die gevallen voor zorgen dat het cliëntenonderzoek bij eerste gelegenheid wordt geactualiseerd, met inachtneming van de wijzigingen die de implementatie heeft meegebracht.¹ Met eerste gelegenheid wordt bedoeld het eerste moment dat door de cliënt contact wordt opgenomen met de instelling of het eerste moment waarop de instelling vanwege de risicogevoeligheid van de cliënt aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek te verrichten. Instellingen dienen de gegevens en documenten die in het kader van het cliëntenonderzoek zijn gebruikt op opvraagbare wijze vast te leggen (artikel 33 Wwft).
- 3.4 De stellingen van de consument komen er, kort gezegd, op neer dat uit de Wwft geen verplichting volgt voor ICS om het cliëntenonderzoek opnieuw te verrichten zonder dat daar aanleiding voor is. De commissie volgt die stelling niet. ICS is op grond van artikel 38 Wwft immers verplicht het cliëntenonderzoek dat zij naar de consument heeft gedaan bij aanvang van de relatie in 2000 te actualiseren, zodat het voldoet aan de aangescherpte vereisten. ICS heeft aangevoerd dat het cliëntenonderzoek dat zij reeds heeft uitgevoerd en de gegevens die zij op basis daarvan heeft vastgelegd en verzameld niet meer voldoen aan de vereisten van de Wwft. Uit het klachtdossier blijkt dat ICS slechts beschikt over een door de consument ingevuld aanvraagformulier. Om aan artikel 33 Wwft te kunnen voldoen is echter ook vastlegging van de onderliggende documentatie vereist, zoals bijvoorbeeld het identiteitsbewijs. ICS is daarom reeds op grond van artikel 33 en 38 Wwft verplicht het cliëntenonderzoek opnieuw uit te voeren.
- 3.5 Op welk moment ICS aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek opnieuw uit te voeren hangt af van de risicogevoeligheid van de consument. Het is daarvoor niet vereist dat zich een reëel risico op witwassen of financiering van terrorisme voordoet.

¹ Zie *Kamerstukken II 2017-2018*, 34 808, nr. 3, p. 84-85.

Dat ICS een expliciet beroep doet op de juiste grondslag in de Wwft is geen noodzakelijk vereiste voor het uitvoeren van het cliëntenonderzoek.

- 3.6 Uit het hiervoor onder 3.3 geschetste regelgevend kader blijkt bovendien dat ICS is verplicht is redelijke maatregelen te treffen om de verzamelde cliëntgegevens actueel te houden. Ook deze verplichting is vastgelegd in een open norm. Welke maatregelen ICS treft om de verzamelde gegevens actueel te houden is een kwestie van beleidsvrijheid. In de door DNB opgestelde Leidraad Wwft en Sw van december 2020 is als voorbeeld opgenomen dat cliënten waarbij het risico op witwassen of financiering van terrorisme laag is, elke drie tot vijf jaar een herziening kan plaatsvinden.² Dat ICS er op basis van haar risicobeleid voor heeft gekozen de gegevens van de consument in augustus 2021, 20 jaar na aanvang van de relatie te actualiseren komt de commissie daarom niet onredelijk voor.
- 3.7 Gelet op hetgeen hiervoor is overwogen is de commissie van oordeel dat ICS bevoegd en zelfs verplicht is om de consument opnieuw te identificeren en de juiste gegevens vast te leggen.

Online (her)identificatie

- 3.8 Ten aanzien van de stelling van de consument dat zij niet verplicht is mee te werken aan de online heridentificatie, overweegt de commissie het volgende. De verplichting om cliënten te identificeren en de identiteit te verifiëren is een resultaatsverplichting.³ Hoe instellingen tot dat resultaat komen wordt overgelaten aan de instellingen zelf. In de Leidraad Wwft en Sanctiewet van de AFM is hierover opgenomen dat het instellingen vrij staat om innovatieve oplossingen te bedenken voor de verificatie van de identiteit van cliënten, bijvoorbeeld via draagbare apparaten zoals smartphones.⁴ In de Leidraad Wwft en Sw van DNB worden het gebruik van video-identificatie en verificatie, het uitlezen van de chip op het identiteitsdocument, een livenesscheck en het gebruik van een eID-middel als voorbeelden genoemd.⁵
- 3.9 Gelet op het voorgaande is de commissie van oordeel dat het ICS vrij staat om bij het (her)identificeren van haar cliënten te kiezen voor een online methode. De eventuele gevolgen van de weigering om daaraan mee te werken komen daarom voor rekening en risico van de consument. Daar komt nog bij dat ICS heeft aangeboden een hulppersoon naar het adres van de consument te sturen om identificatie en verificatie ter plaatse (en dus niet online) te doen plaatsvinden.

² Zie DNB, *Leidraad Wwft en Sw*, december 2020, p. 19-22.

³ Zie Ministerie van Financiën en het Ministerie van Justitie en Veiligheid, *Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)*, 21 juli 2020, par. 5.2.6.

⁴ AFM, *Leidraad Wwft en Sanctiewet*, oktober 2020, p. 27.

⁵ Zie ook DNB, *Leidraad Wwft en Sw*, december 2020, p. 48-49.

Gewaarmerkte kopie van het identiteitsbewijs

3.10 De consument heeft verder gesteld dat, voor zover er een (her)identificatieplicht zou bestaan, zij kan volstaan met het per aangetekende post verzenden van een gewaarmerkte kopie van haar identiteitsbewijs te overleggen. Ook die stelling kan niet slagen. ICS is immers verplicht tot het zelf identificeren en verifiëren van de identiteit van haar cliënten. Bij het verzenden van een gewaarmerkte kopie van een identiteitsbewijs is de identiteit van de consument weliswaar gecontroleerd en geverifieerd door een ambtenaar, maar niet door ICS zelf. Via deze methode kan daarom niet worden vastgesteld dat de gewaarmerkte kopie van de consument afkomstig is.

Mag ICS de creditcard blokkeren en de overeenkomst beëindigen?

3.11 Uit hetgeen hiervoor is overwogen blijkt dat ICS wettelijk verplicht is tot het doen van cliëntenonderzoek en de consument daarom moet (her)identificeren. Uit artikel 5 Wwft volgt dat het een instelling verboden is om een zakelijke relatie aan te gaan indien er geen cliëntenonderzoek is verricht, of waarin het cliëntenonderzoek niet tot het door de Wwft vereiste resultaat heeft geleid. Voor een reeds bestaande relatie betekent dit dat de instelling de relatie zal moeten beëindigen.⁶

3.12 Om aan die verplichting te kunnen voldoen heeft ICS in artikel 2.2 en 2.3 van de algemene voorwaarden opgenomen dat zij de overeenkomst kan opzeggen met een opzegtermijn van twee maanden en de creditcard kan blokkeren als wet- en regelgeving ICS verbiedt transacties of betalingen uit te voeren voor de consument. De commissie overweegt dat ICS, vanwege het verbod in artikel 5 Wwft, bevoegd en zelfs verplicht is om de creditcard te blokkeren en de overeenkomst op te zeggen bij het uitblijven van (her)identificatie.

Conclusie

3.13 Gelet op de voorgaande overwegingen is de klacht van de consument ongegrond. De vordering van de consument wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

⁶ Zie DNB, *Leidraad Wwft en Sw*, december 2020, p. 35.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 440 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit de Wwft en de algemene voorwaarden

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Artikel 3 lid 5

5 Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- a. indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;
- b. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15.000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15.000;
- c. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
- d. indien zij twijfelt aan de juistheid of volledigheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;
- e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft;
- f. indien er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat;
- g. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt of de trust, inhoudende een geldovermaking als bedoeld in artikel 3, negende lid, van de verordening betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie, ten bedrage van ten minste € 1.000.

Artikel 3 lid 11

- 11 Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede tot en met vierde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden. De gegevens worden in elk geval geactualiseerd indien relevante omstandigheden van de cliënt veranderen, een instelling op grond van deze wet verplicht is tot het opnemen van contact met de cliënt om informatie met betrekking tot de uiteindelijk begunstigde te evalueren of de instelling daartoe verplicht is op grond van [Richtlijn 2011/16/EU](#) van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van [Richtlijn 77/79/EEG](#) (PbEU 2011, L 64).

Artikel 5 lid 1

- 1 Onverminderd artikel 4 is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij:
- a. zij zelf ten aanzien van die cliënt onderzoek heeft verricht conform artikel 3, of ten aanzien van die cliënt onderzoek is verricht conform artikel 3 of op daarmee overeenkomende wijze door:
- 1°. een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdelen a tot en met e, met zetel in Nederland of een andere lidstaat;
 - 2°. een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel f, waaraan een vergunning als bedoeld in artikel 3, eerste en tweede lid, of artikel 4, eerste lid, onderdeel c, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 is verleend;
 - 3°. een instelling als bedoeld in artikel 1a, tweede lid en derde lid, of een bijkantoor daarvan met zetel onderscheidenlijk vestigingsplaats in Nederland of een andere lidstaat;
 - 4°. een instelling als bedoeld onder 1° of 3°, met zetel in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die geen lidstaat is, in welke staat wettelijke voorschriften van toepassing zijn die gelijkwaardig zijn aan het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vijfde en achtste lid, en artikel 8, eerste lid, en er toezicht wordt uitgeoefend op de naleving van die voorschriften, of een bijkantoor van de instelling in Nederland;

- 5°. een bijkantoor of meerderheidsdochteronderneming, gevestigd in een staat die geen lidstaat is, van een instelling als bedoeld onder 1° of 3° met vestiging in Nederland of in een andere lidstaat, indien het bijkantoor of de meerderheidsdochteronderneming deel uitmaakt van dezelfde groep en volledig voldoet aan de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures overeenkomstig artikel 2f, eerste tot en met derde lid;
- b. dit onderzoek heeft geleid tot het in artikel 3, tweede lid, aanhef en onderdelen a, b, c, e en f, derde en vierde lid bedoelde resultaat; en
- c. de instelling beschikt over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de in artikel 3, tweede, derde en vierde lid, bedoelde personen.

Artikel 33

- 1 Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vierde lid, artikel 3a, eerste lid, artikel 6, eerste en tweede lid, artikel 7, tweede lid, en artikel 8, derde tot en met zesde en achtste lid.
- 2 Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:
 - a. van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:
 - 1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;
 - 2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
 - b. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:
 - 1°. de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en

- 2°. de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren;
 - c. van vennootschappen of andere juridische entiteiten:
 - 1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel;
 - 2°. indien de vennootschap of andere juridische entiteit bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
 - 3°. van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum.
 - d. van trusts of andere juridische constructies:
 - 1°. het doel en de aard van de trust of andere juridische constructie;
 - 2°. het recht waardoor de trust of andere juridische constructie wordt beheerst.
- 3 Een instelling bewaart de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of gedurende vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.
- 4 Een instelling beschikt over systemen die haar in staat stellen onverwijld en volledig te reageren op vragen van de Financiële inlichtingen eenheid en van de toezichthoudende autoriteit, waaronder:
- a. de vraag of zij met een bepaalde cliënt een zakelijke relatie onderhoudt of gedurende een periode van vijf jaar voorafgaand aan het verzoek heeft onderhouden;
 - b. vragen over de aard van de relatie met de bedoelde cliënt.

- 5 De systemen, bedoeld in het vierde lid, voorzien in beveiligde kanalen die de vertrouwelijkheid van de in dat lid bedoelde verzoeken waarborgen.

Artikel 38

- 1 Ten aanzien van cliënten waarnaar reeds cliëntenonderzoek is verricht op grond van deze wet, zoals deze luidde voor inwerkingtreding van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn, verricht een instelling het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, bij eerste gelegenheid.
- 2 Onder eerste gelegenheid in de zin van het eerste lid wordt verstaan het eerste moment dat door de cliënt contact wordt opgenomen met de instelling of het eerste moment dat de instelling, met inachtneming van de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie, aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek te doen plaatsvinden.
- 3 In afwijking van het eerste lid verricht een bank of andere financiële onderneming in geval van een zakelijke relatie met betrekking tot een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, die is aangegaan voor het tijdstip van inwerkingtreding van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn, het cliëntenonderzoek, bedoeld in de artikelen 3, eerste lid, en 3a, zodra een geldelijke uitkering plaatsvindt aan de cliënt of begunstigde.
- 4 De artikelen 3a, 6, 7 en 8 zijn van overeenkomstige toepassing op een cliëntenonderzoek dat op grond van het eerste of derde lid wordt verricht.

De Algemene Card-voorwaarden ICS van januari 2021

Artikel 2 Ingang, looptijd en beëindiging van de Overeenkomst

- 2.1. De Overeenkomst gaat in op het moment dat:
- (a) u uw Card deblokkeert;
 - (b) u uw Card voor het eerst gebruikt voor een betaling of een geldopname;
 - (c) u voor het eerst aan ons betaalt;
 - (d) u zich op een andere manier akkoord verklaart met de Overeenkomst.
- 2.2. De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd. U kunt de Overeenkomst altijd schriftelijk of telefonisch opzeggen. Uw opzegtermijn is 1 maand. Wij kunnen de Overeenkomst ook opzeggen. Onze opzegtermijn is 2 maanden.
- 2.3. Wij mogen uw Card en de bijbehorende faciliteiten direct blokkeren als er sprake is (of lijkt te zijn) van één van de volgende situaties:
- (a) U handelt in strijd met de Overeenkomst, bijvoorbeeld als u een betalingsachterstand heeft. Dit kan ook een achterstand op een andere Card zijn.
 - (b) Uw Card is als gestolen, verloren of vermist opgegeven.
 - (c) Het openstaande saldo is hoger dan de bestedingslimiet.
 - (d) Uw financiële situatie is sterk verslechterd.
 - (e) U bent failliet verklaard of u komt in de wettelijke schuldsaneringsregeling terecht.
 - (f) Bij misbruik, niet-toegestaan of frauduleus gebruik van uw Card.
 - (g) U overlijdt.
 - (h) U heeft of gaat Nederland verlaten om ergens anders te gaan wonen.
 - (i) U woont niet meer op het door u opgegeven woonadres.
 - (j) U bent bij fraude betrokken.
 - (k) Als u ons geen informatie heeft verstrekt over uw persoonlijke en financiële situatie als wij u daarom gevraagd hebben.
 - (l) Als wet- en regelgeving ons verbieden transacties/betalingen uit te voeren, bijvoorbeeld regels ter voorkoming van financiering van terrorisme, witwassen en fraude.
 - (m) U bent betrokken bij activiteiten die het vertrouwen in ICS of de financiële sector kunnen schaden.
 - (n) U heeft uw Card gebruikt voor uw beroep of bedrijf.