

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0405

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	29 april 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	Uitleg over de registers, relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Wwft cliëntenonderzoek. Beëindiging bankrelatie en registratie persoonsgegevens in gebeurtenissenadministratie en het IVR. De bank heeft in het kader van haar cliëntenonderzoek vragen gesteld aan de consument over contante geldopnames van zijn bankrekening. De consument heeft daarop gereageerd maar dit heeft de zorgen die de bank had over mogelijke risico's bij het gebruik van de rekening niet weggenomen waarna de bank heeft aangekondigd de klantrelatie te zullen beëindigen en de persoonsgegevens van de consument op te nemen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR voor de duur van zes jaar. De consument heeft zich hierover beklagd bij Kifid. Hij vordert verwijdering van de registraties en een schadevergoeding. De commissie is van oordeel dat de bank niet gehouden kan worden de registraties te verwijderen maar in lijn met eerdere uitspraken wel gehouden is de registratieduur te verkorten tot vijf jaar. De consument komt geen schadevergoeding toe. De vordering van de consument is gedeeltelijk toegewezen.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het 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 de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 27 maart 2026. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn vertegenwoordiger N. Benhammou en de heer [naam 1]. Namens de bank waren aanwezig: [naam 2], specialist FEC Offboarding, [naam 3], juridisch medewerker en mr. P. Jansen, advocaat.
- 1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument had een betaalrekening en een spaarrekening bij de bank. Op de relatie tussen partijen zijn de Algemene Bankvoorwaarden 2017 (hierna: ABV) van toepassing verklaard.
- 2.2 In september 2024 heeft de bank in het kader van doorlopend cliëntenonderzoek op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) contact opgenomen met de consument en gevraagd om informatie te krijgen over het bestedingsdoel van de contante gelden die de consument regelmatig opnam. Het ging om contante opnames van € 5.000,- per keer in april 2023, september 2023, april 2024 en in mei 2024, en een opname van € 10.000,- in juni 2024.
- 2.3 Op 3 september 2024 is er telefonisch contact geweest tussen partijen. Per e-mail van 4 september 2024 zijn er vervolgvragen gesteld door de bank. De bank heeft de consument verzocht om zo volledig en specifiek mogelijk toe te lichten wat de reden en het bestedingsdoel is van de contant opgenomen gelden en dit te onderbouwen met schriftelijke bewijsstukken. Ook had de bank vragen over de herkomst van enkele op de bankrekening van de consument ontvangen gelden van een derde. De consument heeft niet inhoudelijk gereageerd.
- 2.4 Op 10 september 2024 heeft de consument € 800,- contant opgenomen.
- 2.5 Op 11 september 2024 heeft de bank de consument een herinnering per e-mail en per post gestuurd en daarin opnieuw vragen gesteld.
- 2.6 Op 16 september 2024 nam de consument contact op met de bank, waarbij een medewerker hem op voornoemde brief en e-mail heeft gewezen.
- 2.7 Omdat een inhoudelijke reactie van de consument uitbleef heeft de bank op 18 september 2024 een laatste herinnering verstuurd. In deze brief is door de bank aangegeven dat de consument uiterlijk 2 oktober 2024 de gestelde vragen moest beantwoorden. Deze brief is per reguliere post, aangetekende post en per e-mail aan de consument gestuurd.
- 2.8 Op 14 oktober 2024 heeft de consument een klacht ingediend bij de bank.
- 2.9 Op 22 oktober 2024 heeft de bank de consument een brief gestuurd waarin zij de consument heeft geïnformeerd dat zij de klantrelatie gaat herbeoordelen. Als reden daartoe geeft de bank aan dat de consument, ondanks herhaaldelijke verzoeken, onvoldoende inzicht heeft gegeven in het gebruik van de contant opgenomen gelden van zijn rekening.
- 2.10 Op 10 november 2024 heeft de consument € 5.000,- contant opgenomen.

- 2.11 Op 16 december 2024 heeft de bank de consument een brief gestuurd waarin zij de consument informeert dat zij de bankrelatie met hem zal beëindigen per 17 februari 2025, omdat de consument niet (voldoende) heeft meegewerkt aan het cliëntenonderzoek waardoor de bank haar onderzoek niet kan afronden. In diezelfde brief heeft de bank te kennen gegeven dat zij de persoonsgegevens van de consument in het Interne Verwijzingsregister (IVR) heeft geregistreerd voor een periode van zes jaar.
- 2.12 De consument heeft zich bij de bank beklaagd over de opzegging van de bankrelatie en de registratie van zijn persoonsgegevens. In de uitwisseling van informatie die nadien heeft plaatsgevonden heeft consument alsnog nadere stukken overgelegd ter onderbouwing van de eerder door hem gegeven antwoorden. Deze stukken waren voor de bank onvoldoende om haar standpunt te herzien.

De klacht en de vorderingen van de consument

- 2.13 De commissie begrijpt de klacht van de consument zo dat hij een verklaring voor recht vraagt over de beëindiging van de bankrelatie; hij verwijdering van zijn persoonsgegevens uit het IVR en de Gebeurtenissenadministratie vordert en een schadevergoeding van € 420,-. Dit bedrag bestaat voor € 120,- uit een vergoeding voor de door hem betaalde aanmaningskosten voor een nota van de Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen en voor € 300,- uit immateriële schadevergoeding.
- 2.14 In dit verband voert de consument aan dat de bank in zijn ogen onevenredig veel informatie van hem heeft verlangd, waaronder detailinformatie en aankoopbewijzen van zijn vakantieuitgaven. Volgens de consument bewaart “geen redelijk mens” dergelijke bonnetjes. Hij stelt dat de wijze waarop de bank deze informatie heeft opgevraagd zijn recht op privacy schendt, in strijd is met de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG) en de grondwet.
- 2.15 De consument stelt verder dat de door hem gedane contante geldopnames zijn gedaan in aanloop naar zijn vakantie in Marokko, waar hij naar eigen zeggen veelal in contanten betaalt. Volgens de consument betreffen de contante geldopnames dan ook gewone uitgaven die passen bij zijn reisplannen.

Het verweer van de bank

- 2.16 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat het over?

- 3.1 De commissie moet beoordelen of de bank op juiste gronden de bankrelatie met de consument heeft beëindigd; of zij gehouden kan worden de interne registraties op naam van de consument te verwijderen, en om hem een schadevergoeding te betalen.

Het juridisch kader

- 3.2 De bank is op grond van artikel 35 ABV in beginsel bevoegd de bancaire relatie met de consument op te zeggen. Of die opzegging rechtsgeldig is, moet worden beoordeeld aan de hand van wat er tussen partijen is overeengekomen en naar maatstaven van de redelijkheid en billijkheid.¹ Dat betekent dat een opzegging niet geldig is wanneer het, gezien de omstandigheden van het geval, onredelijk of onbillijk zou zijn dat de bank van haar opzeggingsbevoegdheid gebruikmaakt. Bij die beoordeling speelt ook mee dat uit artikel 2 lid 1 ABV en artikel 35 ABV volgt dat de bank óók bij het beëindigen van de relatie een zorgplicht heeft. De bank moet daarbij zoveel mogelijk rekening houden met de belangen van de consument.
- 3.3 Daarnaast is de bank wettelijk verplicht om cliëntenonderzoek te doen om witwassen en de financiering van terrorisme te voorkomen (artikel 3 lid 1 Wwft). Klanten moeten volgens artikel 3 ABV aan dit onderzoek meewerken en de informatie aanleveren die de bank daarvoor nodig heeft. Als de bank niet in staat is een voldoende cliëntenonderzoek uit te voeren, dan moet zij de relatie met de klant beëindigen (artikel 5 lid 3 Wwft). In zo'n situatie wordt er in beginsel van uitgegaan dat de opzegging niet in strijd is met de redelijkheid en billijkheid en dat een verdere belangenafweging niet nodig is.

Mocht de bank de bankrelatie beëindigen?

- 3.4 De commissie is van oordeel dat de bank de bankrelatie met de consument mocht beëindigen. Zij motiveert dat als volgt.
- 3.5 De bank heeft toegelicht dat zij de relatie met de consument heeft beëindigd omdat de consument, ondanks herhaalde verzoeken daartoe, onvoldoende informatie heeft verstrekt over de herkomst van de contante gelden op zijn rekeningen bij de bank en het bestedingsdoel daarvan. Hierdoor was de bank niet in staat het wettelijk verplichte cliëntenonderzoek af te ronden. Volgens de bank had de consument zijn verklaringen over de aanwending van de contante gelden kunnen onderbouwen met bijvoorbeeld bonnen, orderbevestigingen of facturen. Deze stukken zijn echter niet aangeleverd. Pas ná de opzegging van de bankrelatie heeft de consument aanvullende informatie verstrekt.

¹ Artikel 6:248 lid 2 BW, HR 10 oktober 2014, ECLI:NL:HR:2014:2929.

De in januari 2025 overgelegde stukken, zoals reserverings- en betalingsbewijzen van vluchten, paspoortstempels en douaneformulieren, acht de bank ontoereikend om het bestedingsdoel van de contante opnames te verifiëren. Daardoor heeft de bank onvoldoende inzicht gekregen in de achtergrond van de transacties en is zij (nog steeds) niet in staat om te voldoen aan haar verplichtingen op grond van de Wwft.

- 3.6 Gelet op de omvang en frequentie van de onder 2.2 genoemde contante opnames, en het daarmee gepaard gaande witwasrisico, volgt de commissie de stelling van de bank dat zij zich gehouden zag nadere vragen te stellen. De commissie constateert dat de door de consument verstrekte informatie onvoldoende helderheid biedt over het bestedingsdoel en de herkomst van de contante gelden. De door de consument overgelegde documenten nemen de door de bank geuite zorgen slechts in zeer beperkte mate weg. De bank heeft daarom niet kunnen voldoen aan de eisen van artikel 3 Wwft en was, op grond van artikel 5 lid 3 Wwft, gehouden de relatie te beëindigen. De commissie acht de opzegging, mede in het licht van artikel 35 ABV, niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar. De commissie merkt daarbij op dat de omstandigheid dat de consument pas ná beëindiging van de relatie door de bank aanvullende stukken heeft overgelegd, voor zijn rekening komt.

Was de uitvraag van de bank disproportioneel?

- 3.7 De commissie ziet geen aanleiding om te oordelen dat de bank in strijd met de AVG heeft gehandeld. De bank is op grond van de Wwft verplicht cliëntenonderzoek te verrichten en mag in dat kader persoonsgegevens verwerken voor zover dat noodzakelijk is. Binnen dat wettelijke kader beschikt de bank over beleidsvrijheid om te bepalen welke informatie zij nodig heeft. Niet is gebleken dat de bank disproportionele of bovenmatig ruime verzoeken heeft gedaan. De informatie-uitvragen waren toegespitst op het vaststellen van de herkomst en bestemming van de contante gelden. Van een schending van de AVG of andere door de consument genoemde wetgeving is dus geen sprake.

Mocht de bank de persoonsgegevens van de consument opnemen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR?

- 3.8 De commissie is van oordeel dat de bank over mocht gaan tot opname van de persoonsgegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. Wél is de commissie van oordeel dat de registratieduur dient te worden verkort gelet op eerdere uitspraken van de Geschillencommissie van Kifid. De commissie licht haar oordeel hierna toe en verwijst voor de werking van deze registers en de betekenis van de verschillende gebruikte uitdrukkingen naar de bijlage bij deze uitspraak. De bank heeft toegelicht dat zij hiermee beoogt haar interne organisatie te waarschuwen voor het handelen van de consument (onvoldoende meewerken aan het clientonderzoek gelet op artikel 2 ABV) en onrechtmatig gedrag wil tegengaan.

- 3.9 De commissie overweegt dat de registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR een verwerking van persoonsgegevens is en de rechtmatigheid ervan moet worden beoordeeld aan de hand van de AVG. Daarbij moet beoordeeld worden: of de registratie van de persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR noodzakelijk is voor de behartiging van een gerechtvaardigd belang van de bank (artikel 6 lid 1 onder f AVG), en of deze registratie proportioneel is, ook gelet op artikel 5 lid 1 onder e AVG.
- 3.10 Wat betreft het vereiste van een gerechtvaardigd belang overweegt de commissie als volgt. Hiervoor is al vastgesteld dat de door de bank gevraagde informatie over het bestedingsdoel van de contant opgenomen gelden noodzakelijk was voor een adequaat cliëntenonderzoek gelet op de wettelijke verplichtingen die de bank op basis van de Wwft heeft. De consument heeft onvoldoende informatie verstrekt om de bank duidelijkheid te geven over het bestedingsdoel, dan wel het risico op witwassen of financieren van terrorisme weg te nemen. Hierdoor heeft de bank het cliëntenonderzoek niet succesvol kunnen afronden. Dit is een omstandigheid die 'speciale aandacht' behoeft, omdat deze omstandigheid van belang is voor de veiligheid en integriteit van de bank. Daarbij heeft de bank aangevoerd dat er geen lichtere maatregel voor handen is dan de interne registratie. Naar het oordeel van de commissie heeft de bank daarmee een gerechtvaardigd belang bij de registratie.
- 3.11 Ten aanzien van het proportionaliteitsvereiste geldt dat in artikel 5 lid 1 onder e AVG is bepaald dat persoonsgegevens niet langer mogen worden bewaard dan voor het doeleinde van de verwerking noodzakelijk is (de zogenoemde opslagbeperking of bewaartermijn). De bank dient zelf de bewaartermijn te bepalen, rekening houdende met het beginsel van opslagbeperking.
- 3.12 De bank heeft hierover aangevoerd dat ze haar belang heeft afgewogen tegen de nadelige gevolgen voor de consument. De ernst van het niet kunnen afronden van het cliëntenonderzoek, het voldoen aan de wettelijke verplichtingen voor de bank, de omstandigheid dat het 'slechts' een interne registratie betreft en de omstandigheid dat de consument zijn belang bij verwijdering onvoldoende heeft onderbouwd, hebben de bank doen besluiten om de registratietermijn van zes jaar te hanteren. De bank stelt dat deze termijn passend is omdat de registratie ook dient om onrechtmatig gedrag te voorkomen en om de ondernemingsgroep waartoe de bank behoort te waarschuwen vanuit het oogpunt van veiligheid en integriteit. De bank benadrukt dat het in dit geval niet gaat om een registratie op grond van de Wwft. De duur van deze interne registratie is daarom niet gebonden aan de in artikel 33 lid 3 Wwft genoemde bewaartermijn van vijf jaar en is daar dus niet mee in strijd.
- 3.13 De commissie oordeelt als volgt. Artikel 33 lid 3 Wwft bepaalt dat een instelling (in dit geval de bank) de via het cliëntenonderzoek verkregen 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 dient te bewaren.

In artikel 34a lid 3 Wwft is bepaald dat een instelling de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 33 lid 3 Wwft en artikel 34 Wwft (dus na vijf jaar) dient te vernietigen, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald.²

- 3.14 De bank heeft in verband met het cliëntenonderzoek uit hoofde van de Wwft, informatie opgevraagd bij de consument. Zoals blijkt uit de omschrijving van de gebeurtenis in overweging 3.10 is de registratie gebaseerd op de uitkomst van dit Wwft-cliëntenonderzoek. Gelet op de inhoud en context van de brief van 16 december 2024 en het verweerschrift van de bank ligt het voor de hand dat de registratie in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR stoelt op dezelfde grondslag als de beëindiging van de relatie, namelijk het niet kunnen voldoen aan de wettelijke verplichtingen die voortvloeien uit de Wwft. De constatering dat de bank onvoldoende inzicht heeft verkregen in de herkomst van de contante geldstromen vormt niet alleen de reden voor beëindiging van de klantrelatie, maar ook voor de interne signalering vanuit het oogpunt van integriteit en risicobeheersing. Daarmee vormt het Wwft-kader de logische en directe basis voor zowel de opzegging als de registratie. Gelet op artikel 34a lid 3 in samenhang met artikel 33 lid 3 Wwft, is de bewaartermijn maximaal vijf jaar en is de bank naar het oordeel van de commissie gehouden de registratieduur te verkorten tot vijf jaar na het tijdstip van het daadwerkelijk beëindigen van de bankrelatie met de consument.
- 3.15 Er zijn de commissie verder geen omstandigheden gebleken die maken dat de registratieduur nog verder moet worden verkort. Voor dat oordeel is van belang dat de gevolgen van een vermelding in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR beperkt zijn, omdat deze registraties uitsluitend werken binnen de organisatie van de bank. De consument wordt dus niet belet een relatie aan te gaan met andere financiële instellingen.

Heeft de consument aanspraak op een schadevergoeding?

- 3.16 Nu de bank heeft gehandeld in overeenstemming met haar wettelijke verplichtingen op grond van de Wwft en zij bovendien gerechtigd was de bankrelatie te beëindigen, bestaat er geen grondslag voor toekenning van de door de consument gevorderde schadevergoeding.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank binnen vier weken na dagtekening van deze uitspraak de registratie van de persoonsgegevens van de consumenten in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR verkort tot vijf jaar na het tijdstip van het daadwerkelijk beëindigen van de klantrelatie. Het meer of anders gevorderde wordt afgewezen.

² Zie GC Kifid nrs. 2025-0396, 2025-0785, 2025-0990, 2026-0031 en 2026-0032, te vinden op www.kifid.nl.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website <https://www.kifid.nl/reglementen/>. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website <https://www.kifid.nl/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/>.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website <https://www.kifid.nl/reglementen/>.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage – Toelichting op de werking van de betreffende registers van de bank, relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de Algemene Bankvoorwaarden

Toelichting bij de werking van de registers

De Gebeurtenissenadministratie en het IVR vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. De Gebeurtenissenadministratie wordt beheerd door de afdeling Veiligheidszaken van de betrokken bank. Alleen medewerkers van die afdeling kunnen de Gebeurtenissenadministratie inzien. Doet zich een 'gebeurtenis' voor die mogelijk effect heeft op de veiligheid en/of de integriteit van de financiële sector, dan omschrijft de bank deze gebeurtenis in de Gebeurtenissenadministratie.

De persoonsgegevens van de consument die betrokken is bij de gebeurtenis, worden daarbij ook opgenomen. Wanneer een consument een risico vormt voor de veiligheid en/of integriteit van de bank of de groep waartoe de bank behoort, mag de bank diens persoonsgegevens opnemen in het IVR. De eigen organisatie ziet dan dat die persoon was betrokken bij een 'gebeurtenis'. Het doel van een registratie in deze registers is om de veiligheid en integriteit van de eigen organisatie te waarborgen. De gevolgen van de vermelding in deze registers zijn beperkt, omdat zij uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank

Algemene Bankvoorwaarden

Artikel 2

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

Artikel 35

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.

2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.

3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Burgerlijk Wetboek

Artikel 6:248

1. Een overeenkomst heeft niet alleen de door partijen overeengekomen rechtsgevolgen, maar ook die welke, naar de aard van de overeenkomst, uit de wet, de gewoonte of de eisen van redelijkheid en billijkheid voortvloeien.

2. Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 5

1. Persoonsgegevens moeten:

- a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie”);*
- b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding”);*
- c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking”);*

- d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren („juistheid”);
- e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking”);
- f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid”).

2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht”).

Artikel 6

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

- a) de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;
- b) de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;
- c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;
- d) de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;
- e) de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;
- f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.

(...)

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

Artikel 3

1. Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.
2. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:
 - a) de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
 - b) de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, (...)
 - c) het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
 - d) een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
 - e) vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
 - f) redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.(...)
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.
6. Een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, verricht cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld.
7. In afwijking van het vijfde lid, onderdeel b, verricht een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel n, cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 2.000,— bij het ophalen van een prijs of het aangaan van een weddenschap, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 2.000,— of meer.

8. Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

9. Een instelling houdt bij het bepalen van de risicogevoeligheid, bedoeld in het achtste lid, tenminste rekening met de in bijlage I bij de vierde anti-witwasrichtlijn genoemde risicovariabelen.

10. Het eerste tot en met het negende lid en het elfde lid zijn niet van toepassing op een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel o.

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.

12. 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

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; (...)

3. Indien een instelling met betrekking tot een zakelijke relatie niet kan voldoen aan artikel 3, eerste tot en met vierde en veertiende lid, onderdeel a, beëindigt de instelling die zakelijke relatie.