

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0415

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter, mr. F.H.E. Boerma, mr. M.C.M. van Dijk, leden en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	15 mei 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Samenvatting

Wwft clientonderzoek. Registratie persoonsgegevens in CAAML-register. De bank heeft aan de consument vragen gesteld over de eigendomsstructuur, de bedrijfsactiviteiten en bepaalde transacties ten aanzien van de (groep van) ondernemingen van de consument, waarvoor hij zakelijke producten aanhoudt bij de bank. De consument heeft volgens de bank onvoldoende duidelijkheid gegeven en de twijfels die de bank heeft niet weggenomen, waarna de bank de relatie met de consument heeft beëindigd en de persoonsgegevens van de consument heeft opgenomen in haar CAAML-register voor de duur van 5 jaar. De consument heeft zich beklaagd over de werkwijze van de bank en gevorderd dat zijn gegevens uit het register worden verwijderd. De commissie heeft geoordeeld dat de bank niet onjuist heeft gehandeld en dat zij de gegevens van de consument mocht opnemen in het CAAML-register voor de duur van 5 jaar. De vordering is afgewezen.

### 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) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument; 4) de aanvullende stukken van de consument en 5) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 27 februari 2024. De consument is niet verschenen en de hoorzitting is geannuleerd. Met partijen is afgesproken dat de commissie uitspraak zal doen op basis van de schriftelijke stukken.
- 1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor bindend advies. Dat betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

### *Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De consument staat geregistreerd als bestuurder en uiteindelijk belanghebbende van een groep rechtspersonen. Op naam van de rechtspersonen zijn meerdere zakelijke bankrekeningen geopend bij de bank. Daarnaast hield de consument een particuliere rekening aan bij de bank.
- 2.2 Op bovengenoemde bankrekeningen zijn de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing verklaard. De relevante artikelen uit de voorwaarden zijn in de bijlage bij deze uitspraak opgenomen.
- 2.3 Bij de bank zijn vragen opgekomen over de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de onderneming van de consument, de feitelijke bedrijfsactiviteiten, het verdienmodel en bepaalde transacties en cash opnames. De bank heeft de consument hier in maart 2022 schriftelijk vragen over gesteld. De consument heeft daarop gereageerd en er is ook telefonisch contact geweest tussen partijen.
- 2.4 Op 11 november 2022 heeft de bank een brief aan de consument gestuurd waarin staat dat de bank na onderzoek te hebben verricht van mening is dat de door de consument verstrekte informatie over de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersonen, de bedrijfsactiviteiten en de herkomst van bepaalde inkomsten, de bank niet plausibel voorkomen. Zij heeft aanvullende informatie en stukken bij de consument opgevraagd. De consument is daar op ingegaan.
- 2.5 Dit heeft de twijfels en vragen die de bank heeft niet weggenomen en op 25 januari 2023 heeft de bank aangekondigd de relatie te zullen beëindigen. Het daaropvolgende bezwaar van de consument is op 16 februari 2023 door de bank afgewezen. De bank heeft geconcludeerd dat voortzetting van de relatie met de consument onaanvaardbare integriteitsrisico's voor haar meebrengt. Zij heeft besloten om de relatie te beëindigen en de persoonsgegevens van de consument op te nemen in haar CAAML-register voor de duur van 5 jaar.
- 2.6 De consument heeft hiertegen geprotesteerd en zich beklaagd over de werkwijze van de bank waarna hij zijn bankzaken elders heeft ondergebracht.

### *De klacht en vordering van de consument*

- 2.7 De consument heeft verwijdering van de registratie van zijn persoonsgegevens in het CAAML-register van de bank gevorderd. Daartoe heeft hij, kort en zakelijk weergegeven, het volgende aangevoerd.
- 2.8 De consument heeft alle medewerking verleend aan het onderzoek van de bank. De bank heeft onjuist gehandeld door de bancaire relatie met de consument op te zeggen.

De consument is, in tegenstelling tot wat de bank aanvoert, wel de uiteindelijk belanghebbende van de vennootschappen en de bedrijfsstructuur is door zijn notaris ingegeven, hij mocht er dan ook van uitgaan dat de structuur juist is.

- 2.9 Tussen de vennootschappen is sprake geweest van transacties welke het gevolg zijn van verrekeningen, leningen en terugbetalingen op basis van mondelinge afspraken.
- 2.10 Door de consument zijn verschillende stukken ingediend ter onderbouwing van zijn stellingen, waaronder een verklaring van de belastinginspecteur van 20 september 2021 waarin staat dat de inspecteur terugkomt op zijn eerdere verdenking dat sprake is van fraude. Nadat de inspecteur het boekenonderzoek heeft uitgevoerd heeft hij geconcludeerd dat er alleen enkele administratieve en fiscale onjuistheden hebben plaatsgevonden, niet meer dan dat. Door de belastinginspecteur is een naheffing omzetbelasting opgelegd en geen boete.

#### *Het verweer van de bank*

- 2.11 De bank heeft zich tegen de stellingen van de consument verweerd en zij heeft daartoe, kort weergegeven, het volgende aangevoerd.
- 2.12 Financiële instellingen dienen cliëntonderzoek te doen en onder meer redelijke maatregelen te treffen waarmee kan worden vastgesteld of iemand voor zichzelf optreedt of voor een ander. Bij een ondeugdelijke uitvoering van de verplichtingen die de bank heeft als poortwachter dreigen sancties voor de bank.
- 2.13 In het onderhavige geval heeft de bank sterk de indruk dat sprake is van het inzetten van een stroman, die handelt op eigen naam maar eigenlijk ten behoeve van (criminele) derden. De door de consument ingediende stukken hebben deze twijfels en zorgen bij de bank niet weggenomen. Bovendien is op enkele vragen die de bank heeft gesteld helemaal niet geantwoord. Gevolg hiervan is dat het cliëntonderzoek niet afgerond kan worden en dat de bank genoodzaakt is de relatie met de consument te beëindigen omdat de relatie onaanvaardbare integriteitsrisico's voor de bank meebrengt. De bank verwijst hiervoor naar artikel 5 lid 3 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Zij heeft de relatie met de consument in overeenstemming met haar contractuele bevoegdheid op basis van artikel 35 ABV opgezegd.
- 2.14 De eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de groep rechtspersonen van de consument is nog altijd onduidelijk voor de bank. Het door de consument ingediende organogram voldoet niet aan de vereisten van de bank omdat deze niet is goedgekeurd en/of ondertekend door een notaris. Ook is niet duidelijk wie binnen de groep de werkzaamheden verricht. Verder is onduidelijk waarom voor een relatief ingewikkelde structuur is gekozen. Ook de verklaringen van de consument over de salarisbetalingen komen niet overeen met de ingediende arbeidsovereenkomsten. Verder is, desgevraagd, geen inzicht gegeven in de transacties die tussen de vennootschappen zijn verricht en de vragen van de bank over de contante geldopnames zijn onvoldoende beantwoord.

- 2.15 Op basis van haar onderzoek is er bij de bank geen twijfel dat niet de consument, maar een ander de uiteindelijk belanghebbende van de rechtspersonen is en dat de consument heeft meegewerkt aan een stromanconstructie. Hij wist of behoorde te weten dat dit niet toegestaan is. De consument heeft weliswaar rapporten van de belastingdienst aangeleverd maar (nog los van de vraag of wat daarin staat voldoende is om de verdenkingen die de bank heeft over de eigendoms- en zeggenschapsstructuur weg te nemen) zien deze op de jaren 2019 en 2020. De bank heeft echter ook vragen gesteld over de jaren 2021 en 2022. De bank heeft het vertrouwen in de consument verloren en zij kan zich niet voorstellen dat die vertrouwensbreuk gelijmd kan worden.
- 2.16 De opname van de persoonsgegevens van de consument in het CAAML-register heeft tot doel te voorkomen dat opnieuw een relatie wordt aangegeven zonder dat de risico's gerelateerd aan een relatie met de klant zorgvuldig door de bank (of een groepsmaatschappij) zijn beoordeeld en gemitigeerd. Het is uitsluitend een interne registratie. De bank wil hiermee voorkomen dat de consument na het beëindigen van de bancaire relatie opnieuw een aanvraag kan doen zonder dat de bank 'weet' dat de relatie met de consument kort geleden is beëindigd. Dit betekent niet dat een potentiële klant door de bank of haar groepsmaatschappijen direct wordt geweigerd. Er vindt altijd een eigen onderzoek plaats. Het belang van de bank bij het voeren van de registratie weegt zwaarder dan het belang van de consument bij de verwijdering ervan.

### 3. De beoordeling

#### *Inleiding*

- 3.1 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de persoonsgegevens van de consument verwijderd moeten worden van de CAAML-lijst van de bank. De conclusie luidt dat de bank dit niet hoeft te doen en dit oordeel wordt hierna toegelicht.

#### *Het CAAML-register van de bank*

- 3.2 De bank heeft uitgelegd dat CAAML staat voor *Client Acceptance and Anti-Money Laundering*. De bank registreert persoonsgegevens in het CAAML-register als een bankrelatie beëindigd is omdat de bank niet kon voldoen aan haar wettelijke verplichtingen uit hoofde van de Wwft. De registratie in het CAAML heeft tot doel dat de bank kan onthouden dat zij om die reden de bankrelatie beëindigd heeft met een klant. Als een klant later weer een product of dienst aanvraagt, dient de bank een goede risico-inschatting te maken. Het feit dat de bank in de afgelopen vijf jaar de bancaire relatie heeft beëindigd met een klant, is een omstandigheid die de bank wil kunnen meewegen in de beslissing of het aangevraagde product of de dienst verstrekt zal worden.

*Het juridisch kader voor het beoordelen van de registratie*

- 3.3 Het opnemen van persoonsgegevens op deze interne waarschuwingslijst door de bank is een verwerking van persoonsgegevens en moet voldoen aan de eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).<sup>1</sup> Dat betekent dat er een grond voor rechtmatige verwerking moet zijn als bedoeld in artikel 6 AVG. In lid 1 van dat artikel staan 6 verwerkingsgronden genoemd. De bank heeft gesteld dat zij belang heeft bij de verwerking van de persoonsgegevens van de consument om te voorkomen dat (binnen 5 jaar) opnieuw een relatie met hem wordt aangegaan zonder dat de daaraan gerelateerde risico's zorgvuldig door de bank (of een groepsmaatschappij) zijn beoordeeld en gemitigeerd. Dit sluit aan bij de verwerkingsgrond zoals opgenomen in artikel 6 lid 1 onder f AVG. Daarin staat dat de verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (in dit geval de bank) en dat dit belang moet wijken wanneer de belangen of grondrechten van de betrokkene (in dit geval de consument) zwaarder wegen. De bank moet aldus een afweging maken tussen het belang van de bank om in het kader van de veiligheid en integriteit van de bank zo min mogelijk risico te lopen en anderzijds het belang van de betrokken persoon om niet geregistreerd te staan.<sup>2</sup>
- 3.4 Bij de verwerking van de persoonsgegevens moeten ook de criteria zoals opgenomen in artikel 5 AVG in acht worden genomen. Zo staat in artikel 5 lid 1 onder b AVG dat persoonsgegevens voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden moeten worden verzameld en dat ze niet op een met die doeleinden onverenigbare wijze verder mogen worden verwerkt. Artikel 5 lid 1 onder e 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.

*De bank mocht de persoonsgegevens van de consument opnemen in het CAAML-register*

- 3.5 De bank heeft toegelicht dat zij ten aanzien van de consument en zijn onderneming niet kon voldoen aan haar verplichtingen op grond van de Wwft. In maart 2022 heeft de bank vragen gesteld over de eigendoms- en zeggenschapsstructuur, de bedrijfsactiviteiten en de zakelijke inkomsten en leningen over en weer tussen de vennootschappen binnen de groep. De consument heeft gereageerd op de vragen en verzoeken van de bank maar niet volledig dan wel zonder het insturen van de door de bank gevraagde stukken ter onderbouwing van zijn verklaringen. Omdat de bank geen (volledige) antwoorden op bovenvermelde vragen heeft ontvangen, heeft zij haar cliëntonderzoek niet positief kunnen afronden.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming), te vinden op [eur-lex.europa.eu.nl](http://eur-lex.europa.eu.nl).

<sup>2</sup> Zie ook Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814, te vinden op [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl).

De bank heeft onderbouwd dat zij niet kan uitsluiten dat de betrokken bankrekeningen zouden worden gebruikt voor doeleinden die worden bestreden met de Wwft zodat de bank zich genoodzaakt heeft gezien de bancaire relatie te beëindigen.

- 3.6 Gelet op de hiervoor onder 3.3 genoemde maatstaf rechtvaardigen naar het oordeel van de commissie de door de bank aangevoerde omstandigheden de registratie van de persoonsgegevens van de consument in het CAAML-register. De commissie volgt het standpunt van de bank dat zij het cliëntonderzoek niet met goed gevolg heeft kunnen afronden omdat de consument onvoldoende heeft geantwoord op de vragen van de bank dan wel zijn stellingen onvoldoende heeft onderbouwd met stukken, zodat de twijfels en verdenkingen die de bank heeft met name over de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de onderneming en de rol daarin van de consument, niet zijn weggenomen.
- 3.7 De bank heeft naar het oordeel van de commissie voldoende aangetoond dat zij een belang heeft bij de registratie. De consument heeft niet onderbouwd waarom zijn belang bij het verwijderen van de registratie zwaarder weegt dan het belang van de bank bij het handhaven ervan. De commissie ziet dan ook geen aanleiding om de bank ertoe te verplichten de registratie te verwijderen. Ook is het de commissie niet gebleken van omstandigheden die tot de conclusie zouden moeten leiden dat de registratieduur van 5 jaar disproportioneel is. Voor dat oordeel is van belang dat de gevolgen van een vermelding op de CAAML-lijst beperkt zijn, omdat deze registratie uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank. De CAAML-registratie belet de consument niet een relatie aan te gaan met een andere financiële instelling. Dat heeft hij inmiddels ook gedaan.

#### 4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

*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 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). 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 [www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid](http://www.kifid.nl/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 2022, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*



## Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de Algemene Bankvoorwaarden

### Artikelen uit de 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 (...)
- (...)
- 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.

### **Artikelen uit de 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:

(...)

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.

## **Artikelen uit de Algemene Bankvoorwaarden**

### **Artikel 2 - Zorgplicht**

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. (...)

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 3 - Activiteiten en doeleinden**

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:

a. uw activiteiten en doelen

b. waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen

c. hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt. (...)

2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

#### **Artikel 35 - Opzegging van de relatie**

(...)

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.