

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0947

(mr. J. van der Groen, voorzitter, drs. P.M. Mallekoote, mr. P.G. Salvadori, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	4 november 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Samenvatting

Wwft cliëntenonderzoek. Registratie persoonsgegevens IVR. De bank heeft aan de consument vragen gesteld over verschillende transacties op haar betaalrekening en de herkomst van haar vermogen. De consument heeft volgens de bank onvoldoende duidelijkheid gegeven en de twijfels die de bank heeft niet weggenomen. Hierop heeft de bank aangekondigd de bankrelatie met de consument te gaan beëindigen omdat zij het cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden. Ook heeft de bank de persoonsgegevens van de consument voor zeven jaar opgenomen in het IVR. De commissie is van oordeel dat de consument onvoldoende informatie heeft verstrekt, waardoor de bank het cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden. Daarom mag de bank de bankrelatie van de consument beëindigen. De registratie in het IVR is terecht en proportioneel. De klacht van de consument is ongegrond en de vorderingen worden 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 en 4) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 26 april 2024. De consument nam via videoverbinding deel aan de hoorzitting, samen met haar echtgenoot en haar dochter. Namens de bank namen deel: de heer mr. [naam 1]; legal officer en de heer [naam 2], juridisch medewerker.
- 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 een betaalrekening aan bij de bank. Op de overeenkomst inzake deze betaalrekening zijn de Algemene Bankvoorwaarden (hierna: ABV) van toepassing. De relevante artikelen zijn in de bijlage bij deze uitspraak opgenomen.
- 2.2 In oktober 2022 heeft de bank in het kader van het cliëntenonderzoek op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) vragen gesteld aan de consument over transacties die hebben plaatsgevonden op haar betaalrekening in de periode tussen 21 september 2020 en 21 september 2022. De volgende transacties waren aanleiding voor de bank om in het kader van het cliëntenonderzoek vragen te stellen aan de consument:
- tussen 21 september 2020 en 21 september 2022 is er een totaalbedrag van € 855.012,- bijgeschreven op de betaalrekening van de consument. Dit bedrag was afkomstig van andere bankrekeningen op haar naam bij andere financiële instellingen.
  - in diezelfde periode heeft de consument een bedrag van in totaal € 18.307,25 van het Persoonsgebonden Budget (hierna: PGB) portaal van de Sociale Verzekeringsbank (hierna: SVB) onder de vermelding “salaris/vergoeding” ontvangen. Daarnaast heeft de consument in die periode een totaalbedrag van € 58.921,75 van de SVB ontvangen. Volgens de omschrijvingen gaat het om PGB-gelden voor derden.
  - in dezelfde periode heeft de consument ook inkomsten ontvangen die duiden op huuropbrengsten.
- 2.3 De bank heeft per brieven van 13 en 24 oktober 2022 aan de consument vragen gesteld over de voorgenoemde transacties. De zestien vragen in deze brieven hadden – kortgezegd – betrekking op de herkomst van het vermogen, de ontvangen PGB-gelden en de huurinkomsten. Daarbij is gevraagd om de antwoorden te onderbouwen met bewijsstukken, zoals de aangiftes Inkomstenbelasting, loonstroken, overeenkomsten of andere documentatie.
- 2.4 Omdat de bank op voorgenoemde brieven geen reactie van de consument ontving, heeft de bank per brief van 31 oktober 2022 aangekondigd de betaalrekening te zullen blokkeren. Omdat er op die brief geen reactie kwam, heeft de bank de betaalrekening geblokkeerd. In haar brief van 7 november 2022 heeft de bank haar vragen aan de consument herhaald.
- 2.5 Op 7 november 2022 heeft telefonisch contact plaatsgevonden tussen de bank en de consument, waarna de betaalrekening is gedeblokkeerd. In datzelfde telefoongesprek heeft de consument aangegeven dat zij de brieven niet had ontvangen omdat zij in het buitenland verbleef en dat zij de e-mails van de bank niet heeft beantwoord, omdat zij de e-mails niet vertrouwde.

- 2.6 Per brief van 15 november 2022 heeft de bank de consument nogmaals verzocht om de vragen van de bank te beantwoorden. Per e-mail van 21 november 2022 aan de bank heeft de consument antwoord gegeven op de zeven van de zestien vragen van de bank:

*LS, hierbij de gevraagde gegevens.*

.

*1 Er zijn geen vaste inkomensbronnen.*

*2 Spaartegoeden.*

*3. Persoonlijke vrijheid.*

*Ontvangen gelden SVB Deze gelden betreffen een prive zaak, in de zin dat over medische gegevens geen informatie mag worden gegeven aan derden. Ik heb dit nagevraagd bij mijn rechtsbijstand verzekering.*

*13. 1 woning [adresgegevens] WOZ waarde €120.000*

*14. Nee, kan ik zelf.*

*15. Dit vastgoedobject is verkregen uit een erfenis.*

*16. Geen*

Er zijn door de consument geen documenten meegestuurd.

- 2.7 Per brief van 24 november 2022 heeft de bank de consument een brief gestuurd waarin ze de consument heeft geïnformeerd dat zij de bankrelatie met haar zal gaan beëindigen (met een opzegtermijn van drie maanden), omdat zij niet (voldoende) heeft meegewerkt met het cliëntenonderzoek. In diezelfde brief heeft de bank te kennen gegeven dat zij de persoonsgegevens van de consument in het Interne Verwijzingsregister (hierna: IVR) heeft geregistreerd (vanaf 24 november 2022) voor een periode van zeven jaar.
- 2.8 De consument heeft zich bij de bank beklaagd over de opzegging van de bancaire relatie en de registratie van haar persoonsgegevens. Een nadere uitwisseling van informatie en standpunten tussen partijen heeft niet tot een oplossing van het geschil geleid en de consument heeft een klacht bij Kifid ingediend.
- 2.9 In afwachting van de uitkomst van de procedure bij Kifid heeft de bank de opzegging van de bankrelatie opgeschort.
- De klacht en vorderingen*
- 2.10 De consument vordert voortzetting van de bankrelatie en verwijdering van haar persoonsgegevens uit het IVR.
- 2.11 In dat kader heeft de consument het volgende naar voren gebracht.
- De consument heeft slechts in beknopte vorm antwoord gegeven op de vragen van de bank, omdat het privézaken betreft. Ook gaan enkele door de bank gestelde vragen alle perken te buiten. Dit geldt in het bijzonder met betrekking tot de vragen die betrekking hebben op de betalingen die afkomstig zijn van de SVB (de PGB-inkomsten/vergoedingen). Zij wil geen antwoord geven op die vragen omdat zij geen (medische) informatie over derden aan de bank wil te verstrekken. Zij heeft er onvoldoende vertrouwen in dat de bank zorgvuldig omgaat met die informatie.

Ook is de consument bang – zo deelt zij met name ter zitting mede – dat de bank gehackt wordt of dat de informatie op een andere manier op straat terecht komt.

- De consument wil de betaalrekening graag behouden. Ze is vertrouwd met het internetbankieren van de bank; een overstap naar een andere bank is daarom lastig. Zij is al 70 jaar klant bij de bank. Ze vormt geen risico voor de bank; haar geld/vermogen is op eerlijke wijze verkregen.

*Het verweer*

- 2.12 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 de bankrelatie met de consument mag beëindigen. Daarnaast dient de commissie te beoordelen of de bank de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in het IVR voor de duur van zeven jaar.

*Het juridisch kader: het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft en beëindiging van de bankrelatie*

- 3.2 Als uitgangspunt geldt dat op grond van de Wwft op de bank de verplichting rust om te weten wie haar klanten zijn en wat zij met hun rekeningen doen.<sup>1</sup> Dit doet zij door middel van een (voortdurend) cliëntenonderzoek. De bank mag zelf invulling geven aan het cliëntenonderzoek. Zij mag dan ook zelf beoordelen welke middelen zij inzet, hoe zij onderzoek doet en (tot op zekere hoogte) hoever zij daarbij wil gaan. Als de bank onvoldoende informatie heeft om een beslissing te kunnen nemen over de uitkomst van het cliëntenonderzoek dan mag zij vervolgvragen aan de klant stellen.
- 3.3 Als een cliëntenonderzoek niet (bijvoorbeeld doordat de klant geen of onvoldoende informatie heeft aangeleverd) of niet met een positief gevolg kan worden afgerond dan is de bank op grond van artikel 5 lid 3 Wwft verplicht de relatie met deze klant te beëindigen.<sup>2</sup> Deze vrijheid komt de bank ook toe op grond van artikel 35 ABV waarin is bepaald dat de bank bevoegd is de bankrelatie met een consument te beëindigen indien daartoe voldoende aanleiding bestaat. Hierbij is van belang dat uit artikel 2 lid 1 ABV volgt dat de bank bij de dienstverlening zorgvuldig moet zijn en zo goed mogelijk rekening moet houden met de belangen van de consument.

---

<sup>1</sup> Artikel 3 Wwft. Relevante bepalingen uit de Wwft zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

<sup>2</sup> Bijvoorbeeld: Hof Arnhem-Leeuwarden 5 april 2022, ECLI:NL:GHAMS:2022:2602, Rb. Amsterdam 21 december 2022, ECLI:NL:RBAMS:2022:7691 en GC Kifid nrs. 2023-0093 en 2023-0087.

Daar staat tegenover dat in hetzelfde artikel een verplichting voor de consument is opgenomen om eraan mee te werken dat de bank aan haar verplichtingen tegenover toezichthouders kan voldoen (artikel 2 lid 2 ABV). De bank mag van die opzegbevoegdheid gebruik maken, tenzij dat in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is (artikel 6:248 lid 2 Burgerlijk Wetboek).

*Mag de bank de bankrelatie opzeggen?*

- 3.4 De commissie is van oordeel dat de bank de bankrelatie met de consument mag opzeggen. Zij zal dat hierna toelichten.
- 3.5 De bank heeft de relatie met de consument opgezegd omdat de consument onvoldoende informatie heeft verstrekt, waardoor de bank het cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden. De consument heeft nagelaten om de door bank gestelde vragen duidelijk te beantwoorden. Pas na verschillende verzoeken en herinneringen heeft de consument per e-mail van 21 november 2022 antwoord gegeven op de vragen van de bank. Deze antwoorden waren echter dusdanig summier (per vraag een enkele korte zin) dat de bank onvoldoende inzicht heeft gekregen in de situatie van de consument en zij niet in staat is om aan haar wettelijke verplichting die voortvloeien uit de Wwft te voldoen. Ook heeft de consument de meerderheid van de vragen onbeantwoord gelaten. Bovendien heeft de consument, ondanks het verzoek hiertoe van de bank, geen enkele documentatie aangeleverd om haar antwoorden te ondersteunen; aldus de bank.
- 3.6 De commissie overweegt het volgende. De consument heeft in haar e-mail van 21 november 2022 enkele korte antwoorden gegeven op een deel van de door de bank in het kader van het cliëntenonderzoek gestelde vragen. Zij heeft geen documentatie aan de bank verstrekt. De commissie volgt de stelling van de bank dat die summier antwoorden van de consument onvoldoende de herkomst van haar vermogen verklaren. De consument heeft daarmee niet voldoende meegewerkt om de bank duidelijkheid te geven over de betreffende transacties, dan wel het risico weg te nemen. De bank heeft het cliëntenonderzoek daardoor niet (positief) kunnen afronden.
- 3.7 De commissie oordeelt dat de bank alleen al op basis van het voorgaande het cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden. De bank moet dan op grond van artikel 5 lid 3 Wwft tot beëindiging van de bankrelatie overgaan. Hoewel de commissie begrijpt dat de consument haar betaalrekening bij de bank graag wil behouden, is de opzegging, ook gezien in het licht van art 35 ABV, naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar. De commissie weegt hierbij mee dat de bank voldoende zorgvuldigheid heeft betracht bij de uitvoering van het cliëntenonderzoek en het opzeggen van de relatie. Hiervoor is van belang dat de bank de consument verschillende keren in de gelegenheid heeft gesteld om de vragen te beantwoorden. Ook na de hoorzitting heeft de consument nog ruim vier maanden de tijd gekregen om nogmaals de vragen van de bank te beantwoorden.

Om tegemoet te komen aan de zorgen van de consument over de online beveiliging van de bank en het verstrekken van (medische) (persoons)gegevens van derden aan de bank, heeft de bank de consument in de gelegenheid gesteld om haar antwoorden met bijbehorende documenten per post aan de bank te sturen en ook mochten (persoons)gegevens van derden worden weggelakt. Ook van deze mogelijkheid heeft de consument niet (tijdig) gebruikt gemaakt. De consument heeft de bank onvoldoende in staat gesteld om het cliëntenonderzoek uit te voeren en daarmee te voldoen aan haar verplichtingen uit de Wwft. Dit betekent dat de bank de bankrelatie mocht opzeggen. Het is om deze redenen dat dit klachtonderdeel ongegrond is en de vordering zal worden afgewezen.

*Mag de bank de persoonsgegevens van de consument opnemen in 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 daaraan gekoppelde IVR voor de duur van zeven jaar. Voor dit oordeel gaat de commissie uit van het volgende
- 3.9 De Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt. De Gebeurtenissenadministratie is een register van (persoons)gegevens, die daarin zijn verwerkt omdat zij van belang zijn voor de veiligheid en integriteit van de financiële instelling en om die reden 'speciale aandacht' behoeven. De Gebeurtenissenadministratie wordt beheerd en is in te zien door de afdeling Veiligheidszaken van de bank. In het IVR kunnen de verwijzingsgegevens van de betrokkene worden opgenomen zodat de eigen organisatie opmerkelijk wordt gemaakt op de persoon die was betrokken bij een 'gebeurtenis'. Opname van gegevens in het IVR betekent dat de gegevens ook in de Gebeurtenissenadministratie zijn opgenomen. De commissie gaat er daarom vanuit dat de vordering van de consument, inhoudende verwijdering van de persoonsgegevens uit het IVR, ook betrekking heeft op de verwijdering van zijn persoonsgegevens uit de Gebeurtenissenadministratie.
- 3.10 De opname van persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR is een verwerking van persoonsgegevens en de rechtmatigheid ervan moet worden beoordeeld aan de hand van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG). Meer in het bijzonder gaat het hier om artikel 6 lid 1 onder f AVG. Kort gezegd komt deze bepaling erop neer dat de bank de persoonsgegevens van de consumenten mag opnemen in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR als dit noodzakelijk is voor de behartiging van een gerechtvaardigd belang van de bank. Verder mag de registratie niet disproportioneel zijn.
- 3.11 Wat betreft het eerste vereiste – dat van een gerechtvaardigd belang – overweegt de commissie als volgt. Hiervoor is al vastgesteld dat de door de bank gevraagde informatie over bepaalde transacties op de betaalrekening noodzakelijk was voor een adequaat cliëntenonderzoek gelet op de verplichtingen die de bank op basis van de Wwft heeft.

De consument heeft echter onvoldoende informatie verstrekt om de bank duidelijkheid te geven over de betreffende transacties, dan wel het risico weg te nemen. Hierdoor heeft de bank het cliëntenonderzoek niet kunnen afronden. Het feit dat de consument niet volledig wilde meewerken aan het cliëntenonderzoek is een omstandigheid die 'speciale aandacht' behoeft, omdat deze omstandigheid van belang is voor de veiligheid en integriteit van de bank.<sup>3</sup> Hiertoe heeft de bank aangevoerd dat er geen lichtere maatregel dan de interne registratie voor handen is. Naar het oordeel van de commissie heeft de bank daarmee een gerechtvaardigd belang bij de registratie. De commissie benadrukt dat de bank heeft bevestigd dat in de registers enkel is opgenomen dat de consument de informatieverzoeken niet conveniërend heeft beantwoord, terwijl hier ruim de mogelijkheid voor is gegeven.

- 3.12 Bij de verwerking van de persoonsgegevens moeten ook de criteria zoals opgenomen in artikel 5 AVG in acht worden genomen. Voor de beoordeling van deze zaak is artikel 5 lid 1 onder e AVG van belang waarin staat 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.
- 3.13 De bank heeft aangevoerd dat ze haar belang heeft afgewogen tegen de nadelige gevolgen voor de consument. Gelet op de ernst van het niet kunnen afronden van het cliëntenonderzoek en het voldoen aan haar wettelijke verplichtingen voor de bank, de omstandigheid dat het 'slechts' een interne registratie betreft en de omstandigheid dat de consument haar belang onvoldoende heeft onderbouwd, heeft de bank doen besluiten om de registratietermijn van zeven jaar te hanteren.
- 3.14 De commissie oordeelt dat haar niet is gebleken van omstandigheden die tot de conclusie zouden moeten leiden dat de registratieduur van zeven jaar disproportioneel is. Voor dat oordeel is van belang dat de gevolgen van de registratie in het IVR beperkt zijn, omdat deze registratie uitsluitend werkt binnen de organisatie van de bank en de consument niet belet een relatie aan te gaan met een andere aanbieder. De commissie ziet aldus geen aanleiding om de bank ertoe te verplichten de registratie te verwijderen of te verkorten. Het klachtonderdeel is ongegrond en de vordering zal worden afgewezen.

#### **4. De beslissing**

De commissie wijst de vorderingen af.

---

<sup>3</sup> GC Kifid nrs. 2022-0035 en 2024-0602

*Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.*

*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**

### **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. We zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen we 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. We streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven we 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 we onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen we niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die we in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als we daarom vragen, de informatie en documentatie die we daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat we 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 - Opzegging van de relatie**

*U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.*

- 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.*

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

#### **§ 2.1. Cliëntenonderzoek**

##### **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 Externe link :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.

### **Burgerlijk Wetboek Boek 6**

#### **Artikel 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:*

*(...)*

*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.*