

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0102

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	10 februari 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Credit Europe 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 alsmede de algemene voorwaarden

### Samenvatting

Clëntenonderzoek Wwft. De bank heeft in het kader van een cliëntenonderzoek vragen gesteld aan de consument over de herkomst van zijn spaargeld. Volgens de bank heeft de consument de vragen onvoldoende beantwoord en heeft zij het cliëntenonderzoek niet kunnen afronden. Daarom heeft zij de termijndeposito's van de consument beëindigd. De consument vordert vergoeding van zijn (rente)schade. De commissie oordeelt dat de consument de gestelde vragen inderdaad onvoldoende heeft beantwoord en dat de bank het cliëntenonderzoek daardoor niet kon afronden. Dit betekent dat de bank de bancaire relatie met de consument mocht opzeggen. Ook hoeft de bank de door de consument gestelde schade niet te vergoeden. De vordering van de consument wordt 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) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van de bank; 6) de aanvullende stukken van de consument na de hoorzitting en 7) de reactie daarop van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 19 september 2024. De consument nam deel aan de hoorzitting, samen met zijn broer. Namens de bank namen deel: de heer [naam 1], Manager Group Non-FEC Compliance, de heer [naam 2], Department Manager Retail Operations Retail Banking en de heer mr. F. 't Hart, advocaat kantoorhoudende te Amsterdam.
- 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 Op 11 september 2023 heeft de consument een spaarrekening voor termijndeposito's bij de bank aangevraagd. De bank heeft de spaarrekening op 12 september 2023 geopend. Op de relatie tussen de bank en de consument zijn de *Algemene Bankvoorwaarden* (hierna: ABV) en de *Voorwaarden Credit Europe Internet Spaarrekening en Termijndeposito* (hierna: de Voorwaarden) van toepassing. De relevante bepalingen uit deze voorwaarden zijn opgenomen in de bijlage.
- 2.2 Op 28 september 2023 heeft de consument een bedrag van € 29.400,- in een termijndeposito bij de bank gestort en op 8 november 2023 nog twee termijndeposito's van € 200.000,- en € 50.000,- geopend.
- 2.3 Per e-mail van 13 december 2023 heeft de bank de consument verzocht om de herkomst van de gestorte bedragen toe te lichten en met stukken te onderbouwen. Diezelfde dag heeft de consument het volgende naar de bank gemaild:
- Bedragen komen van deposito, s  
die bij andere bank gelopen hebben. Vermogen opgebouwd v. w verkoop  
agrarisch bedrijf v. w gezondheids redenen. Allemaal onderbouwd.  
Zie geen redenen om verder info te hoeven verstrekken, blijktens mededeling Ned. bank in Radar.*
- 2.4 Per e-mail van 14 december 2023 heeft de bank de consument laten weten dat de verstrekte informatie onvoldoende is en heeft de bank verzocht om een nadere onderbouwing met ondersteunende documentatie. Diezelfde middag heeft de consument het volgende aan de bank gemaild:
- Ls, het geld is allemaal giraal ontvangen op Asn bank en van daar uit overgeboekt. Er zitten geen contante stortingen in.  
Punt*
- 2.5 In het kader van het cliëntenonderzoek heeft de bank op 20 december 2023 telefonisch contact opgenomen met de consument. Diezelfde dag heeft de bank per e-mail aan de consument laten weten dat zij nog niet genoeg informatie heeft ontvangen om de herkomst van de gelden te kunnen beoordelen. In haar e-mail heeft de bank de consument nogmaals verzocht om ondersteunende documentatie toe te sturen. In haar bericht heeft de bank ook toegelicht welke documenten als ondersteunende documentatie kunnen dienen. Daarnaast heeft de bank gewaarschuwd dat de relatie zal worden beëindigd als de informatie niet wordt verstrekt.
- 2.6 Op 8 januari 2024 heeft de consument een schermopname van de internetbankieromgeving van een andere bank naar de bank gestuurd. Hierop zijn (afgelopen) termijndeposito's zichtbaar.

- 2.7 De bank heeft per 9 februari 2024 de spaarrekening en de termijndeposito's beëindigd. Zij heeft het spaargeld en de tot op dat moment opgebouwde rente overgemaakt naar een bankrekening van de consument. Op 8 februari 2023 om 16:51 uur heeft de consument hierover in de app van de bank een bericht ontvangen.
- 2.8 Op 9 februari 2024 heeft de consument telefonisch contact opgenomen met de bank over de beëindiging. Tijdens dit gesprek heeft de bank toegelicht dat er op 16 januari 2024 per post een opzeggingsbrief naar de consument is gestuurd. De consument heeft aangegeven deze brief niet te hebben ontvangen. Hierop heeft de bank haar brief van 16 januari 2024 opnieuw naar de consument verstuurd. Met de brief van 16 januari 2024 heeft de bank de bankrelatie met de consument per 9 februari 2024 opgezegd. In de brief staat o.a. het volgende vermeld:

Omdat wij ons cliëntenonderzoek niet kunnen voltooien, zijn wij genoodzaakt om op basis van artikel 5, derde lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en artikel 18 van de Voorwaarden Credit Europe Internet Spaarrekening, de relatie met u te beëindigen.

- 2.9 Vervolgens heeft de consument zich verschillende keren beklagd bij de bank over de opzegging. Verdere uitwisseling van standpunten in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht, waarna de consument zijn klacht bij Kifid heeft ingediend.

#### *De klacht en vordering*

- 2.10 De consument vordert vergoeding van de gemiste rente, zijnde een bedrag van € 1.000,-. Daarnaast vordert hij vergoeding van wettelijke rente over dit bedrag vanaf 9 februari 2024.
- 2.11 Aan deze vordering legt de consument het volgende ten grondslag.
- De consument heeft informatie verstrekt aan de bank over de herkomst van zijn spaargeld. Het gestorte geld was afkomstig uit afgelopen spaardeposito's bij een andere bank, zoals blijkt uit de overgelegde schermafdruk. Er is geen sprake van verdachte transacties; het vermogen is afkomstig uit de gedwongen verkoop van zijn veebedrijf. Ook gingen de vragen van de bank veel te ver en wilde de consument vanwege zijn privacy geen antwoord geven. De bank had hierbij ook rekening moeten houden met de persoonlijke omstandigheden van de consument.
  - De consument heeft de opzeggingsbrief van 16 januari 2024, vanwege een sneeuwstorm, niet ontvangen.
  - De bank heeft ten onrechte de termijndeposito's beëindigd. Omdat de bank de termijndeposito's vroegtijdig heeft beëindigd, was de consument genoodzaakt om bij een andere bank nieuwe termijndeposito's af te sluiten. De rente van de nieuwe, elders afgesloten termijndeposito's is lager dan de rente die hij kreeg bij de bank. Hierdoor lijdt de consument schade.

#### *Het verweer*

- 2.12 De bank voert verweer 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 door de consument gevorderde renteschade als gevolg van de beëindiging van de bankrelatie moet vergoeden. De commissie oordeelt dat dat niet het geval is en zal dat hierna toelichten.

#### *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 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: 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 kan worden afgerond (bijvoorbeeld doordat de klant geen of onvoldoende informatie heeft aangeleverd) of niet met een positief gevolg kan worden afgerond, is de bank op grond van artikel 5 lid 3 Wwft verplicht de relatie met deze klant te beëindigen.<sup>2</sup> De bank is hiertoe ook in de verhouding tot de klant bevoegd op grond van artikel 35 ABV en artikel 18 Voorwaarden. Daarin staat dat de bank bevoegd is de bankrelatie met een consument te beëindigen indien daartoe voldoende aanleiding bestaat. Hierbij is van belang dat de bank bij de dienstverlening zorgvuldig moet zijn en zo goed mogelijk rekening moet houden met de belangen van de consument. 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). Meer concreet komt het hier aan op een afweging van belangen.

---

<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.

Aan de ene kant staat het belang van de consument om bij de bank te kunnen bankieren. Aan de andere kant staat het belang van de bank om aan haar Wwft-verplichtingen te kunnen voldoen.

*Mocht de bank de bankrelatie beëindigen?*

- 3.4 Naar het oordeel van de commissie heeft de consument onvoldoende meegewerkt aan het cliëntenonderzoek van de bank en heeft de bank de relatie tussen partijen daarom terecht beëindigd. Daarvoor is het volgende redengevend.
- 3.5 Vast staat dat de bank de consument in haar e-mails van 13, 14 en 20 december 2023 alsook het telefoongesprek van 20 december 2023 vragen heeft gesteld over de herkomst van het spaargeld van in totaal € 280.000,-. De bank heeft de consument toen geïnformeerd over de redenen van deze vragen, namelijk haar verplichtingen op basis van wet- en regelgeving om cliëntenonderzoek te verrichten. In die berichten heeft de bank de consument ook verzocht om de antwoorden met ondersteunende documentatie te onderbouwen.
- 3.6 Voor de commissie is komen vast te staan dat de consument niet voldoende heeft meegewerkt aan dit cliëntenonderzoek. Uit de processtukken blijkt dat de consument aanvankelijk en ten onrechte heeft geweigerd de vragen van de bank te beantwoorden omdat deze vragen naar zijn mening een schending van zijn privacy vormden. Uit de processtukken blijkt ook dat de consument na zijn aanvankelijke weigering later alsnog enkele korte antwoorden aan de bank heeft gegeven. Behoudens de schermopname heeft de consument, ondanks dat de bank daar verschillende keren om heeft gevraagd, geen ondersteunende documentatie aan de bank verstrekt. De bank heeft toegelicht dat zij op basis van de door de consument gegeven antwoorden en die enkele schermafdruk de herkomst van het spaargeld onvoldoende kon vaststellen. Hierdoor kon zij het cliëntenonderzoek niet afronden en moest zij de bankrelatie op grond van de Wwft beëindigen.
- 3.7 Gelet op het voorgaande is voor de commissie voldoende komen vast te staan dat de bank het cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden. Hieruit volgt dat de bank op grond van artikel 5 lid 3 Wwft tot beëindiging van de bancaire relatie heeft moeten overgaan. De stelling van de consument dat de bank rekening had moeten houden met zijn persoonlijke omstandigheden, leidt niet tot een ander oordeel.

*Opzeggingsbrief*

- 3.8 Wat betreft de stelling van de consument dat hij de opzeggingsbrief van 16 januari 2024 niet heeft ontvangen, oordeelt de commissie als volgt.
- 3.9 De consument stelt dat hij de opzeggingsbrief van 16 januari 2024 niet heeft ontvangen. De bank betwist dit en stelt dat de consument deze brief moet hebben ontvangen. Zo is het volgens de bank niet aannemelijk dat de consument die brief vanwege een sneeuwstorm niet heeft ontvangen. Dan wordt de post hoogstens enkele dagen later bezorgd.

Bovendien heeft de consument vlak daarna meermaals contact gehad met de bank, waarin de beëindiging van de bankrelatie is besproken.

- 3.10 De consument heeft die argumenten van de bank niet weersproken, hoewel hij daartoe ter zitting in de gelegenheid is gesteld. Ook in zijn aanvullende reactie na de hoorzitting heeft de consument dit niet gedaan. De commissie houdt het er dan ook voor dat de consument de brief van 16 januari 2024 heeft ontvangen en dat hij vlak daarna meermaals contact heeft gehad met de bank, onder andere over de beëindiging van de relatie. Dit betekent dat de bank de relatie met de consument op 9 februari 2024 mocht beëindigen.

*Slotsom*

- 3.11 De conclusie is dat in deze klachtprocedure is komen vast te staan dat de bank de bancaire relatie met de consument mocht beëindigen en ook heeft beëindigd. Dit betekent dat de klacht ongegrond is en dat de vordering zal worden afgewezen.

#### **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 april 2024, 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 2024, 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 alsmede de algemene voorwaarden

### 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.

### **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.*

### **Voorwaarden Credit Europe Internet Spaarrekening en Termijndeposito**

#### **Artikel 18**

[...]

*De Bank beëindigt uw Internet Spaarrekening*

- 2. De Bank mag, zonder opgaaf van reden, op elk moment uw Internet Spaarrekening beëindigen, ook als u nog een lopend Internet Termijndeposito heeft. Een niet limitatieve lijst met gronden op grond waarvan de Bank kan of zal overgaan tot beëindiging treft u aan in lid 3 van dit artikel. Mocht de Bank uw Internet Spaarrekening beëindigen, dan krijgt u hierover van ons een bericht. Desgevraagd deelt de Bank de reden van de opzegging aan u mee.*