

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0024

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. S. Brugts, secretaris)

Datum uitspraak	9 januari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ABN AMRO
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Wwft-cliëntenonderzoek. CAAML-lijst. ABN AMRO verwijt de consument dat hij niet heeft voldaan aan haar informatie- en documentatieverzoeken. Daardoor heeft ABN AMRO haar cliëntenonderzoek niet kunnen afronden. Daarom heeft ABN AMRO de persoonsgegevens van de consument opgenomen op haar CAAML-lijst. De consument vordert verwijdering van zijn persoonsgegevens van de CAAML-lijst. De commissie oordeelt dat de consument de vragen die ABN AMRO heeft gesteld onvoldoende heeft beantwoord en dat ABN AMRO daardoor haar cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden. Daarmee heeft ABN AMRO een gerechtvaardigd belang bij registratie van de persoonsgegevens van de consument op haar CAAML-lijst. De commissie is van oordeel dat ABN AMRO de persoonsgegevens van de consument niet van haar CAAML-lijst hoeft te verwijderen en wijst de vordering af.

1. De procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist volgens het reglement en op basis van de documenten inclusief bijlagen die partijen aan Kifid hebben ingestuurd. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument van 8 augustus 2025; 3) de e-mails van ABN AMRO aan Kifid van 25 september 2025 en 29 september 2025; 4) het verweerschrift van ABN AMRO; 5) de repliek van de consument en 6) de dupliek van ABN AMRO.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consument en ABN AMRO hebben gekozen voor een bindend advies. De uitspraak van de commissie is daardoor bindend. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat er is gebeurd

- 2.1 De consument heeft bij ABN AMRO een betaalrekening (hierna: de betaalrekening) gehad.

2.2 In de periode van 15 januari 2025 tot en met 31 januari 2025 heeft de consument van zijn betaalrekening in Turkije via verschillende betalingen in totaal € 30.039,- op de betaalrekening overgemaakt.

2.3 Op 14 maart 2025 heeft ABN AMRO de consument een brief gestuurd met een verzoek om informatie aan haar te verstrekken. In deze brief staan de volgende passages:

"(...) Hartelijk dank voor het telefoongesprek van 14 maart 2025. We verzoeken u om passende documentatie te leveren bij uw verklaring.

Graag ontvangen we deze informatie voor 28 maart 2025 van u. (...)

Wat vragen we van u?

In de periode van 15 januari 2025 tot en met 31 januari 2025 heeft u een totaalbedrag van € 30.039 ontvangen van uw privérekening uit Turkije.

- Graag ontvangen we documentatie ter ondersteuning van uw verklaring waaruit blijkt dat de gelden afkomstig zijn van uw eigen rekening in Turkije, die u gebruikt om te sparen. Zoals telefonisch besproken kunt u hierbij denken aan bankafschriften.*

In de periode van 14 februari 2024 tot en met 22 januari 2025 heeft u een totaalbedrag van € 31.648,45 overgeboekt naar uw privérekening bij de ING.

- Graag ontvangen we documentatie ter ondersteuning van uw verklaring waaruit blijkt dat de gelden bestemd zijn voor de bekostiging van uw nieuwe woning. Zoals telefonisch besproken kunt u hierbij denken aan bankafschriften. (...)"*

2.4 Op 21 maart 2025 heeft de consument per e-mail geantwoord op het informatieverzoek van ABN AMRO en daarbij diverse documenten aan ABN AMRO verstrekt.

2.5 Op 2 april 2025 heeft ABN AMRO de consument een brief gestuurd met een verzoek om aanvullende informatie aan haar te verstrekken. In deze brief staan de volgende passages:

"(...) We hebben van u een verklaring en documentatie ontvangen over transacties op uw rekening. Naar aanleiding van de door u aangeleverde documentatie hebben we een verzoek om aanvullende documentatie aan te leveren.

Graag ontvangen we deze informatie voor 16 april 2025 van u. (...)

Wat vragen we van u?

In de periode van 15 januari 2025 tot en met 31 januari 2025 heeft u een totaalbedrag van € 30.039 ontvangen van [voor- en achternaam consument] uit Turkije.

- Graag ontvangen we documentatie ter ondersteuning van uw verklaring waaruit de eerdere overboekingen naar de Turkse rekening te zien zijn. U kunt hierbij denken aan rekeningafschriften. (...)"*

2.6 Op 9 mei 2025 heeft de consument de betaalrekening opgeheven.

- 2.7 Op 13 mei 2025 heeft ABN AMRO de consument een brief gestuurd met een verzoek om aanvullende informatie aan haar te verstrekken. In deze brief staan de volgende passages:

“(...) Met deze brief vragen we u ons informatie en/of documenten te sturen zodat we uw klantdossier compleet kunnen maken. Stuur deze informatie en/of documenten vóór 27 mei 2025 naar ons toe.

Welke informatie en/of documenten vragen we van u?

“(...) In de periode van 15 januari 2025 tot en met 31 januari 2025 heeft u een totaalbedrag van € 30.039,00 ontvangen van [voor- en achternaam consument] uit Turkije . Zoals besproken in ons telefoongesprek, zijn de gelden afkomstig van u eigen Turkse bankrekening en heeft u deze gelden eerder overgemaakt vanuit uw ABN AMRO rekening naar uw Turkse rekening om te sparen. Echter, in oud rekeninggebruik is maar één overboeking van circa €4000 naar uw Turkse rekening zichtbaar (juni 2019).

A. Zou u een verklaring kunnen geven waarom er slechts één overboeking van circa €4000 zichtbaar is op uw oude rekeningoverzicht, terwijl u aangeeft dat het totale bedrag van €30.039 afkomstig is vanuit overboeking vanuit de ABN AMRO?

B Heeft u andere kanalen of methoden gebruikt om geld naar uw Turkse bankrekening over te maken? Zo ja, kunt u deze nader toelichten?

C Graag ontvangen wij documenten die uw verklaring ondersteunen. (...)”

- 2.8 Op 19 mei 2025 heeft de consument per e-mail geantwoord op dit informatieverzoek van ABN AMRO. In deze e-mail staat de volgende passage:

“(...) Dank voor uw bericht van 13 mei 2025 waarin u doorgeeft dat A. u eindelijk 1 overboeking van € 4.000,- van mijn abn amro naar mijn turkse rekening hebt kunnen vinden en B. u vraagt of ik het misschien niet via andere kanalen hebt overgemaakt.

Mijn antwoord hierop is neen, die € 4.000,- is waarschijnlijk de laatste overboeking, als u nu nog iets terug kijkt ziet u dat ik meerdere keren in delen van rond de 4 a 5 duizend heb overgemaakt. (...)”

- 2.9 Op 27 mei 2025 heeft ABN AMRO de consument in antwoord op zijn e-mail een brief gestuurd. In deze brief staat de volgende passage:

“(...) Zoals besproken in ons telefoongesprek, zijn de gelden afkomstig van u eigen Turkse bankrekening en heeft u deze gelden eerder overgemaakt vanuit uw ABN AMRO rekening naar uw Turkse rekening om te sparen. Echter, in oud rekeninggebruik is maar één overboeking van circa €4000 naar uw Turkse rekening zichtbaar (juni 2019).

A. Zou u een verklaring kunnen geven waarom er slechts één overboeking van circa €4000 zichtbaar is op uw oude rekeningoverzicht, terwijl u aangeeft dat het totale bedrag van €30.039 afkomstig is vanuit overboeking vanuit de ABN AMRO? (...)”

- 2.10 De consument heeft niet binnen de termijn die ABN AMRO daarvoor in deze brief stelt, gereageerd.

2.11 Op 10 juli 2025 heeft ABN AMRO de consument een brief gestuurd over de beëindiging van de bancaire relatie tussen partijen per 10 september 2025 en de registratie van zijn persoonsgegevens op de CAAML-lijst¹ van ABN AMRO.

2.12 Op 15 juli 2025 heeft de consument ABN AMRO een e-mail gestuurd. Hierin maakt hij bezwaar maakt tegen de registratie van zijn persoonsgegevens op de CAAML-lijst van ABN AMRO. In zijn e-mail staan de volgende passages:

"(...) U heeft mij gevraagd hoe ik aan het bedrag ben gekomen dat ik van mijn Turkse rekening naar mijn ABN AMRO-rekening heb overgemaakt. Hierop heb ik meerdere keren gereageerd, inclusief bijlagen die aantonen dat het bedrag afkomstig is van overwaarde op mijn woning. Dit bedrag is eerder vanaf mijn ABN AMRO-rekening naar mijn Turkse rekening overgemaakt. (...)

De oorspronkelijke overboeking vond jaren geleden plaats, waardoor het voor mij niet mogelijk is om deze transactie nog via mijn bankomgeving terug te halen. U vroeg vervolgens om papieren afschriften, terwijl u kunt zien dat ik geen papieren afschriften ontvang. (...)

Mijn rekeningen bij uw bank zijn reeds beëindigd, nog vóór ontvangst van uw brief. De reden dat ik een overzicht van uw dochterondernemingen wens, is omdat ik in de toekomst geen enkele zakelijke relatie meer met uw organisatie wens aan te gaan. (...)"

2.13 Op 5 augustus 2025 heeft ABN AMRO het bezwaar van de consument tegen de registratie van zijn persoonsgegevens op haar CAAML-lijst schriftelijk en gemotiveerd afgewezen.

2.14 Verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht van de consument, waarna hij zijn klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en de vordering van de consument

2.15 De consument vordert dat ABN AMRO zijn persoonsgegeven van haar CAAML-lijst verwijdt.

2.16 De consument vindt dat ABN AMRO ten onrechte zijn persoonsgegevens op haar CAAML-lijst heeft geplaatst en dat ABN AMRO ten onrechte deze registratie handhaaft. In dit verband voert hij, samengevat, het volgende aan:

- a. Omstreeks 2018 heeft de consument zijn woning in Nederland met een overwaarde verkocht. Dit betreft de oorsprong van het bedrag van € 30.039,- dat hij in de periode van 15 januari 2025 tot en met 31 januari 2025 van zijn betaalrekening in Turkije middels diverse transacties heeft overgemaakt op de betaalrekening. ABN AMRO zegt dat de herkomst van het bedrag van € 30.039,- onduidelijk is, maar de oorsprong van dit bedrag blijkt uit de rekeningafschriften van de betaalrekening.

¹ De afkorting 'CAAML' staat voor *Client Acceptance and Anti-Money Laundering*.

- b. De consument heeft de overwaarde van de woning die hij in 2018 heeft verkocht destijds op de betaalrekening laten bijschrijven. Dat blijkt uit de rekeningafschriften. Vervolgens heeft hij deze overwaarde vanaf de betaalrekening overgeboekt naar zijn Turkse betaalrekening. In 2025 heeft de consument de overwaarde weer teruggeboekt vanaf zijn Turkse betaalrekening naar de betaalrekening. Met de overwaarde wilde hij een andere woning in Nederland kopen. Dit betreft de bestemming van het bedrag van € 30.039,-.
- c. ABN AMRO stelt dat de consument moet aantonen dat hij in 2018 vanaf de betaalrekening het bedrag van € 30.039,- heeft overgemaakt naar zijn Turkse betaalrekening, maar de consument kan zo ver niet terugkijken op de betaalrekening, omdat hij de rekeningafschriften niet heeft.
- d. ABN AMRO heeft aanvankelijk aangegeven dat de bank geen enkele overboeking met betrekking tot de overwaarde kon terugvinden op de betaalrekening. Daarna heeft ABN AMRO aangegeven dat de bank enkel € 4.010,- in 2019 kon terugzien, waarna de consument ABN AMRO heeft gevraagd verder terug te kijken op de betaalrekening. ABN AMRO heeft toen aangegeven dat de bank tot 2016 heeft teruggekeken op de betaalrekening, maar dat is niet waar, omdat ABN AMRO anders alle overboekingen over de overwaarde zou hebben gezien.
- e. Ten onrechte stelt ABN AMRO dat de consument niet meewerkt aan het cliëntenonderzoek. De consument heeft de herkomst van het bedrag van € 30.039,- laten zien (overwaarde na verkoop woning) en heeft laten zien wat de bestemming ervan is (koop andere woning).
- f. ABN AMRO heeft de persoonsgegevens van de consument ten onrechte op haar CAAML-lijst gezet. Omdat ABN AMRO de overboekingen met betrekking tot de overwaarde niet heeft kunnen terugvinden op de betaalrekening, heeft de bank de persoonsgegevens op haar CAAML-lijst gezet. De consument is echter geen terrorist. Hij heeft al dertien jaar een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd bij een verzekeringsmaatschappij.

Het verweer van ABN AMRO

- 2.17 ABN AMRO voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

- 3.1 Aan de commissie ligt de vraag voor of ABN AMRO de persoonsgegevens van de consument moet verwijderen van haar CAAML-lijst. De commissie beantwoordt deze vraag ontkennend en zal dat hierna toelichten.

Wat partijen verdeeld houdt

- 3.2 Onder 2.15 en 2.16 is weergegeven wat het standpunt van de consument is.
- 3.3 Daartegenover neemt ABN AMRO het standpunt in, samengevat, dat zij de persoonsgegevens van de consument op haar CAAML-lijst heeft mogen vastleggen en deze niet van deze lijst hoeft te verwijderen.
- 3.4 Volgens ABN AMRO is de grondslag voor de plaatsing van de persoonsgegevens van de consument op haar CAAML-lijst het gerechtvaardigd belang van ABN AMRO als bedoeld in artikel 6 lid 1 aanhef en sub f van de Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG). De CAAML-lijst heeft als doel dat ABN AMRO, inclusief haar dochterondernemingen, kan 'onthouden' van welke klanten zij afscheid heeft genomen omdat zij niet kon voldoen aan haar wettelijke (Wwft-)verplichtingen. ABN AMRO heeft een zwaarwegend belang bij het bijhouden van deze lijst. Als een klant binnen vijf jaar opnieuw bij ABN AMRO of één van haar dochterondernemingen klant wil worden, zal zij de vermelding op de CAAML-lijst meenemen bij de beoordeling van de nieuwe aanvraag. Als een klant een nieuw product of een nieuwe dienst bij ABN AMRO aanvraagt, dient de bank een goede risico-inschatting te maken. Het feit dat ABN AMRO in de vijf jaar daarvoor de bancaire relatie met deze aspirant-klant heeft beëindigd omdat zij niet kon voldoen aan haar wettelijke (Wwft-)verplichtingen, is een relevante omstandigheid die ABN AMRO moet kunnen meewegen. ABN AMRO deelt de notering op de CAAML-lijst niet met derden. Er bestaat dan ook geen reden om te vermoeden dat de plaatsing op de lijst gevolgen heeft voor de relatie van de (voormalige) klant met andere financiële instellingen. Notering van de consument op de CAAML-lijst betreft dus een lichte maatregel om zwaarwegende belangen van ABN AMRO te dienen ter bescherming van de integriteit van het financiële stelsel, aldus nog steeds ABN AMRO.

ABN AMRO hoeft de persoonsgegevens van de consument niet van de CAAML-lijst te verwijderen

- 3.5 In lijn met haar eerdere uitspraken² is de commissie van oordeel dat het opnemen door ABN AMRO van de persoonsgegevens van de consument op haar CAAML-lijst een verwerking van persoonsgegevens is en moet voldoen aan de eisen van de AVG. Dit betekent dat er een grond voor rechtmatige verwerking als bedoeld in artikel 6 AVG moet zijn.
- 3.6 Naar het oordeel van de commissie heeft ABN AMRO een gerechtvaardigd belang in de zin van artikel 6 lid 1 aanhef en sub f AVG bij de registratie van de persoonsgegevens van de consument op haar CAAML-lijst. Het belang van ABN AMRO is namelijk om te voorkomen dat zij binnen vijf jaar opnieuw een relatie met de consument aangaat zonder dat zij de risico's die daaraan gerelateerd zijn zorgvuldig kan beoordelen en afwegen.

² Zie Geschillencommissie Kifid nrs. 2023-0087, 2024-0943, 2024-1045, 2025-0791 en 2025-0825, te vinden op <https://www.kifid.nl>.

- 3.7 De commissie is van oordeel dat dit gerechtvaardigd belang van ABN AMRO zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering van zijn persoonsgegevens van de CAAML-lijst van ABN AMRO. Bij dit oordeel speelt een rol dat voor de commissie voldoende is komen vast te staan dat ABN AMRO haar cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 3 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) niet heeft kunnen afronden. Dit licht de commissie als volgt toe.
- 3.8 ABN AMRO heeft op grond van de Wwft een verantwoordelijkheid bij het signaleren van financieel-economische criminaliteit en andere integriteitsrisico's. Zij moet zoveel mogelijk voorkomen dat het financiële systeem voor oneigenlijke doelen wordt gebruikt (of: misbruikt). Daarom moet ABN AMRO op grond van artikel 3 Wwft bij haar cliënten onderzoeken uitvoeren. Die cliëntenonderzoeken houden onder meer in dat ABN AMRO een voortdurende controle uitoefent op de zakelijke relatie en op de transacties die tijdens de duur van de relatie worden verricht. ABN AMRO moet zich ervan verzekeren dat de transacties overeenkomen met de kennis die zij heeft van de klant en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die gebruikt worden.³ Als ABN AMRO haar cliëntenonderzoek niet kan voltooien of omdat het gebruik door de klant van de betaalrekening(en) een (ander) onacceptabel risico op witwassen of terrorismefinanciering vormt, moet zij de relatie met die klant beëindigen.⁴ ABN AMRO kan in dat geval immers het risico van misbruik van de producten en diensten die zij heeft aangeboden niet overzien.
- 3.9 Tussen partijen is niet in geschil dat de consument in de periode van 15 januari 2025 tot en met 31 januari 2025 van zijn betaalrekening in Turkije € 30.039,- op de betaalrekening heeft overgemaakt. Vast staat verder dat ABN AMRO de consument in haar brieven van 14 maart 2025, 2 april 2025, 13 mei 2025 en 27 mei 2025 vragen heeft gesteld over de herkomst van dit bedrag en dat ABN AMRO de consument toen heeft geïnformeerd over de redenen van deze vragen, namelijk haar verplichtingen op basis van wet- en regelgeving om cliëntenonderzoek te verrichten. De commissie constateert dat de consument – ondanks die verzoeken – geen documenten over heeft gelegd aan de hand waarvan ABN AMRO de herkomst van het bedrag van € 30.039,- heeft kunnen vaststellen. Uit de rekening-afschriften⁵ die ABN AMRO in het geding heeft gebracht, blijkt weliswaar dat de consument op 25 juni 2019 een bedrag van € 4.010,- van de betaalrekening heeft overgemaakt naar zijn Turkse betaalrekening, maar dit verklaart naar het oordeel van de commissie niet de *herkomst* van het bedrag van € 30.039,-. Documenten die deze herkomst wél zouden kunnen verklaren, zoals de verkoop van zijn woning en de gestelde overwaarde die daar uit voortvloeide, heeft de consument – zoals gezegd – niet overgelegd.

³ Zie artikel 3 lid 2 aanhef en sub d Wwft, naast de andere artikelen die in deze uitspraak worden aangehaald te vinden in de bijlage bij deze uitspraak.

⁴ Zie artikel 5 lid 3 Wwft.

⁵ Deze rekeningafschriften gaan terug tot 2 januari 2017. Deze datum is van belang omdat de consument stelt dat de overdracht van zijn woning in of omstreeks 2018 heeft plaatsgevonden.

- 3.10 Gelet op het voorgaande is voor de commissie voldoende komen vast te staan dat ABN AMRO haar cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 3 Wwft niet heeft kunnen afronden en – bij gebrek aan enige schriftelijke en/of administratieve onderbouwing waaruit iets anders blijkt – niet heeft kunnen uitsluiten dat het bedrag van € 30.039,- uit illegale activiteiten is verkregen. De commissie hecht eraan te benadrukken dat het dus niet zo is dat voor haar is komen vast te staan dat de consument het bedrag van € 30.039,- *daadwerkelijk* heeft verkregen uit illegale activiteiten. Voor de commissie is enkel in voldoende mate komen vast te staan dat ABN AMRO dit niet heeft kunnen *uitsluiten* en dat zij daarom haar cliëntenonderzoek niet heeft kunnen afronden.
- 3.11 Gelet op het voorgaande oordeelt de commissie dat het belang van ABN AMRO bij handhaving van de registratie van de persoonsgegevens van de consument op haar CAAML-lijst zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering van zijn persoonsgegevens van die lijst. De registratie is niet disproportioneel. Bij dit oordeel weegt mee dat de gevolgen van een vermelding op de CAAML-lijst beperkt zijn omdat deze registratie niet bekend is buiten ABN AMRO en haar dochterondernemingen. De registratie staat er dus niet aan in de weg om bij andere banken een betaalrekening te openen of andere financiële producten of diensten af te nemen. Ook weegt mee dat vast staat dat de consument de bancaire relatie tussen partijen zélf heeft beëindigd en dat voor de commissie voldoende vaststaat dat de consument deze relatie ook niet wenst te herstellen. Dit laatste blijkt uit zijn e-mail aan ABN AMRO van 15 juli 2025, waarvan hiervoor onder 2.12 passages zijn opgenomen. Ten slotte is van belang dat de consument de beschikking heeft over zijn Turkse betaalrekening en dat het de commissie voldoende is gebleken dat hij een betaalrekening bij ING Bank N.V. heeft. ABN AMRO stelt dat in haar verweerschrift en de consument heeft dat niet betwist.
- 3.12 Uit al het voorgaande volgt dat ABN AMRO de persoonsgegevens van de consument niet van haar CAAML-lijst hoeft te verwijderen.

Conclusie

- 3.13 De conclusie is dat ABN AMRO de persoonsgegevens van de consument niet van haar CAAML-lijst hoeft te verwijderen. De commissie zal de vordering van de consument daarom afwijzen.

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/. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot zes weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

Binnen twee 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 twee 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/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 – 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage – Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Artikel 6 AVG

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.
2. (...)

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

Artikel 3 Wwft

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, indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en indien de uiteindelijk belanghebbende lid is van het hoger leidinggevend personeel, noodzakelijke redelijke maatregelen te nemen om de identiteit te verifiëren van de natuurlijke persoon die lid is van het hoger leidinggevend personeel, waarbij de genomen maatregelen en de ondervonden moeilijkheden tijdens het verificatieproces worden vastgelegd;

- 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.
3. (...)