

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0270

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	3 april 2025
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO 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 en de algemene bankvoorwaarden

Samenvatting

Landenbeleid. Nadat de consument voor langere tijd is verhuisd naar Kenia om daar als zelfstandige te werken heeft de bank besloten de betaalrekening met haar op te zeggen. De consument vordert van de bank herstel van de betaalrekening of tenminste dat zij beschikking krijgt over een nieuwe basisbetaalrekening, omdat zij er belang bij heeft om een Nederlandse rekening te hebben. De opzegging van de bankrelatie is naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar. Daarnaast is de bank op dit moment op basis van wetgeving niet verplicht om de consument als Nederlandse een basisbetaalrekening aan te bieden. De vorderingen van de consument 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) de aanvullende stukken van de consument; 3) de e-mail van de bank van 11 november 2024; 4) de aanvullende reacties van de consument van 9 en 23 december 2024 en 5) het verweerschrift van de bank.
- 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 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 hield bij de bank een betaal- en spaarrekening aan. Tussen de consument en de bank gelden de algemene bankvoorwaarden (ABV).

- 2.2 Op 7 december 2021 heeft de consument zich bij de Basisregistratie Personen (BRP) laten inschrijven registreren als RNI (Registratie Niet Ingezetene). Op 18 december 2021 heeft de consument de bank een ondertekende expatverklaring gestuurd waarin staat dat zij tijdelijk in Kenia zal verblijven van 7 december 2021 tot 28 maart 2023 vanwege de werkzaamheden 'charity or volunteer work or activities' en 'independent worker as a trainer & relationship/family counsellor'. De consument heeft de verklaring ondertekend als 'Operational/General director'.
- 2.3 Op 28 december 2021 heeft de bank de consument per e-mail geïnformeerd dat zij de expatverklaring niet per e-mail kan accepteren, maar dat dit slechts kan per post of via de beveiligde omgeving van internetbankieren. De bank heeft geschreven dat zij desondanks de expatverklaring heeft bekeken en zij daaruit heeft geconcludeerd dat de consument als zelfstandige niet gebruik kan maken van de expatstatus. Deze expatstatus hanteert de bank alleen bij cliënten die in loondienst tijdelijk zijn uitgezonden door hun werkgever. Diezelfde dag heeft de consument de bank per e-mail geïnformeerd over haar belang bij het behouden van de bankrelatie en heeft zij de bank verzocht om hierbij mee te denken.
- 2.4 Op 13 januari 2022 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd dat zij op grond van haar beleid (hierna: landenbeleid) op basis van de woonplaats van de consument in Kenia moet beoordelen of de bankrelatie in stand kan blijven. De bank heeft in de brief geschreven dat de consument zes maanden de tijd heeft om bij een andere bank een betaalrekening te openen als zij geen (nieuwe) Expat Statement invult.
- 2.5 Op 8 juli 2022 heeft de consument telefonisch verzocht om uitstel van het sluiten van haar rekeningen. Op 19 augustus 2022 heeft de consument de bank per e-mail opdracht gegeven voor het opheffen van haar rekeningen. Om onbekende redenen is de bankrelatie met de consument niet beëindigd.
- 2.6 De bank heeft de consument in de brieven van 9 februari 2023, 10 mei 2023, 12 juli 2023 en 22 februari 2024 opnieuw geïnformeerd over haar voorgenomen opzegging van de bankrelatie. De bankrelatie met de consument is wederom om onbekende redenen niet beëindigd. Uiteindelijk heeft de bank de bankrelatie met de consument per 22 april 2024 beëindigd.
- 2.7 Op 18 augustus 2024 heeft de consument contact met de bank opgenomen over de beëindigde bankrelatie en heeft zij de bank verzocht om herstel van de bankrelatie. Op 23 augustus 2024 heeft de bank de consument per e-mail geïnformeerd dat zij haar eerdere besluit tot opzegging handhaaft.

De klacht en vordering

- 2.8 De consument vordert van de bank herstel van de bankrelatie of dat de bank haar tenminste een basisbetaalrekening aanbiedt.

Daarnaast begroot de consument haar financiële schade op € 25.000,- als gevolg van de (extreme) inflatie, het financiële verlies als gevolg van de wisselkoers en de kosten van het doen van overboekingen binnen Europa. Ter onderbouwing van haar vordering stelt de consument het volgende.

2.9 Ten eerste heeft de consument belang bij het hebben van een Nederlandse betaalrekening.

- i. De consument heeft nog steeds een band met Nederland. De consument heeft haar verblijf in Kenia altijd als tijdelijk benaderd en ze wenst zowel in Nederland als Kenia te leven zolang dit fysiek en financieel mogelijk is. Daarnaast wil de consument haar oude dag in Nederland doorbrengen, omringt door haar trouwe kring van vrienden en familie. Dat is ook de reden dat de consument, zodra het mogelijk is, een woning in Nederland wil kopen. Een Nederlandse bankrekening is daarvoor noodzakelijk. Daarnaast is de consument regelmatig in Nederland. Het dagelijks betalingsverkeer is voor de consument dan uitdagend en leidt vooral tot onnodige kosten vanwege de wisselkoers. Met een buitenlandse (Keniaanse) betaalrekening kan de consument niet zonder hoge kosten kleine betalingen doen.
- ii. Het bedrijf van de consument wordt (financieel) belemmerd doordat zij geen gebruik kan maken van het Nederlandse betalingsverkeer. Het is maar de vraag of Nederlandse organisaties bereid zijn te incasseren vanaf een buitenlandse rekening. Daarnaast zijn kleine (online) betalingen vanaf een buitenlandse rekening aan Nederlandse bedrijven vaak niet mogelijk. Voor rechtspersonen en natuurlijke personen is het voor hun functioneren en voortbestaan van groot belang dat zij toegang hebben tot het bancaire systeem.
- iii. De consument verwacht dat zij belemmerd wordt in het ontvangen van haar erfenis, wanneer zij die zal ontvangen. De consument wordt nu al belemmerd in de schenkingen van haar moeder. De consument ontvangt jaarlijks een (papieren) schenking van haar moeder. De schenkingen worden nu overgemaakt naar de Keniaanse bankrekening van de consument met aanzienlijke inflatie en onnodige kosten.
- iv. Toekomstige betalingen wegens AOW en pensioen moeten ook naar een Nederlandse bankrekening overgemaakt worden. Het is zorgelijk dat de consument geen toegang zal hebben tot haar pensioen, AOW of haar erfdeel in de nabije toekomst. Dat is de voornaamste reden om toegang te hebben tot een basisbetaalrekening. Dit naast het feit dat de consument vaker en langer tijd in Nederland wil doorbrengen vanaf 2025 en het economisch is om onderdeel te zijn van het dagelijks Nederlandse betaalverkeer.

2.10 Ten tweede heeft de opzegging van de bankrekeningen de consument ten onrechte in moeilijkheden gebracht.

De consument heeft haar totale kapitaal eind 2022 moeten overmaken naar haar bankrekening in Kenia waarmee zij een aanzienlijk verlies heeft ondervonden vanwege de hoge transactiekosten, de wisselkoers en extreme inflatie. Dat de consument een ZZP'er is en niet als expat beschouwd wordt doet niet af aan de rechten die zij blijft behouden voor een Nederlandse basisbetaalrekening.

2.11 Ten derde is de consument voor de bank geen risico. De consument is integer en heeft altijd hard gewerkt. De consument voldeed aan haar verplichtingen tegenover de bank. De consument is nooit in verband gebracht met integriteitskwesties of risico's. Haar relatie met de bank gaat meer dan 47 jaar terug en sindsdien is er weinig tot niets veranderd. Er is ruimte voor de bank om de bankrelatie met de consument aan te houden. Andere klanten die woonachtig zijn in Kenia kunnen wel hun bankrekening in Nederland behouden. Daarnaast lijkt het landenbeleid van de bank niet van toepassing te zijn op expats of wanneer een klant een hypotheek bij de bank heeft. Het is dus kennelijk mogelijk om buiten Europa te verblijven én een Nederlandse bankrekening te behouden. Verder is sprake van een zeer actieve handelsrelatie tussen Kenia en Nederland. Het lijkt de consument zeer onwaarschijnlijk dat het landenbeleid met Kenia strikt geëxecuteerd wordt door de bank.

2.12 Ten vierde is de opzegging van de bankrelatie door de bank onterecht en onzorgvuldig geweest. Er is niet van een noodzaak, juridische grondslag of rechtvaardiging gebleken. De bank heeft haar opzegging niet gemotiveerd. Elke Nederlandse staatsburger heeft het recht tot het hebben van een Nederlandse basisbetaalrekening om stabiliteit van hun bestaan te vergrendelen. De bank vervult in deze zin ook een sociale rol. Het lijkt erop dat de bank vooral zaken wil doen met klanten die haar inkomsten opleveren. De opzegging is naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar en in strijd met de zorgplicht van de bank.

Het verweer

2.13 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 het om gaat

3.1 Tussen partijen staat ter discussie of de bank de bankrelatie met de consument mocht opzeggen, nadat de consument had doorgegeven niet meer ingezetene te zijn in Nederland vanwege haar verhuizing naar Kenia. Daarnaast dient de commissie de vraag te beantwoorden of de bank gehouden is om de consument een basisbetaalrekening aan te bieden.

3.2 De commissie is van oordeel dat de bank over mocht gaan tot de opzegging van de bankrelatie met de consument op basis van haar zogeheten landenbeleid.

Daarnaast is de bank op basis van de huidige wet- en regelgeving niet wettelijk verplicht de consument een basisbetaalrekening aan te bieden. De commissie licht haar oordeel als volgt toe en daarbij gaat zij uit van eerdere vergelijkbare uitspraken¹ en wat de wetgeving hierover bepaalt.

De bank mocht de bankrelatie opzeggen

- 3.3 De overeenkomst die partijen met elkaar hebben gesloten is een duurovereenkomst voor onbepaalde tijd. Of de opzegging van de overeenkomst rechtsgeldig is, moet beoordeeld worden aan de hand van de overeenkomst en de maatstaf van artikel 6:248 lid 1 en 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Indien de overeenkomst voorziet in een opzegbevoegdheid, kunnen de eisen van redelijkheid en billijkheid in verband met de aard en inhoud van de overeenkomst en de omstandigheden van het geval meebrengen dat aan de opzegging nadere eisen worden gesteld.²
- 3.4 Allereerst volgt uit artikel 35 van de ABV de bevoegdheid van de bank om de bankrelatie met de consument op te zeggen. De bank heeft de vrijheid om van deze opzegbevoegdheid gebruik te maken, tenzij het gebruik van deze bevoegdheid naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is (artikel 6:248 lid 2 BW).
- 3.5 Voor de beoordeling of sprake is van een onaanvaardbare opzegging dient een belangenafweging te worden gedaan. Het belang van de bank bij de opzegging moet worden afgewogen tegen het belang van de consument bij het voortzetten van de bankrelatie. Deze afweging moet plaatsvinden aan de hand van alle - ten tijde van de opzegging - bekende feiten en omstandigheden.
- 3.6 Tegenover de belangen die de consument in 2.9 naar voren heeft gebracht heeft de bank haar belangen bij de opzegging van de bankrelatie toegelicht. Zo stelt de bank dat zij niet (langer) aan ingezetenen van Kenia 'cross border banking' kan aanbieden zonder vergunning of fysieke aanwezigheid in Kenia. De bank moet per land waar klanten van de bank wonen, onderzoeken of zij zonder vergunning in het land diensten mag verlenen aan de ingezetenen van dat land. Dit geldt niet voor klanten die binnen de EER wonen, omdat de bank een Europees Paspoort heeft. Los daarvan geldt ook dat de bank moet onderzoeken of er bepaalde lokale gedragsregels gelden. Het verkrijgen van voldoende kennis over de toepassing van lokale regels brengt ook de nodige kosten voor de bank met zich brengt.
- 3.7 Verder volgt uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) enkele weigerings- en opzeggronden ten aanzien van de basisbetaalrekening.

¹ Zie onder meer Kifid CvB nr. 2019-037, te vinden op www.kifid.nl.

² Hoge Raad 2 februari 2018, ECLI:NL:HR:2018:141 (Goglio/SMQ Group, overweging 3.6.3. Zie ook HR 10 juni 2016, ECLI:NL:HR:2016:1134 (Pensioenfonds/Alcatel-Lucent), overweging 4.4.2. Vgl. GC Kifid 2023-0407, GC Kifid 2023-0867 en GC Kifid 2024-0979.

Eén van de opzeggronden is de situatie dat de houder van de basisbetaalrekening niet langer rechtmatig in de Europese Unie verblijft (artikel 4:71i lid 1 sub c Wft).

- 3.8 Hoewel niet ter discussie staat dat de consument een belang heeft bij een Nederlandse bankrekening en de consument het niet eens is met de beweegredenen van de bank om haar geen bankrekening aan te bieden, is de commissie van oordeel dat geen sprake is van een opzegging die naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De toelichting die de bank heeft gegeven is een duidelijke en aanvaardbare beleidskeuze. Daarbij is ook van belang dat de bank de consument een ruime termijn van (meer dan) 6 maanden heeft geboden om haar bankzaken anders te regelen en niet is gebleken dat de consument haar bankzaken niet anders kan regelen.

Rechtmatig verblijf in de Europese Unie is vereist voor een basisbetaalrekening

- 3.9 Aan de commissie ligt ook de vraag voor of de bank mocht weigeren om een basisbetaalrekening op naam van de consument te openen. De commissie is van oordeel dat de bank dit mocht doen en zij licht dit als volgt toe.
- 3.10 Op basis van de huidige wetgeving geldt dat alle consumenten die rechtmatig in de Europese Unie verblijven recht hebben op een basisbetaalrekening (artikel 4:71f Wft). De bank mocht de consument een basisbetaalrekening weigeren. De consument is immers sinds 7 december 2021 niet meer als ingezetene in Nederland ingeschreven en woont sindsdien in Kenia. De consument heeft dus geen recht op een basisbetaalrekening, omdat zij niet (meer) rechtmatig in de Europese Unie verblijft.

Conclusie

- 3.11 De commissie begrijpt dat het beëindigen van de bankrelatie en het niet beschikken van een Nederlandse bankrekening vervelend is voor de consument en voor extra kosten zorgt. De commissie is echter van oordeel dat deze omstandigheden inherent zijn aan het hebben van een vestigingsplaats in een ander en niet-Europees land. Hoewel de wetgeving in de toekomst op dit gebied zou kunnen veranderen, mocht de bank de rekeningen van de consument opzeggen en weigeren om een nieuwe basisbetaalrekening voor de consument te openen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen af.

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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

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.*

Wet op het financieel toezicht

§ 4.3.1.8. Basisbetaalrekening

Artikel 4:71f

- 1. Een bank die in Nederland betaalrekeningen aan consumenten aanbiedt, stelt consumenten die rechtmatig in de Europese Unie verblijven op verzoek in de gelegenheid een basisbetaalrekening in euro's aan te vragen en te gebruiken, ongeacht de nationaliteit of woonplaats van de consument en ongeacht enige andere grond als bedoeld in artikel 21 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie.*
- 2. Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder consumenten die rechtmatig in de Europese Unie verblijven mede verstaan consumenten die in de Europese Unie verblijven en die geen vast adres hebben dan wel in afwachting zijn van de beslissing op een asielaanvraag of die om wettelijke of feitelijke redenen niet kunnen worden uitgezet.*
- 3. Een basisbetaalrekening omvat de diensten, genoemd in artikel 17, eerste lid, van de richtlijn betaalrekeningen, voor zover de aangezochte bank die diensten ook aanbiedt aan consumenten die een andere betaalrekening dan een basisbetaalrekening aanhouden bij de betreffende bank.*
- 4. De bank opent een basisbetaalrekening uiterlijk tien werkdagen na ontvangst van de volledige aanvraag, tenzij een of meer van de weigeringsgronden, bedoeld in artikel 4:71g van toepassing zijn.*
- 5. De bank verplicht de aanvrager bij het openen van een basisbetaalrekening niet tot het afnemen van andere diensten of producten, tenzij het gaat om de verplichting tot het deelnemen in het eigen vermogen van de betreffende bank en de bank alle consumenten hiertoe verplicht bij het openen van een betaalrekening.*
- 6. De bank biedt de diensten, bedoeld in het derde lid, kosteloos of tegen een redelijke vergoeding aan.*

De bank brengt niet meer dan een redelijke vergoeding in rekening bij de consument in geval van niet-nakoming van de verbintenissen uit hoofde van de raamovereenkomst voor betaaldiensten.

7. Het is een bank als bedoeld in het eerste lid niet toegestaan om basisbetaalrekeningen uitsluitend via internet aan te bieden.

Artikel 4:71g

1. Een bank weigert een basisbetaalrekening te openen, indien de bank bij het openen daarvan niet kan voldoen aan de bij of krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme gestelde eisen.

2. Een bank mag voorts het openen van een basisbetaalrekening weigeren indien de aanvrager:

a. niet kan aantonen een werkelijk belang te hebben bij het openen van een basisbetaalrekening in Nederland;

b. bij een in Nederland gevestigde bank een aanvraag voor een basisbetaalrekening heeft lopen of reeds een betaalrekening aanhoudt bij een andere in Nederland gevestigde bank, waarmee hij gebruik kan maken van de diensten, genoemd in artikel 17, eerste lid, van de richtlijn betaalrekeningen, tenzij de aanvrager verklaart ervan in kennis te zijn gesteld dat die betaalrekening zal worden opgeheven;

c. minder dan acht jaar geleden onherroepelijk is veroordeeld voor een misdrijf als bedoeld in de artikelen 225, 227a, 326, 341, 420 bis of 420 ter van het Wetboek van strafrecht;

d. een basisbetaalrekening had die op grond van artikel 4:71i, eerste lid, onderdeel f, minder dan twee jaar geleden is beëindigd; of

e. weigert om desgevraagd de in het derde lid bedoelde verklaring te ondertekenen.

3. Het is de bank toegestaan om, alvorens een basisbetaalrekening te openen, bij andere in Nederland gevestigde banken na te gaan of de aanvrager aldaar reeds een betaalrekening aanhoudt of heeft aangevraagd. De bank mag de aanvrager verzoeken om een verklaring te ondertekenen waaruit blijkt dat hij geen andere betaalrekening aanhoudt of heeft aangevraagd bij een in Nederland gevestigde bank.

Artikel 4:71i

1. Een bank kan een overeenkomst met de houder van de basisbetaalrekening of een raamovereenkomst waarin toegang tot een basisbetaalrekening wordt geregeld eenzijdig beëindigen indien de houder van die rekening:

(...)

c. niet langer rechtmatig in de Europese Unie verblijft;(...)

Algemene Bankvoorwaarden 2017

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. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.
2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf. U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

Artikel 35 – 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. Opzeggen 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.