

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0016

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter, mr. L. van Berkum, drs. P.M. Mallekoote, leden en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	10 januari 2025
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

De bank heeft de bankrelatie met de consument opgezegd omdat de consument onvoldoende inzicht heeft gegeven in de herkomst van zijn vermogen en de contante stortingen op zijn rekeningen bij de bank. De consument stelt dat hij de vragen van de bank voldoende heeft beantwoord en vordert herstel van de relatie. De commissie is van oordeel dat de bank de relatie mocht opzeggen. De vordering is afgewezen.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) de daarop volgende reacties van de bank; 4) het verweer van de bank; 5) de repliek van de consument; 6) de aanvullende stukken van de consument; 7) de dupliek van de bank; 8) de correspondentie van de bank na de hoorzitting; 9) de aanvullende stukken van de consument na de hoorzitting en 10) de reactie daarop van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 18 april 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, bijgestaan door de heer [naam 1]. Namens de bank waren aanwezig mr. [naam 2], Senior Legal Counsel, mr. [naam 3], Legal Counsel en mr. [naam 4], Legal Defense Officer.
- 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 De consument hield twee betaalrekeningen en twee spaarrekeningen aan bij de bank. Op de overeenkomst tussen partijen zijn de Algemene Bankvoorwaarden (hierna: ABV) van toepassing verklaard.¹
- 2.2 De bank heeft de consument vanaf 1 juli 2022 meerdere brieven gestuurd. Deze stukken maken onderdeel uit van het dossier. Daarin verzoekt zij de consument om contact op te nemen in het kader van het clientonderzoek van de bank. Ook geeft de bank aan dat als zij niet aan de op haar rustende wettelijke verplichtingen in het kader van dat onderzoek kan voldoen, zij de betaalpas van de consument zal blokkeren en het voortbestaan van de klantrelatie zal heroverwegen.
- 2.3 Begin augustus 2022 hebben partijen met elkaar gesproken. In navolging van dat gesprek heeft de bank bij brief van 24 november 2022 nadere vragen gesteld aan de consument over de hypothecaire geldlening voor de woning; de beslaglegging op de woning door het OM en de herkomst van de contante stortingen in de periode van 2008 tot en met 2018, van in totaal € 461.995,-.
- 2.4 Op 4 februari 2023 heeft de bank in een brief aangekondigd dat zij de relatie met de consument zal beëindigen. Daarin staat dat de bank ondanks haar verzoeken niet de gevraagde informatie en toelichtingen heeft gekregen van de consument en zij niet kan uitsluiten dat haar producten en diensten (bedoeld of onbedoeld) oneigenlijk en/of onrechtmatig worden gebruikt. De bank heeft de consument daarbij ook geïnformeerd over de opname van zijn persoonsgegevens in haar CAAML-register voor de duur van 5 jaar.
- 2.5 Bij brief van 3 april 2023 heeft de consument geprotesteerd tegen de besluiten van de bank. Een nadere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet tot beëindiging van het geschil geleid waarna de consument een klacht heeft ingediend bij Kifid.

De klacht en vordering van de consument

- 2.6 De consument heeft herstel van de bancaire relatie gevorderd. Hij heeft daartoe, kort en zakelijk weergegeven, het volgende aangevoerd.
- 2.7 De consument heeft meegewerkt aan het onderzoek van de bank en daartoe de nodige informatie verstrekt. Hij beschikt over een betaalrekening bij een andere bank maar hij heeft belang bij herstel van de relatie in verband met het spreiden van zijn vermogen, het depositogarantiestelsel en in verband met zijn (veelvuldig) verblijf in het buitenland.

¹ De relevante artikelen uit de ABV en uit de wet zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

Hij wenst daartoe meerdere betaalrekeningen bij verschillende banken aan te houden in het geval van een storing of andere belemmering bij het gebruik van een van zijn rekeningen. Ook heeft hij baat bij de goede naam van de bank in het buitenland.

- 2.8 De beëindiging van de bancaire relatie door de bank is op onjuiste gronden ingegeven. De verdenkingen van de bank zijn ongegrond. Daartoe heeft de consument de uitspraak van het gerechtshof in zijn strafzaak ingebracht. Daaruit volgt dat hij niet schuldig is bevonden aan het witwassen van gelden. Het beslag van het OM op zijn (voormalige) woning is opgeheven. De woning is inmiddels verkocht.
- 2.9 De consument geeft aan dat hij slecht is met cijfers en niet vaardig is op het gebied van boekhouden en administreren. Hij meent voldoende toelichting te hebben gegeven op de vragen van de bank en de nodige stukken te hebben ingediend. Zo heeft de consument verklaard en met stukken onderbouwd dat hij contante inkomsten had uit kamerverhuur, exploitatie van onroerend goed en de verkoop van sieraden en juwelen. Daar komen de contante stortingen op zijn rekeningen vandaan. Bovendien heeft hij een kasopstelling ingebracht waaruit de herkomst van zijn vermogen blijkt.
- 2.10 De bank kan niet van de consument verwachten dat hij stukken aanlevert die zien op transacties van zo lang geleden. De bank is te laat met haar onderzoek en de consument is hierdoor in zijn bewijspositie geschaad. Hij heeft van de bank daarbij ook enkel tegenwerking mogen ervaren in tegenstelling tot zijn andere bank die ook clientonderzoek heeft verricht en dat succesvol heeft kunnen afronden. Voor de bank geldt bovendien het beginsel van dataminimalisatie. Informatieverzoeken die verder gaan dan dat wat strikt noodzakelijk is mag de consument naast zich neerleggen.

Het verweer van de bank

- 2.11 De bank heeft, kort weergegeven, de volgende verweren gevoerd.
- De bank heeft verschillende onderzoeks- en controleverplichtingen op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft). De *DNB Leidraad Wwft en Sanctiewet* is daarbij richtinggevend. Op grond van artikel 3 lid 2 sub d Wwft dient de bank maatregelen te treffen om de bron van het vermogen van de consument te onderzoeken. Als de bank haar cliëntenonderzoek niet kan voltooien moet zij overeenkomstig artikel 5 lid 3 Wwft de relatie met de consument beëindigen. Bij een ondeugdelijke uitvoering van voornoemde verplichtingen dreigen immers sancties voor de bank.
- 2.12 Uit haar onderzoek is naar voren gekomen dat de consument in 2018 in eerste aanleg door de rechtbank is veroordeeld. De veroordeling zag onder meer op het witwassen van gelden in de periode van 2008 tot en met 2018. De bank is ook bekend geworden met de beslaglegging door het OM op het woonhuis van de consument. De bank heeft vervolgens vragen gesteld aan de consument over de herkomst van zijn vermogen.

De consument heeft gereageerd op het verzoek van de bank, maar bepaalde transacties onvoldoende onderbouwd met stukken. Hij heeft de bank onvoldoende inzicht gegeven in de herkomst van zijn vermogen. Dit vormt voor de bank een onacceptabel risico. De consument zou gelet op de fiscale bewaartermijn van 7 jaar, ten tijde van het client-onderzoek van de bank (tussen juli 2022 en februari 2023), in ieder geval nog de beschikking moeten hebben gehad over administratie in de periode vanaf juli 2015. Deze heeft hij niet overgelegd. De consument heeft de twijfels van de bank over de herkomst van het vermogen niet weggenomen.

- 2.13 De consument is door het gerechtshof in de beroepsprocedure dan wel vrijgesproken voor witwassen maar uit die uitspraak volgt niet dat de herkomst van de contante stortingen voldoende is verklaard. Het ontslaat de bank evenmin van haar verplichting om inzicht te verkrijgen in de herkomst van deze bedragen. De bank heeft in overeenstemming met haar contractuele bevoegdheid op grond van artikel 35 ABV de bancaire relatie met de consument opgezegd.
- 2.14 De bank doet verder een beroep op artikel 3:303 van het Burgerlijk Wetboek (hierna: BW) en stelt de behandelbaarheid van de klacht ter discussie wegens gebrek aan belang.

3. De beoordeling

Inleiding

- 3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank gehouden kan worden de bancaire relatie met de consument te herstellen. De bank heeft als meest verstrekkende verweer aangevoerd dat de klacht niet behandelbaar is, zie overweging 2.14. De commissie zal hierna eerst ingaan op dit verweer van de bank.

Is de klacht behandelbaar?

- 3.2 De vraag is of de consument gelet op artikel 3:303 BW voldoende belang heeft bij zijn vordering. In dat artikel is bepaald dat zonder voldoende belang niemand een rechtsvordering toekomt. Naar het oordeel van de commissie heeft de consument voldoende belang in de zin van artikel 3:303 BW. De consument stelt immers dat hij belang heeft bij het herstel van de bancaire relatie in verband met het spreiden van zijn vermogen, het depositogarantiestelsel en het zich kunnen bedienen van meerdere betaalrekeningen bij meer dan één grootbank tijdens zijn verblijf in het buitenland. Het beroep van de bank op niet-behandelbaarheid van de klacht slaagt niet en de commissie zal hierna de klacht van de consument inhoudelijk behandelen.

Juridisch kader bij opzegging bancaire relatie

- 3.3 De bank is op grond van de Wwft verplicht cliëntenonderzoek te doen.

Volgens artikel 3 lid 2 sub d Wwft stelt het cliëntenonderzoek de bank in staat om ‘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 bank heeft van de consument en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden’. De bank heeft er daarom een gerechtvaardigd belang bij dat de consument haar in staat stelt dat cliëntenonderzoek naar behoren uit te voeren. Indien de bank het cliëntenonderzoek niet of onvoldoende kan uitvoeren, is zij verplicht de bancaire relatie te beëindigen (artikel 5 lid 3 Wwft).²

- 3.4 Daarnaast geldt als uitgangspunt dat de bank op grond van artikel 35 ABV in beginsel bevoegd is de bankrelatie met de consument op te zeggen. De rechtsgeldigheid daarvan moet beoordeeld worden aan de hand van de overeenkomst en aan de hand van de maatstaf van artikel 6:248 lid 2 BW. Dat betekent dat de bank geen gebruik kan maken van deze overeengekomen bevoegdheid als dat, gelet op de omstandigheden van het geval, naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Voor deze beoordeling is mede van belang dat uit art. 2 lid 1 ABV volgt dat een bank bij haar dienstverlening zorgvuldig moet zijn en zo goed mogelijk rekening moet houden met de belangen van haar klant en dat zij zich ook bij opzegging van de relatie met de klant aan haar zorgplicht moet houden.³

Het oordeel van de commissie

- 3.5 Volgens de bank heeft de consument haar niet in staat gesteld het cliëntonderzoek succesvol af te ronden en heeft de consument de twijfels die de bank heeft over de herkomst van het vermogen op de rekeningen bij de bank niet weggenomen. Door het gebrek aan onderbouwing van de herkomst van de contante stortingen op de rekeningen van de consument heeft de bank niet aan haar wettelijke verplichting op grond van de Wwft kunnen voldoen en zag zij zich gedwongen de bancaire relatie te beëindigen. De consument heeft dit betwist en daarnaast aangevoerd dat de bank de op haar rustende ‘klachtplicht’ heeft geschonden door informatie op te vragen over geldstromen van zo lang geleden.
- 3.6 De commissie oordeelt hierover als volgt. Het cliëntonderzoek dat de bank heeft gedaan betreft zoals hiervoor opgenomen een wettelijke verplichting. De bank mag informatie opvragen bij de consument als dat noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting.⁴ De rechtsverhouding tussen partijen brengt met zich dat de consument zijn medewerking daaraan dient te verlenen. De commissie volgt de stelling van de bank dat zij het cliëntonderzoek niet succesvol heeft kunnen afronden.

² Zie o.a. GC Kifid nrs. 2022-0147, 2022-0441 en 2022-0530, te vinden op www.kifid.nl, onder Uitsprakenregister.

³ Hoge Raad 10 oktober 2014, ECLI:NL:HR:2014:2929, te vinden op www.rechtspraak.nl.

⁴ Zie artikel 6 lid 1 onder c Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Zo heeft de consument de bank onvoldoende inzicht gegeven in de herkomst van de contante stortingen in de periode van 2015 tot en met 2018. De consument heeft gesteld dat hij vanaf 2015 huurpenningen ontvangt in contanten voor de verhuur van kamers. Hij heeft echter met de daartoe ingebrachte stukken zijn toelichtingen ten aanzien van de contante stortingen op zijn rekeningen bij de bank onvoldoende onderbouwd.

- 3.7 De commissie overweegt dat de consument weliswaar heeft gereageerd op de informatieverzoeken van de bank en stukken heeft ingediend, maar dat is niet hetzelfde als het beantwoorden van de vragen die bank heeft. De commissie volgt dan ook de stelling van de bank dat zij zich voor een onaanvaardbaar risico zag gesteld en niet aan haar wettelijke verplichting op grond van de Wwft kon voldoen. Gelet op het voorgaande vindt de commissie het dan ook niet onaanvaardbaar dat de bank de relatie met de consument heeft beëindigd. Dat het woonhuis van de consument waaruit hij de huurpenningen ontving inmiddels is verkocht doet daar niet aan af.
- 3.8 Voor zover de consument heeft aangevoerd dat de bank voor haar onderzoek niet zo ver terug in de tijd had mogen gaan overweegt de commissie dat voor de consument een administratieve bewaarplicht geldt van 7 jaar, zodat hij in ieder geval informatie en stukken had moeten kunnen inbrengen over de periode vanaf 2015. Het ligt op de weg van de consument om de bank voldoende informatie te verschaffen en hier heeft hij niet aan voldaan. De klacht is daarom ongegrond en de vordering wordt 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. 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.

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.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en uit de ABV

Artikelen uit de ABV

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 3 – Activiteiten en doeleinden

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

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

- a. uw activiteiten en doelen
- b. waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
- c. hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.

Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

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

Artikel 35 - Opzegging van de relatie

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.

Artikelen uit de Wwft

Artikel 3

1 Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.

2 Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:

- a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
 - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, (...)
 - c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
 - d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
 - e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren;
 - f. redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde. (...)
- (...)

5 Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- a. indien zij in of vanuit Nederland een zakelijke relatie aangaat;
- b. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15.000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15.000;
- c. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
- d. indien zij twijfelt aan de juistheid of volledigheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;
- e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft;
- f. indien er, gelet op de staat waarin een cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft, een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme bestaat;
- g. indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt of de trust, inhoudende een geldovermaking als bedoeld in artikel 3, negende lid, van de verordening betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie, ten bedrage van ten minste € 1.000.

6 Een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, verricht cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste

€ 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld.

7 In afwijking van het vijfde lid, onderdeel b, verricht een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel n, cliëntenonderzoek indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 2.000,- bij het ophalen van een prijs of het aangaan van een weddenschap, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 2.000,- of meer.

8 Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

9 Een instelling houdt bij het bepalen van de risicogevoeligheid, bedoeld in het achtste lid, tenminste rekening met de in bijlage I bij de vierde anti-witwasrichtlijn genoemde risicovariabelen.

10 Het eerste tot en met het negende lid en het elfde lid zijn niet van toepassing op een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel o.

11 Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede tot en met vierde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden.

12 De gegevens worden in elk geval geactualiseerd indien relevante omstandigheden van de cliënt veranderen, een instelling op grond van deze wet verplicht is tot het opnemen van contact met de cliënt om informatie met betrekking tot de uiteindelijk begunstigde te evalueren of de instelling daartoe verplicht is op grond van Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/79/EEG (PbEU 2011, L 64). (...)

Artikel 5

1 Onverminderd artikel 4 is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt (...)

(...)

3 Indien een instelling met betrekking tot een zakelijke relatie niet kan voldoen aan artikel 3, eerste tot en met vierde en veertiende lid, onderdeel a, beëindigt de instelling die zakelijke relatie.

Artikelen uit de AVG

Artikel 5

1. Persoonsgegevens moeten:

- a) worden verwerkt op een wijze die ten aanzien van de betrokkene rechtmatig, behoorlijk en transparant is („rechtmatigheid, behoorlijkheid en transparantie”);
 - b) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt; de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden wordt overeenkomstig artikel 89, lid 1, niet als onverenigbaar met de oorspronkelijke doeleinden beschouwd („doelbinding”);
 - c) toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt („minimale gegevensverwerking”);
 - d) juist zijn en zo nodig worden geactualiseerd; alle redelijke maatregelen moeten worden genomen om de persoonsgegevens die, gelet op de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt, onjuist zijn, onverwijld te wissen of te rectificeren („juistheid”);
 - e) worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen niet langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is; persoonsgegevens mogen voor langere perioden worden opgeslagen voor zover de persoonsgegevens louter met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden worden verwerkt overeenkomstig artikel 89, lid 1, mits de bij deze verordening vereiste passende technische en organisatorische maatregelen worden getroffen om de rechten en vrijheden van de betrokkene te beschermen („opslagbeperking”);
 - f) door het nemen van passende technische of organisatorische maatregelen op een dusdanige manier worden verwerkt dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is, en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging („integriteit en vertrouwelijkheid”).
2. De verwerkingsverantwoordelijke is verantwoordelijk voor de naleving van lid 1 en kan deze aantonen („verantwoordingsplicht”).

Artikel 6

1. De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan:

- 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.

De eerste alinea, punt f), geldt niet voor de verwerking door overheidsinstanties in het kader van de uitoefening van hun taken.