

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0735

(mr. J. van der Groen, voorzitter, mr. M.C.M. van Dijk, mr. F.H.E. Boerma en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	18 september 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Obvion N.V., gevestigd te Heerlen, verder te noemen Obvion
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering deels toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Registratie persoonsgegevens. Incidentenregister. SFH-register. Obvion heeft de persoonsgegevens van de consument opgenomen in de externe registers voor de duur van zes jaar nadat Obvion haar klantonderzoek naar de herkomst van de gelden van de consument niet succesvol heeft kunnen afronden en bij Obvion verdenkingen van fraude zijn ontstaan. De consument heeft gesteld dat (i) de registraties onjuist en disproportioneel zijn, (ii) zij niet betrokken is bij fraude en (iii) zij de legale herkomst van de gelden voldoende heeft aangetoond. De commissie heeft beslist dat een deel van de registratiegronden dient te worden verwijderd uit de registers en de registratieduur dient te worden verkort tot vier jaar. De vordering is gedeeltelijk toegewezen.

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 Obvion; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Obvion.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 4 juli 2025. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens Obvion waren aanwezig: mr. [naam 1], klachtbehandelaar en mr. F.J. Laagland, advocaat kantoorhoudende te Eindhoven.
- 1.3 De consument en Obvion 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 heeft tezamen met haar partner in maart 2024 een hypothecaire geldleningsovereenkomst (hierna: de geldlening) gesloten met Obvion ten behoeve van de aankoop van een woning.
- 2.2 In juni 2024 heeft de consument respectievelijk € 28.500,- en € 30.100,- afgelost op de geldlening.
- 2.3 Obvion heeft naar aanleiding van de ontvangen aflossingen cliëntenonderzoek gedaan en vragen gesteld over de herkomst van de gelden die zijn gebruikt voor de aflossingen.
- 2.4 De consument heeft op de vragen en verzoeken van Obvion gereageerd. Ter onderbouwing van de herkomst van de gelden voor de aflossing van € 30.100,- heeft de consument op 12 juli 2024 een schermafbeelding van een bankafschrift van haar rekening bij een andere bank (het rekeningafschrift) toegestuurd.
- 2.5 Obvion heeft vastgesteld dat het rekeningafschrift onregelmatigheden bevat. Obvion heeft dit aan de consument voorgelegd. Obvion heeft nadien het rekeningafschrift geverifieerd bij de bank van de consument en geconcludeerd dat het door de consument toegestuurde rekeningafschrift is vervalst.
- 2.6 Obvion heeft hiervan politieaangifte gedaan en de consument per brief van 30 augustus 2024 geïnformeerd over de opname van haar persoonsgegevens in het Incidentenregister en het register van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH-register) voor de duur van zes jaar. Als reden van opname staat opgenomen: *het ernstige vermoeden van oplichting, valsheid in geschrifte en witwassen*.
- 2.7 Bij e-mail van 1 oktober 2024 heeft Obvion de consument geïnformeerd over haar voornemen om de bancaire relatie te beëindigen. Ook heeft Obvion de aflossing van € 30.100,- teruggedraaid.
- 2.8 Bij brief van 8 november 2024 heeft Obvion de geldlening opgezegd.
- 2.9 De consument heeft zich, via haar advocaat, bij Obvion beklagd over de door Obvion genomen maatregelen. Daarna heeft de consument een klacht ingediend bij Kifid.
- 2.10 Ter zitting bij Kifid heeft de consument aangegeven dat zij niet langer wenst dat de relatie met Obvion wordt hersteld. Het onderpand is verkocht en de geldlening zal met de opbrengst worden afgelost. De consument heeft een andere woning.

De klacht en vordering van de consument

- 2.11 De consument heeft ter zitting bevestigd dat zij verwijdering van haar persoonsgegevens uit het Incidentenregister en het SFH vordert en een schadevergoeding van € 300,-. Daartoe heeft de consument, kort en zakelijk weergegeven, het volgende aangevoerd.
- 2.12 De consument heeft van haar moeder uit Irak een schenking ontvangen. Ze heeft dit schenkingsbedrag van € 30.100,- gebruikt voor de aflossing van de geldlening. De moeder van de consument heeft geen bankrekening in Irak. Het is daar niet gebruikelijk om een bankrekening te hebben bovendien is haar moeder analfabeet. Het bedrag van de schenking moest daarom met behulp van derden naar de consument worden gestuurd. De achterneef van de consument in Irak zou daarbij helpen. Nadat de consument het totaalbedrag via verschillende transacties afkomstig van meerdere rekeningen had ontvangen op haar bankrekening heeft ze haar achterneef per e-mail haar rekeningafschrift gestuurd en gevraagd waarom het bedrag van de schenking in meerdere transacties is overgemaakt. Haar achterneef heeft haar rekeningafschrift vervolgens misbruikt. Hij heeft het aangepast en aan haar moeder getoond, waarbij hij heeft doen voorkomen dat er een bedrag aan de consument is overgemaakt van € 3.100,- dat nog niet door de moeder is betaald. Op deze manier heeft hij haar moeder ertoe bewogen om dit bedrag aan hem te geven, dat hij voor zichzelf heeft gehouden.
- 2.13 Dit vervalste rekeningafschrift heeft hij ook per e-mail aan de consument gestuurd. De consument is dit niet opgevallen. Zij heeft in haar e-mailcorrespondentie richting Obvion onbewust het vervalste rekeningafschrift meegestuurd. Ze stond onder grote druk van Obvion om snel te reageren op de vragen en verzoeken en daarom heeft zij haar bijlagen niet gecontroleerd. Obvion heeft op grond daarvan haar gegevens geregistreerd en de beëindiging van de geldlening aangezegd. De consument valt echter enkel te verwijten dat zij onbewust een door een ander vervalst rekeningafschrift heeft meegestuurd. De genomen maatregelen vindt zij hiervoor te zwaar. Bovendien heeft zij middels meerdere documenten en stukken, waaronder verklaringen van haar moeder en haar achterneef, de legitieme herkomst van de gelden uit Irak aangetoond. De registraties door Obvion zijn op onjuiste gronden gedaan en bovendien disproportioneel.
- 2.14 De consument heeft verder nog aangegeven dat een medewerker van Obvion het bezwaarschrift van de consument tijdens een gesprek op kantoor heeft verscheurd en haar heeft uitgelachen; dat deze situatie haar gezondheid en haar relatie heeft geschaad en dat zij meent dat Obvion en haar bank haar privacy hebben geschonden door zonder haar toestemming informatie uit te wisselen. De vordering tot schadevergoeding is, zo begrijpt de commissie, gebaseerd op gederfde rente voor de periode dat het bedrag van de aflossing van € 30.100,- bij Obvion heeft gestaan voordat het is teruggestort.
- 2.15 De consument stelt tot slot dat haar belangen bij verwijdering van de registraties dienen te prevaleren boven het belang van Obvion bij de voortzetting daarvan.

De registraties belemmeren de consument bij het verkrijgen van een woningfinanciering en haar minderjarige kinderen worden belemmerd in het beschikken over een bankrekening. Zo is de betaalrekening van een van haar kinderen door haar bank geblokkeerd.

Het verweer van Obvion

- 2.16 Obvion heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument en heeft daarbij, kort weergegeven, het volgende aangevoerd.
- 2.17 Naar aanleiding van de ontvangen aflossingen op de geldlening is Obvion een cliënten-onderzoek gestart. Obvion heeft als beleid om financiële connecties van haar klanten met het buitenland nader te bekijken. Omdat Irak een verhoogd risicoland is heeft Obvion vervolgens een verscherpt cliëntenonderzoek uitgevoerd. Obvion is tevens op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gehouden om een doorlopend cliëntenonderzoek uit te voeren.
- 2.18 De consument heeft ter beantwoording van de vragen van Obvion naar de herkomst van de gelden een screenshot van een rekeningafschrift van haar bank toegestuurd. Obvion heeft opgemerkt dat het afschrift onregelmatigheden bevat en zij heeft de consument gevraagd naar een verklaring daarvoor. Vervolgens hebben partijen hierover gecommuniceerd waarbij Obvion heeft aangegeven dat zij gehouden is nader onderzoek te doen naar het rekening-afschrift en zij daartoe informatie zal opvragen bij de bank van de consument. Omdat de consument onvoldoende toelichting gaf, kon en mocht Obvion op grond van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) nadere informatie opvragen bij haar bank. Het was voor Obvion noodzakelijk deze informatie op te vragen om het rekeningafschrift te kunnen beoordelen. Dit betreft een gerechtvaardigd belang van Obvion op grond van artikel 6 sub f AVG. De bank van de consument heeft bevestigd dat het door de consument toegestuurde rekeningafschrift is vervalst.
- 2.19 Daarna heeft de consument de werkelijke rekeningafschriften van haar bank gestuurd naar Obvion. Daarop zijn vier transacties te zien zijn welke samen optellen tot het bedrag van € 30.100,-. De transacties zijn afkomstig van verschillende rekeninghouders, uit verschillende landen en zijn verricht op verschillende data. Er is geen transactie zichtbaar op naam van haar moeder die het bedrag zou hebben geschonken. Obvion heeft hier nadere vragen over gesteld. Ook heeft Obvion de consument gewaarschuwd voor registratie van haar persoonsgegevens en het doen van politieaangifte.
- 2.20 Hoewel de consument meermaals heeft gereageerd op de vragen en verzoeken van Obvion is de herkomst van de gelden niet komen vast te staan en heeft Obvion haar klant-onderzoek niet succesvol kunnen afronden. Obvion kan niet uitsluiten dat de gelden een illegale oorsprong hebben. Obvion heeft hierdoor onvoldoende inhoud kunnen geven aan haar taken op grond van de Wwft.

Obvion heeft aangifte gedaan bij de politie en bij brief van 30 augustus 2024 medegedeeld dat zij is overgegaan tot registratie van de persoonsgegevens van de consument (en haar partner) in het SFH-register en het Incidentenregister voor de duur van 6 jaar. Obvion stelt dat het handelen van de consument een bedreiging vormt voor de (financiële) belangen van Obvion en voor de continuïteit en/of integriteit van de financiële sector. Een financiële instelling moet immers kunnen vertrouwen op de juistheid en volledigheid van de informatie die aan haar wordt verstrekt.

- 2.21 Voor de registraties geeft Obvion als reden dat de consument (1) een aangepast bank-afschrift heeft aangeleverd en (2) onvoldoende antwoord heeft gegeven op de door Obvion gestelde vragen in het kader van haar klantonderzoek. De verwerking van de persoonsgegevens in het SFH-register is noodzakelijk om naast de eigen organisatie van Obvion ook andere organisaties die bij het SFH zijn aangesloten te waarschuwen voor deze gebeurtenis en zo te voorkomen dat het opnieuw gebeurt. Er is geen lichtere maatregel om dit doel te bereiken. Obvion heeft een op het concrete geval toegesneden belangenafweging gemaakt op basis van de haar bekende feiten. Obvion is van mening dat de aard en ernst van de gedraging en de mate van verwijtbaarheid ervoor zorgen dat een registratieduur van zes jaar redelijk en proportioneel is. Obvion is verder van mening dat de consument niet disproportioneel in haar belangen is geschaad door de registraties omdat zij haar belangen onvoldoende aannemelijk heeft gemaakt.
- 2.22 Mocht de commissie van oordeel zijn dat sprake is van verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens betoogt Obvion dat is voldaan aan de daartoe gestelde vereisten voor registratie. Daarvoor geeft Obvion de volgende motivering:
- a. de consument heeft, ter onderbouwing van de herkomst van de gelden, een rekening-afschrift ingestuurd dat vervalst blijkt te zijn;
 - b. het rekeningafschrift is waarschijnlijk aangepast om de werkelijkheid ten aanzien van de herkomst van de gelden te verhullen;
 - c. het is ongeloofwaardig dat de consument het rekeningafschrift niet heeft gecontroleerd voordat ze het verzond;
 - d. de consument heeft ondanks herhaalde verzoeken geen plausibele verklaring gegeven voor het vervalste afschrift;
 - e. het verstrekken van een vervalst rekeningafschrift dient voor rekening en risico van de consument te komen;
 - f. de consument heeft geen volledige openheid van zaken gegeven en het blijft onduidelijk of het hier wel gaat om een schenking en zo ja, wie de schenkers zijn;
 - g. er zijn geen aanwijzingen dat de consument hierover met iemand contact heeft gehad;
 - h. de door de consument ingebrachte verklaringen van haar moeder en haar achterneef worden niet vergezeld van kopieën van een identiteitsbewijs en zijn niet voorzien van handtekeningen. Ook blijkt niet dat het om beëdigde vertalingen gaat zodat de rechtsgeldigheid van de verklaringen niet onderzocht kan worden;
 - i. uit de verklaringen lijkt te volgen dat de moeder van de consument, anders dan de consument heeft verklaard, wel een betaalrekening heeft;

- j. de verklaringen van de consument komen niet overeen met de ontvangen documentatie op het punt van de chronologische volgorde van de gebeurtenissen;
- k. het risico op witwassen bij de onderhavige feiten en omstandigheden is evident en het risico op witwassen is (veel) groter als sprake is van contante geldstromen, en bovendien komen de gelden uit een verhoogd risicoland;
- l. bij het laten verlopen van transacties via tussenpersonen is de kans op witwassen en financieren van terrorisme aanzienlijk.

2.23 Obvion heeft verder ook de door de consument gestelde schade betwist en toegelicht dat Obvion niet onjuist heeft gehandeld door de gelden van de aflossing onder zich te houden totdat opheldering werd verkregen over de herkomst daarvan. Toen dat niet kwam vast te staan heeft zij geprobeerd deze retour te boeken naar de betaalrekening van de consument, waar de gelden vandaan kwamen. Hierover heeft zij de consument bij e-mail van 3 oktober 2024 geïnformeerd. De gelden konden in verband met de blokkade op de bankrekening van de consument niet worden teruggestort. Obvion heeft op 4 november 2024 het bedrag van € 30.100,- overgemaakt op het door de consument op 30 oktober 2024 doorgegeven bankrekeningnummer bij een andere bank.

3. De beoordeling

Inleiding

De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of Obvion gehouden kan worden de registraties op naam van de consument in het Incidentenregister en het SFH-register (vroegtijdig) te verwijderen en een schadevergoeding van € 300,- te betalen. De commissie merkt daarbij op dat voor zover de consument tijdens de procedure haar onvrede heeft geuit ten aanzien van een andere bank dan Obvion, de commissie haar klachten hierover buiten beschouwing laat nu deze geen partij is in dit geschil.

Het juridische kader voor de registraties

3.1 Een hypotheekverstrekker die aangesloten is bij het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (het Protocol) houdt een Incidentenregister bij. Doet zich een incident voor, dan wordt dat incident omschreven in het Incidentenregister en worden de persoonsgegevens van de betrokkene erbij vermeld. Alleen de medewerkers van de afdeling Veiligheidszaken van een hypotheekverstrekker hebben toegang tot dit systeem. De hypotheekverstrekker kan daarnaast besluiten om andere aangesloten hypotheekverstrekkers te waarschuwen door de persoonsgegevens van de persoon die bij het incident was betrokken, op te nemen in het SFH-register.

Dit kan ertoe leiden dat ook andere hypotheekverstrekkers hun financiële diensten aan de consument zullen weigeren. Omdat deze registraties grote gevolgen hebben voor degene wiens persoonsgegevens het betreft, mogen ze niet zonder goede redenen worden geplaatst.¹

- 3.2 Ten tijde van de registratie van de persoonsgegevens van de consument waren het Protocol van 2021, de AVG en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG) van kracht.² Daarnaast volgt uit een arrest van de Hoge Raad dat voor het registreren van strafrechtelijke persoonsgegevens op grond van artikel 5.2.1 onder a en b van het Protocol, vereist is dat de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld aan een strafbaar feit opleveren, in die zin dat de te verwerken strafrechtelijke gegevens in voldoende mate vaststaan. Een strafrechtelijke veroordeling van de betrokkene is niet vereist.³ Obvion moet daarnaast op grond van artikel 5.2.1 aanhef en sub c Protocol een proportionaliteitsafweging maken ten aanzien van de vraag of zij tot registratie over zal gaan en zo ja, voor welke duur. Daarbij moeten de belangen van de consument worden meegewogen. Als de consument verwijdering van de registraties wenst dan zal zij moeten onderbouwen om welke redenen zij disproportioneel wordt geraakt in haar belangen en ook waarom deze belangen prevaleren boven die van Obvion.

De beoordeling van de registraties

- 3.3 Obvion heeft aangevoerd dat zij de gegevens van de consument heeft geregistreerd in het Incidentenregister en in het SFH-register omdat het handelen van de consument een bedreiging vormt voor de (financiële) belangen van Obvion en voor de continuïteit en/of integriteit van de financiële sector. Obvion heeft toegelicht dat de registraties zijn ingegeven doordat de consument een vervalst rekeningafschrift heeft ingebracht en omdat zij onvoldoende antwoord heeft gegeven op de door Obvion gestelde vragen in het kader van het klantonderzoek naar de herkomst van de gelden.
- 3.4 De commissie stelt vast dat de registraties zijn gebaseerd op twee grondslagen. Enerzijds heeft Obvion de gegevens van de consument geregistreerd omdat de herkomst van de gelden van de consument onduidelijk is gebleven en Obvion daarom het klantonderzoek op grond van de Wwft niet succesvol kon afronden. Daarnaast heeft Obvion de registraties gebaseerd op basis van haar verdenkingen van betrokkenheid van de consument bij strafrechtelijke feiten.

¹ Zie onder andere Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 26 januari 2016, ECLI:NL:GHARL:2016:494, r.o. 4.3 en GC Kifid nr. 2017-717 onder 4.2. Alle in deze uitspraak genoemde jurisprudentie van de overheidsrechter is te vinden op www.rechtspraak.nl en de uitspraken van Kifid op www.kifid.nl.

² In de bijlage bij deze uitspraak zijn alle relevante (wet)bepalingen opgenomen.

³ Zie HR 29 mei 2009, ECLI:NL:HR:2009:BH4720, r.o. 4.4 en Kifid GC nr. 2018-377, onder 4.2 en 4.3.

Zoals in de brief van Obvion van 30 augustus 2024 aan de consument staat opgenomen, zijn de redenen van opname in de registers: *het ernstige vermoeden van oplichting, valsheid in geschrifte en witwassen (...)*. Oplichting staat opgenomen in artikel 326 van het Wetboek van Strafrecht (Sr), valsheid in geschrifte staat opgenomen in artikel 225 Sr en witwassen in artikel 420 bis Sr. Onder valsheid in geschrifte valt ook het gebruik maken van een vervalst geschrift. De registraties op basis van de hier genoemde verdenkingen brengen mee dat sprake is van registratie van strafrechtelijke persoonsgegevens. De registraties moet daarom voldoen aan de vereisten voor het registreren van strafrechtelijke persoonsgegevens zoals opgenomen in overweging 3.2. De commissie dient te beoordelen of de feiten en omstandigheden die Obvion heeft gesteld een 'zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld' opleveren.

Registratie op grond van oplichting, valsheid in geschrifte en witwassen

- 3.5 In het onderhavige geval staat vast dat de consument een vervalst rekeningafschrift heeft gestuurd. Dit is tussen partijen ook niet in geschil. Tussen partijen is in geschil wat de rol daarbij is van de consument. De commissie is van oordeel dat ten aanzien van het aan de bank toesturen van het vervalste document sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld. Voor dit oordeel is het volgende redengevend. Vaststaat dat de consument een vervalst rekeningafschrift naar Obvion heeft gestuurd in het kader van de beantwoording van vragen naar de herkomst van de gelden. De consument heeft verklaard dat zij het door haar achterneef vervalste rekeningafschrift onbedoeld heeft doorgestuurd naar Obvion waarbij zij haar bijlagen niet heeft gecontroleerd. Zij ontkent iets te maken te hebben met deze vervalsing of deze te hebben willen gebruiken. De commissie acht de verklaringen van de consument hieromtrent ongeloofwaardig. Zo is niet verklaard waarom de achterneef van de consument haar een vervalsing van haar eigen rekeningafschrift zou toesturen. De consument beschikt immers zelf over het juiste rekeningafschrift. De consument heeft verzuimd de hierover met haar achterneef gevoerde e-mailcorrespondentie over te leggen. Ze heeft daarover verklaard dat ze niet over die correspondentie beschikt omdat het opslaggeheugen van haar telefoon te vol zit en zij daardoor e-mails heeft verloren. De commissie acht deze verklaring ook ongeloofwaardig. De conclusie is dat aannemelijk is dat de consument het vervalste rekeningafschrift heeft gebruikt om te verhullen dat de gelden middels vier transacties van verschillende rekeninghouders in verschillende landen zijn ontvangen, in plaats van in één betaling van haar moeder.
- 3.6 Naar het oordeel van de commissie is daarmee komen vast te staan dat er een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld is aan de door Obvion gestelde valsheid in geschrifte. Ook is daarmee in voldoende mate komen vast te staan dat sprake is van oplichting, namelijk, kort gezegd, het misleiden van Obvion door de consument bij het afnemen van diensten van Obvion. De commissie volgt Obvion in de stelling dat deze strafbare feiten een bedreiging vormen voor de financiële belangen van Obvion alsmede de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector. Daarom is de registratie op grond hiervan in het Incidentenregister en het SFH-register gerechtvaardigd.

- 3.7 Voor wat betreft de verdenking van witwassen is naar het oordeel van de commissie onvoldoende komen vast te staan dat de herkomst van de gelden illegaal is en de consument betrokken is geweest bij het verhullen van de illegale herkomst van de gelden. Vaststaat dat de herkomst van de gelden onvoldoende is toegelicht. Dit leidt niet zonder meer tot de conclusie dat sprake is van een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van witwassen. Naar het oordeel van de commissie blijkt dit onvoldoende uit het dossier en hetgeen naar voren is gebracht. Deze registratiegrond is daarmee onjuist en dient te worden verwijderd door Obvion.

Registratie op grond van het Wwft-klantonderzoek

- 3.8 Ten aanzien van de andere grondslag voor de registraties, het niet succesvol kunnen voltooien van het klantonderzoek, oordeelt de commissie als volgt. Als uitgangspunt geldt dat op grond van de Wwft op Obvion de verplichting rust om te weten wie haar klanten zijn en wat zij met hun bij haar afgenomen producten doen.⁴ Dit doet zij door middel van een klantonderzoek. De diepgang van het klantonderzoek moet worden afgestemd op de risico's op witwassen of financiering van terrorisme die in dit geval, het type klant of de transactie met zich meebrengen. Risicolanden leveren onvoldoende inspanning om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen.⁵ Wanneer op grond van dit klantonderzoek blijkt dat een klant een onaanvaardbaar risico met zich brengt of wanneer het klantonderzoek mislukt doordat de klant de gevraagde informatie niet (voldoende) aanlevert, is Obvion verplicht de relatie met deze klant te beëindigen.⁶ Als een klantonderzoek niet met een positief gevolg kan worden afgerond dan is Obvion verplicht om afscheid te nemen van de klant. Dat heeft Obvion gedaan. Daarbij heeft Obvion aangevoerd dat zij de gegevens van de consument in het Incidentenregister en het SFH-register heeft opgenomen om haar organisatie en andere aangesloten kredietverstrekkers te waarschuwen voor dit incident en er zo voor te zorgen dat het niet weer gebeurt. Het incident ziet aldus op het niet (succesvol) kunnen voltooien van het Wwft-klantonderzoek.
- 3.9 De commissie oordeelt dat het niet (succesvol) kunnen voltooien van het Wwft-klantonderzoek op zichzelf niet kwalificeert als incident op basis van het Protocol. Een incident is een gebeurtenis die als gevolg heeft, zou kunnen hebben of heeft gehad dat de belangen, integriteit of veiligheid van de cliënten of medewerkers van een financiële instelling, de financiële instelling zelf of de financiële sector als geheel in het geding zijn of kunnen zijn. Het moet gaan om een omstandigheid welke van belang is voor de veiligheid en integriteit van Obvion en de financiële sector. Als het klantonderzoek niet kan worden afgerond kan dit duiden op een verhoogd risico op witwassen of terrorismefinanciering maar dit kwalificeert niet automatisch als incident op basis van het Protocol.

⁴ artikel 3 Wwft.

⁵ Zie www.afm.nl, onder 'Cliëntenonderzoek'.

⁶ artikel 5 lid 3 Wwft.

Dit leidt de commissie tot de conclusie dat, voor zover Obvion het niet succesvol kunnen voltooien van het Wwft-klantonderzoek als incident heeft opgenomen in het Incidentenregister, deze registratie niet terecht is en moet worden verwijderd.

Proportionaliteit en subsidiariteit

- 3.10 Bij subsidiariteit gaat het erom dat aannemelijk is dat er geen minder zwaar middel is om hetzelfde doel te bereiken. Het doel van de registratie is om de eigen organisatie en andere financiële instellingen erop te attenderen dat er in het verleden met betrekking tot de consument iets aan de hand is geweest op het gebied van fraude. Dat doel is in dit geval in de ogen van de commissie niet op een andere manier te bereiken dan met een vermelding in de betreffende externe registers. Naar het oordeel van de commissie is daarmee aan het subsidiariteitsvereiste voldaan.
- 3.11 In het kader van de belangenafweging heeft de consument aangevoerd dat haar belangen bij verwijdering van de registraties zouden moeten prevaleren. Daartoe heeft ze gesteld dat ze wordt gehinderd in het verkrijgen van een woningfinanciering en dat haar minderjarige kind geen toegang meer heeft tot zijn of haar bankrekening bij een andere bank. De commissie is van oordeel dat Obvion in voldoende mate heeft aangetoond dat het belang bij behoud van de registraties zwaarder weegt dan het belang van de consument bij verwijdering daarvan. Wat betreft de woningfinanciering is niet gesteld of gebleken dat dit een actueel belang vormt voor de consument. Het argument dat de toegang tot de bankrekening van het minderjarige kind van de consument bij een andere bank is geblokkeerd, ziet op een verwijt jegens een andere bank welke geen partij is in dit geschil zodat de commissie zich daar niet over zal uitlaten.
- 3.12 Gelet op de summiere onderbouwing van de belangen van de consument en de betwisting daarvan door Obvion, prevaleren de belangen van Obvion bij behoud van de registraties. Als de omstandigheden in de toekomst concreet anders zijn, kan de consument Obvion vragen de registraties te heroverwegen.

De registratieduur

- 3.13 Ten aanzien van de duur van de registraties overweegt de commissie dat Obvion heeft uitgelegd dat zij een op het geval toegesneden belangenafweging heeft gemaakt en dat zij gelet op de ernst van de gedragingen van de consument de eigen organisatie en de financiële sector voor de duur van zes jaar wil waarschuwen hiervoor zodat het niet nog een keer gebeurt. De commissie oordeelt als volgt.
- 3.14 De registratieduur van zes jaar is bij Obvion ingegeven door een belangenafweging op basis van de door Obvion gestelde strafbare feiten, namelijk oplichting, valsheid in geschrifte en witwassen. Nu witwassen niet is komen vast te staan dient naar het oordeel van de commissie de registratieduur te worden verkort. De commissie beslist tot een evenredige vermindering van de registratieduur waarbij zij uitgaat van zes jaar voor de drie aangevoerde strafbare feiten waarvan er twee in voldoende mate zijn komen vast te staan.

De commissie beslist daarom tot vermindering van de registratieduur met 1/3^e ofwel 2 jaar. Dat betekent dat de registratieduur door Obvion moet worden aangepast naar vier jaar.

Beroep op privacy schending

- 3.15 Ten aanzien van de door de consument gestelde schending van haar privacy door het uitwisselen van informatie tussen Obvion en haar bank oordeelt de commissie dat Obvion een gerechtvaardigd belang had bij het opvragen van informatie over het rekeningafschrift bij de bank van de consument. De afdeling veiligheidszaken van Obvion heeft contact opgenomen met de afdeling veiligheidszaken van de bank om het rekeningafschrift te verifiëren. Daarbij is niet gebleken dat Obvion in strijd heeft gehandeld met de op haar rustende verplichtingen jegens de consument.

Schadevergoeding

- 3.16 De vordering van de consument tot schadevergoeding van € 300,- is bij betwisting daarvan door Obvion onvoldoende gemotiveerd en komt daarom niet voor vergoeding in aanmerking.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering gedeeltelijk toe en beslist dat Obvion binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd:

- de registratiegronden witwassen en het niet (succesvol) voltooien van het klantonderzoek verwijdt uit het Incidentenregister en voor zo ver van toepassing uit het SFH-register;
- de registratieduur verkort tot vier jaar.

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 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

Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen 2021

1 Overwegingen

1.1 Grondslag en zwaarwegend belang

1.1.1 Algemeen

Misbruik van het financieel stelsel omvat alle mogelijke vormen van onrechtmatig handelen, inclusief fraude, en inbreuken op de integriteit van het financieel stelsel. (...)

2 Begripsbepalingen

In dit protocol wordt verstaan onder:

(...) Incident: een gebeurtenis die als gevolg heeft, zou kunnen hebben of heeft gehad dat de belangen, integriteit of veiligheid van de cliënten of medewerkers van een Financiële Instelling, de Financiële Instelling zelf of de financiële sector als geheel in het geding zijn of kunnen zijn, zoals het falsificeren van nota's, identiteitsfraude, skimming, verduistering in dienstbetrekking, phishing en opzettelijke misleiding.

3 Algemeen

3.1.1 Iedere Deelnemer heeft een Incidentenregister. In het Incidentenregister worden door de betreffende Deelnemer gegevens van (rechts)personen vastgelegd ten behoeve van het in artikel 4.1.1 Protocol genoemde doel, naar aanleiding van of betrekking hebbend op een Incident.

(...)

3.1.2. Aan het Incidentenregister is het Extern Verwijzingsregister gekoppeld. Het Extern Verwijzingsregister bevat uitsluitend Verwijzingsgegevens die onder strikte voorwaarden conform artikel 5.2 Protocol door de Deelnemers mogen worden opgenomen.

(...)

3.4.7. Persoonsgegevens worden voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden verwerkt. In artikel 4.1.1 en 5.2.1 Protocol is dit nader bepaald. Persoonsgegevens worden niet verder verwerkt op een wijze die onverenigbaar is met de doeleinden waarvoor ze zijn verkregen

4. Incidentenregister

4.1.1. Met het oog op het kunnen deelnemen aan het Waarschuwingssysteem is iedere Deelnemer gehouden de volgende doelstelling voor het vastleggen van gegevens in het Incidentenregister te hanteren: 'Het geheel aan Verwerkingen ten aanzien van het Incidentenregister heeft tot doel het ondersteunen van activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen (het geheel van) activiteiten die gericht zijn: • op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van gedragingen die kunnen leiden tot benadeling van de branche waar de Financiële Instelling deel van uitmaakt, van de economische eenheid (groep) waartoe de Financiële Instelling behoort, van de Financiële Instelling zelf, alsmede van haar cliënten en medewerkers; • op het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van oneigenlijk gebruik van producten, diensten en voorzieningen en/of (pogingen) tot strafbare of laakbare gedragingen en/of overtreding van (wettelijke) voorschriften, gericht tegen de branche waar de Financiële Instelling deel van uitmaakt, de economische eenheid (groep) waartoe de Financiële Instelling behoort, de Financiële Instelling zelf, alsmede haar cliënten en medewerkers; • op het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen.'

4.1.2. Bij de vastlegging in het Incidentenregister moeten het proportionaliteitsbeginsel en het subsidiariteitsbeginsel in acht worden genomen.

(...)

4.3.1. Indien niet langer aan de voorwaarden van artikel 3.1.1 en 3.4.7 Protocol wordt voldaan draagt de Deelnemer zorg voor verwijdering van dit gegeven uit het Incidentenregister. De Deelnemer doet dit ook op basis van een gehonoreerd verzoek tot wissing van gegevens conform artikel 9.4 Protocol.

4.3.2. Onverminderd het bepaalde in artikel 4.3.1 Protocol beoordeelt de Deelnemer na afloop van een onderzoek of opname van Persoonsgegevens in het Incidentenregister nog steeds voldoet aan de doelomschrijving van artikel 4.1.1 Protocol en de toets van artikel 4.1.2 Protocol.

4.3.3. Verwijdering van gegevens uit het Incidentenregister moet plaatsvinden uiterlijk 8 jaar na opname van het betreffende gegeven in het Incidentenregister, tenzij zich ten aanzien van de betreffende (rechts)persoon een nieuwe aanleiding heeft voor gedaan die opname in het Incidentenregister rechtvaardigt. Ten aanzien van de duur wordt getoetst aan het proportionaliteitsbeginsel.

5 Extern Verwijzingsregister

5.1.1. Volledige en ongecontroleerde toegang tot het Incidentenregister van een Deelnemer door de overige Deelnemers is niet wenselijk. Daarom is er voor gekozen aan het Incidentenregister een Extern Verwijzingsregister te koppelen. In het Extern Verwijzingsregister zijn uitsluitend Verwijzingsgegevens opgenomen. Het Extern Verwijzingsregister is raadpleegbaar door de (Organisaties van de) Deelnemers. Nadat door een Deelnemer wordt vastgesteld dat een (rechts)persoon is opgenomen in het Extern Verwijzingsregister, zijn volgens het bepaalde in artikel 4.2 Protocol gegevens uit het Incidentenregister voor Veiligheidszaken van de Deelnemer beschikbaar. Op deze wijze worden gegevens uit het Incidentenregister op een zorgvuldige en gecontroleerde wijze beschikbaar voor de (Organisaties van de) Deelnemers.

5.2.1. De Deelnemer dient de Verwijzingsgegevens van (rechts)personen die aan de hierna onder a en b vermelde criteria voldoen en onder toepassing van het onder c genoemde proportionaliteitsbeginsel op te nemen in het Extern Verwijzingsregister.

a De gedraging(en) van de (rechts)persoon vormen, vormen of kunnen een bedreiging vormen voor (I) de (financiële) belangen van cliënten en/of medewerkers van een Financiële Instelling, alsmede de (Organisatie van de) Financiële Instelling(en) zelf of (II) de continuïteit en/of de integriteit van de financiële sector.

b In voldoende mate staat vast dat de betreffende (rechts)persoon betrokken is bij de onder a bedoelde gedraging(en). Deze vaststelling betekent dat van strafbare feiten in principe aangifte of klachte wordt gedaan bij een opsporingsambtenaar.

c Het proportionaliteitsbeginsel wordt in acht genomen.

(...)

5.2.3. In geval sprake is van strafbare feiten zal door of op advies van Veiligheidszaken, daarvan aangifte of klachte worden gedaan, behoudens in de gevallen waarin opsporingsbelangen of andere belangen aan het doen van aangifte of klachte in de weg staan. Veiligheidszaken legt de afweging die zij maakt en de ter zake genomen beslissing om al dan niet over te gaan tot aangifte vast.

Algemene Verordening Gegevensbescherming

Artikel 5 Beginselen inzake verwerking van persoonsgegevens

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, onverwijd 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 Rechtmatigheid van de verwerking

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

(...)

- f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

Artikel 10 Verwerking van persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten

Persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen mogen op grond van artikel 6, lid 1, alleen worden verwerkt onder toezicht van de overheid of indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden. Omvattende registers van strafrechtelijke veroordelingen mogen alleen worden bijgehouden onder toezicht van de overheid.

Artikel 21 Recht van bezwaar

1. De betrokkene heeft te allen tijde het recht om vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6, lid 1, onder e) of f), van artikel 6, lid 1, met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen. De verwerkingsverantwoordelijke staakt de verwerking van de persoonsgegevens tenzij hij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking aanvoert die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.

Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming

Artikel 33. Overige uitzonderingsgronden inzake gegevens van strafrechtelijke aard

(...)

2 Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoefte verwerkt:

(...)

b. ter bescherming van zijn belangen, voor zover het gaat om strafbare feiten die zijn of op grond van feiten en omstandigheden naar verwachting zullen worden gepleegd jegens hem of jegens personen die in zijn dienst zijn.

(...)

4 Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen ten behoeve van derden worden verwerkt:

(...)

b. indien deze derde een rechtspersoon is die in dezelfde groep is verbonden als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; of

c. indien de Autoriteit persoonsgegevens met inachtneming van het vijfde lid een vergunning voor de verwerking heeft verleend.

5. Een vergunning als bedoeld in het vierde lid, onderdeel c, kan slechts worden verleend, indien de verwerking noodzakelijk is met het oog op een zwaarwegend belang van derden en bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad. Aan de vergunning kunnen voorschriften worden verbonden.

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (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 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.

Artikel 33

1 Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vierde lid, artikel 3a, eerste lid, artikel 6, eerste en tweede lid, artikel 7, tweede lid, en artikel 8, derde, vierde, zesde, zevende en negende lid.

2 Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:

a. van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:

1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;

2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;

b. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:

1°. de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en

2°. de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren;

c. van vennootschappen of andere juridische entiteiten:

- 1°.de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres met huisnummer, de postcode, de plaats van vestiging en het land van statutaire zetel;
- 2°.indien de vennootschap of andere juridische entiteit bij de Kamer van Koophandel is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
- 3°.van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit bij de instelling optreden: de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum.
- d. van trusts of andere juridische constructies:
 - 1°.het doel en de aard van de trust of andere juridische constructie;
 - 2°.het recht waardoor de trust of andere juridische constructie wordt beheerst.
- 3 Een instelling bewaart de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of gedurende vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.

Artikel 34a

- 1 Persoonsgegevens, verzameld op grond van deze wet, worden door een instelling alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme en worden niet verder verwerkt voor commerciële doeleinden of andere doeleinden die niet verenigbaar zijn met dat doel.
- 2 Een instelling verstrekt, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een incidentele transactie te verrichten, informatie aan een cliënt over de krachtens deze wet geldende verplichtingen ter zake van de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.
- 3 Een instelling vernietigt de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 33, derde lid, en 34, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald.

Wetboek van Strafrecht

Artikel 225

- 1 Hij die een geschrift dat bestemd is om tot bewijs van enig feit te dienen, valselijk opmaakt of vervalst, met het oogmerk om het als echt en onvervalst te gebruiken of door anderen te doen gebruiken, wordt als schuldig aan valsheid in geschrift gestraft, met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de vijfde categorie.
- 2 Met dezelfde straf wordt gestraft hij die opzettelijk gebruik maakt van het valse of vervalste geschrift als ware het echt en onvervalst dan wel opzettelijk zodanig geschrift aflevert of voorhanden heeft, terwijl hij weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat dit geschrift bestemd is voor zodanig gebruik.
- 3 Indien een feit, omschreven in het eerste of tweede lid, wordt gepleegd met het oogmerk om een terroristisch misdrijf voor te bereiden of gemakkelijk te maken, wordt de op het feit gestelde gevangenisstraf met een derde verhoogd.

Artikel 326

- 1 Hij die, met het oogmerk om zich of een ander wederrechtelijk te bevoordelen, hetzij door het aannemen van een valse naam of van een valse hoedanigheid, hetzij door listige kunstgrepen, hetzij door een samenweefsel van verdichtsels, iemand beweegt tot de afgifte van enig goed, tot het verlenen van een dienst, tot het ter beschikking stellen van gegevens, tot het aangaan van een schuld of tot het teniet doen van een inschuld, wordt, als schuldig aan oplichting, gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van de vijfde categorie.

2 Indien het feit wordt gepleegd met het oogmerk om een terroristisch misdrijf voor te bereiden of gemakkelijk te maken, wordt de op het feit gestelde gevangenisstraf met een derde verhoogd.

Artikel 42Obis

1 Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de vijfde categorie:

- a. hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet dat het voorwerp – onmiddellijk of middellijk – afkomstig is uit enig misdrijf;
- b. hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet dat het voorwerp – onmiddellijk of middellijk – afkomstig is uit enig misdrijf.

2 Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten