# Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0997

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, mr. E.C. Ruinaard, mr. dr. ing. A.J. Verdaas, leden en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)

| | |
|---|---|
| Datum uitspraak | 13 november 2024 |
| Klacht van | De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder te noemen de consumenten |
| Tegen | International Card Services B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ICS |
| Aard uitspraak | Bindend advies |
| Uitkomst | Vordering afgewezen |
| Bijlage | Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving |

## Samenvatting

De consumenten houden beide een creditcard aan bij ICS. ICS heeft hun verzocht mee te werken aan het identificatieproces. De consumenten stellen dat ICS ten onrechte verlangt dat zij een onbewerkte kopie van hun identiteitsdocumenten aanleveren. Een verklaring van de notaris is volgens hen voldoende om te voldoen aan de verplichtingen op grond van de Wwft. De commissie is van oordeel dat de Wwft vereist dat de gegevens en documenten die worden gebruikt voor de identificatie en verificatie van de consumenten worden vastgelegd. ICS hoeft daarom geen genoegen te nemen met enkel een verklaring van de notaris. De vorderingen 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van ICS; 4) de repliek van de consumenten en 5) de dupliek van ICS.

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 consumenten en ICS 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 Beide consumenten houden sinds 28 november 2010 een creditcard aan bij ICS.

2.2 Eind 2019 is ICS begonnen met het opnieuw controleren van de identiteit van haar klanten. In dat verband heeft ICS de consumenten op 21 augustus 2021 en 2 september 2021 afzonderlijk benaderd met het verzoek om mee te werken aan het online identificatie-proces. Partijen hebben daarna veelvuldig contact gehad over het identificatieproces, voornamelijk per brief en per e-mail. Hier zal worden volstaan met een beknopte weergave van de relevante feiten.

2.3 De consumenten hebben ICS op 15 september 2021 laten weten dat zij bezwaren hebben tegen het online identificatieproces en daar niet aan willen meewerken. ICS heeft daarop de creditcards van de consumenten geblokkeerd. De consumenten hebben vervolgens een klacht ingediend bij ICS en vragen gesteld over het identificatieproces.

2.4 ICS heeft de consumenten op 27 september 2021 geïnformeerd dat zij de consumenten heeft aangemeld voor een alternatief voor online identificatie. Dat alternatief houdt in dat een medewerker van de door ICS ingeschakelde AMP Groep bij de consumenten thuis een scan van hun identiteitsdocumenten maakt. Na deze controle wordt een kopie van het identiteitsdocument gemaakt dat wordt opgeslagen met een watermerk. De blokkades van de creditcards zijn opgeheven.

2.5 Op 1 december 2021 is een medewerker van de AMP Groep langsgegaan bij de consumenten. De consumenten hebben een foto laten maken van de voorkant van hun identiteitsdocument. Van de achterkant wilden zij geen foto laten maken, waarop de medewerker is vertrokken. Hierdoor heeft ICS het identificatieproces niet kunnen afronden.

2.6 Omdat het identificatieproces niet met succes is doorlopen heeft ICS de consumenten geïnformeerd dat zij hun creditcards zal blokkeren en dat de overeenkomst wordt opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. De consumenten hebben daartegen bezwaar gemaakt.

2.7 ICS heeft de consumenten vervolgens een tweede alternatief geboden. Dat alternatief houdt in dat zij zich identificeren door middel van een notariële akte. ICS heeft de blokkade van de creditcards opgeheven.

2.8 De consumenten hebben gebruik gemaakt van de mogelijkheid om zich te identificeren door middel van een notariële akte. In de notariële akte zijn van de consumenten de voornamen en achternaam, hun geboortedatum, nationaliteit, paspoortnummer en datum en plaats van afgifte opgenomen. Daarna is discussie ontstaan over de vraag of naast de notariële akte ook een kopie van het identiteitsdocument moest worden aangeleverd. ICS heeft geen genoegen genomen met uitsluitend de notariële akte en de consumenten gevraagd ook een onbewerkte kopie van hun identiteitsdocument aan te leveren. De consumenten hebben dat geweigerd. ICS heeft daarop opnieuw haar voornemen geuit om de creditcards te blokkeren en de overeenkomsten op te zeggen. Tot op heden is de opzegging niet geëffectueerd.

Verdere correspondentie tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van het geschil, waarna de consumenten een klacht hebben ingediend bij Kifid.

*De klacht en vordering*

2.9 De consumenten stellen – kort en zakelijk weergegeven – dat ICS naast de notariële verklaring geen onbewerkte kopie van hun identiteitsdocumenten mag opvragen en vastleggen. ICS moet genoegen nemen met de verklaring van de notaris en de gegevens die daarin zijn opgenomen. Zij voeren daartoe het volgende aan. ICS beroept zich op verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (hierna: Wwft). De Wwft kent echter geen verplichting om het identiteitsdocument op echtheid te controleren en ook niet om een kopie van het identiteitsdocument van een klant vast te leggen. In artikel 33 Wwft staat dat moeten worden vastgelegd: 1) geslachtsnaam, 2) voornamen, 3) geboortedatum en 4) adres en woonplaats *of* een afschrift van het document dat een persoonsidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden. Het vastleggen van een afschrift is een keuze, maar geen verplichting. Omdat privacyregelgeving uitgaat van terughoudendheid en proportionaliteit is de conclusie dat de gegevens in de notariële akte voldoende zijn en dat het niet noodzakelijk is om een kopie van hun identiteitsdocumenten op te vragen en vast te leggen. ICS mag de creditcards daarom niet blokkeren en mag de overeenkomsten niet beëindigen. Daarnaast heeft ICS ook om het BSN gevraagd. Ook het BSN is niet genoemd in artikel 33 Wwft, zodat de Wwft geen grondslag biedt voor de verwerking van het BSN. Tot slot klagen de consumenten over de manier waarop ICS over het identificatieproces heeft gecommuniceerd.

2.10 De consumenten vorderen:

- een verklaring voor recht dat een notariële akte volstaat ter identificatie;
- een verklaring voor recht dat ICS de creditcards niet mocht en mag blokkeren en de overeenkomst met de consumenten niet mag opzeggen;
- een vergoeding van € 5.000,- voor de tijd die zij aan het geschil hebben besteed;
- ingeval zij in het ongelijk worden gesteld: dat ICS hen alsnog de gelegenheid biedt om binnen een redelijke termijn een kopie van hun identiteitsdocument te overleggen.

*Het verweer*

2.11 ICS voert verweer tegen de stellingen van de consumenten. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

## 3. De beoordeling

*Waar gaat deze zaak over?*

3.1 Het geschil tussen partijen draait in de kern om de vraag of ICS de consumenten mag vragen om naast de notariële verklaring een (onbewerkte) kopie van hun identiteits-document aan te leveren en of ICS de creditcards mag opzeggen als zij daar niet aan meewerken. De commissie komt tot het oordeel dat ICS de consumenten mag vragen een onbewerkte kopie van hun identiteitsdocument aan te leveren en dat zij de creditcards mag opzeggen als zij dat niet doen. Zij licht dat hieronder toe.

*Algemene verordening gegevensbescherming*

3.2 Zowel het opvragen van een (onbewerkte) kopie van een identiteitsdocument als het vastleggen en bewaren daarvan is een verwerking van persoonsgegevens als bedoeld in de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG). Het verwerken van persoons-gegevens is alleen toegestaan als daarvoor een rechtmatigheidsgrondslag is als bedoeld in artikel 6 AVG. In dit verband is van belang dat de verwerking van persoonsgegevens (onder meer) is toegestaan wanneer de verwerking noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting (artikel 6 lid 1, aanhef en sub c AVG). De vereiste noodzakelijkheid van de verwerking houdt in dat de verwerking moet voldoen aan de vereisten van subsidiariteit en proportionaliteit. Daarbij speelt ook het beginsel van minimale gegevensverwerking een rol (artikel 5 lid 1, aanhef en sub c AVG). Dat beginsel brengt mee dat het verwerken van gegevens moet worden beperkt tot de gegevens die noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor zij worden verwerkt.

3.3 Specifiek ten aanzien van de verwerking van het BSN is in artikel 46 Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG) in samenhang met artikel 87 AVG bepaald dat het verwerken van het BSN alleen is toegestaan als daarvoor een wettelijke grondslag bestaat.

*Cliëntenonderzoek op grond van de Wwft*

3.4 ICS is als financiële instelling in de zin van de Wwft verplicht cliëntenonderzoek te verrichten. Dat volgt uit artikel 3 lid 1 Wwft. Dit cliëntenonderzoek is in de eerste plaats vereist als een cliënt een creditcard aanvraagt bij ICS. Op grond van artikel 14 lid 2 Besluit prudentiële regels Wft ( hierna: Bpr Wft) accepteert ICS een cliënt niet indien de identiteit niet is vastgesteld overeenkomstig het daarvoor opgestelde beleid.

3.5 Sinds 25 juli 2018 is de richtlijn (EU) 2015/849[1], ook wel de vierde anti-witwasrichtlijn genoemd, geïmplementeerd in de Wwft, wat heeft geleid tot aanpassingen van die wet. Die aanpassingen brengen mee dat de eisen aan het cliëntenonderzoek en de uitvoering daarvan verder zijn aangescherpt. Bij bestaande cliënten zal het cliëntenonderzoek opnieuw moeten plaatsvinden bij de eerste gelegenheid (artikel 38 lid 1 Wwft). Onder 'eerste gelegenheid' wordt verstaan het eerste moment dat door de cliënt contact wordt opgenomen met de instelling of het eerste moment dat de instelling aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek te doen plaatsvinden (artikel 38 lid 2 Wwft).

3.6 Artikel 3 lid 2, aanhef en sub a Wwft bepaalt dat het cliëntenonderzoek de instelling in staat moet stellen de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Het is een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij een cliëntenonderzoek is verricht waaruit geen bezwaren naar voren zijn gekomen, en de instelling beschikt over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de cliënt (artikel 5 lid 1, aanhef en sub a, b en c Wwft).

3.7 Artikel 11 lid 1 Wwft houdt in dat als de cliënt een natuurlijk persoon is, diens identiteit wordt geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. In de Uitvoeringsregeling Wwft is in artikel 4 een opsomming gegeven van documenten op basis waarvan kan worden voldaan aan de verplichting uit artikel 11 lid 1 Wwft. Dat zijn onder meer een geldig paspoort, een geldige identiteitskaart of een geldig rijbewijs.

3.8 In de Leidraad Wwft en Sw (Sanctiewet) van DNB is bepaald dat de instelling de overgelegde documenten en andere bronnen op echtheid beoordeelt en daarbij rekening houdt met het risico op vervalsingen en pogingen tot misleiding (versie december 2020, p. 49).[2]

3.9 In lijn met de uitspraak van de Commissie van Beroep van 8 februari 2023, en anders dan de consumenten, is de commissie van oordeel dat op grond van artikel 11 lid 1 Wwft in samenhang met artikel 4 Uitvoeringsregeling Wwft moet worden aangenomen dat ICS verplicht is om gebruik te maken van een onbewerkt identiteitsdocument om de identiteit van een cliënt te verifiëren.[3] Op die manier kan ICS het identiteitsdocument controleren op geldigheid. Het gebruik van een onbewerkt identiteitsdocument kan daarom als noodzakelijk in de zin van artikel 6 lid 1, aanhef en sub c AVG worden beschouwd.

---

[1] Richtlijn EU 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie.

[2] De Nederlandsche Bank, *Leidraad Wwft en Sw*, versie december 2020, p. 49.

[3] Uitspraak Commissie van Beroep Kifid 8 februari 2023, nr. 2023-0004.

3.10 Ten aanzien van de bewaarplicht geldt het volgende. Een financiële instelling is op grond van artikel 33 lid 1 Wwft verplicht om opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast te leggen die zijn gebruikt voor de naleving van de verplichting tot het doen van cliënten-onderzoek. Volgens artikel 33 lid 2 Wwft zijn de voor natuurlijke personen vast te leggen en te bewaren documenten en gegevens ten minste (1°) de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats van de cliënt of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden, en (2°) de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd.

3.11 Met deze (aangescherpte) plicht tot vastleggen en bewaren is uitvoering gegeven aan de vierde anti-witwasrichtlijn. In artikel 40 lid 1, van deze richtlijn is het volgende bepaald:

> *"1. De lidstaten verlangen dat meldingsplichtige entiteiten overeenkomstig het nationale recht met het oog op het voorkomen, opsporen of onderzoeken door de FIE of door andere bevoegde autoriteiten van mogelijke gevallen van witwassen of terrorismefinanciering, de volgende documenten en informatie bewaren:*
>
> > *a) wat het cliëntenonderzoek betreft, een afschrift van de documenten en inlichtingen die nodig zijn voor het naleven van de cliëntenonderzoeksvoorschriften vastgelegd in hoofdstuk II, gedurende een termijn van vijf jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met hun cliënt of vanaf de datum van een occasionele transactie;*
> >
> > *b) de bewijsstukken en registratiegegevens van transacties, zijnde de originele stukken of de afschriften die krachtens hun nationaal recht eenzelfde bewijskracht hebben, die nodig zijn voor het identificeren van een transactie, gedurende vijf jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met hun cliënt of vanaf de datum van een occasionele transactie."*

3.12 Hieruit volgt niet dat de financiële instelling de mogelijkheid heeft om te kiezen tussen enkel het vastleggen van de persoonsgegevens of het vastleggen van een afschrift.

3.13 Verder is van belang dat de bewaarplicht van artikel 33 Wwft tot doel heeft om de bevoegde autoriteiten in staat te stellen te controleren of de instellingen voldoen aan hun verplichtingen op grond van de Wwft. In artikel 48 leden 1 en 2 van de vierde anti-witwasrichtlijn is daarover het volgende te lezen:

> *"1. De lidstaten verlangen van de bevoegde autoriteiten dat zij effectief toezien op de naleving van deze richtlijn en dat zij de nodige maatregelen nemen om die naleving te waarborgen.*

*2. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten over adequate bevoegdheden beschikken, met inbegrip van de bevoegdheid om het verstrekken van elke informatie die van belang is voor het toezicht op de naleving en het uitvoeren van controles af te dwingen, en over toereikende financiële, personele en technische middelen om hun taken te vervullen. De lidstaten zorgen ervoor dat het personeel van die autoriteiten hoge professionele normen, daaronder begrepen normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming, handhaaft, zeer integer is en over de nodige vaardigheden beschikt. (...)"*

3.14 In de memorie van toelichting op de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn is over deze bepalingen het volgende opgemerkt:[4]

> *"Op grond van artikel 48, eerste en tweede lid, van de vierde anti-witwasrichtlijn dienen toezichthoudende autoriteiten in staat te worden gesteld om op effectieve wijze te kunnen toezien op de naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit de richtlijn door de instellingen."*

3.15 De Autoriteit Persoonsgegevens heeft over het identificatieproces de volgende informatie opgenomen op haar website:

> *"Mag mijn bank een kopie ID maken of vragen?*
>
> *Ja, dat mag. Uw bank moet als u klant wordt uw identiteitsbewijs (ID) controleren. Dat is om te kijken of u wel echt bent wie u zegt te zijn (identificatie). En soms moet dit opnieuw als u al klant bent (heridentificatie). Uw bank mag daarbij een kopie ID maken of vragen om te bewijzen dat uw identiteit is gecontroleerd.*
>
> *U mag geen gegevens afschermen*
>
> *U mag zelf geen gegevens afschermen op de kopie ID. En ook geen watermerk aanbrengen. Want anders kan de bank de echtheid van uw ID niet controleren. Uw bank kan na de (her)identificatie wel gegevens afschermen op de kopie ID of een watermerk erin aanbrengen om uw persoonsgegevens te beveiligen."*

3.16 Tegen deze achtergrond moet artikel 33 Wwft zo worden uitgelegd dat de bewaarplicht betrekking heeft op alle documenten en gegevens die ICS heeft gebruikt in het kader van het cliëntenonderzoek. Dit betekent dat ICS een (volledig) afschrift moet bewaren van het identiteitsdocument waarvan zij de echtheid heeft gecontroleerd en waarmee zij de identiteit van de cliënt heeft vastgesteld.

[4] *Kamerstukken II* 2017-2018, 34 808, nr. 3, p. 81.

3.17 ICS heeft toegelicht dat zij bij de online identificatiemethode zelf een kopie van het betreffende identiteitsdocument maakt. Bij de andere aangeboden methodes wordt de identiteit van de cliënt geverifieerd door de AMP Groep dan wel de notaris, waarna zij een kopie maken van het identiteitsdocument aan de hand waarvan zij de identificatie en verificatie hebben verricht. ICS heeft naar het oordeel van de commissie terecht aangevoerd dat zij zonder een kopie van het door AMP Groep of de notaris geverifieerde identiteits-document niet kan aantonen dat zij aan haar verplichtingen op grond van de Wwft heeft voldaan. Een andere, minder ingrijpende methode, waarmee ICS aan haar verplichtingen op grond van de Wwft kan voldoen is niet voorhanden.

3.18 Ten aanzien van het proportionaliteitsvereiste neemt de commissie ook in aanmerking dat ICS heeft toegelicht dat de kopie van het identiteitsdocument veilig wordt opgeslagen door het aanbrengen van een watermerk. De consumenten kunnen dit controleren door gebruik te maken van het inzagerecht dat zij hebben op grond van artikel 15 AVG.

3.19 Dat ICS de consumenten naast de notariële verklaring vraagt een kopie van het identiteits-document aan te leveren kan gelet op hetgeen hiervoor is overwogen als noodzakelijk in de zin van artikel 6 lid 1 aanhef en sub c AVG worden beschouwd.

*Verwerking BSN*

3.20 De consumenten stellen verder dat ICS door het verwerken van een onbewerkt identiteits-document ook hun BSN verwerkt. De Wwft biedt daar geen grondslag voor.

3.21 De commissie overweegt in lijn met eerdere uitspraken dat ICS op grond van artikel 53 lid 3 Algemene wet inzake rijksbelastingen (hierna: AWR) verplicht is bij het verstrekken van gegevens en inlichtingen aan de Belastingdienst ook het BSN te vermelden. Daarnaast is zij op grond van artikel 3:17 lid 6 Wet op het financieel toezicht in verband met het depositogarantiestelsel verplicht om het BSN van een depositohouder in haar administratie op te nemen. Naar het oordeel van de commissie is het ICS toegestaan om op grond van deze wettelijke verplichtingen het BSN van de consumenten dat wordt verkregen in het kader van het cliëntenonderzoek onder de Wwft vast te leggen en te bewaren.[5] Voorwaarde is dan wel dat ICS het BSN alleen verwerkt om aan die wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen. Dat ICS van plan was het BSN te verwerken voor een ander doeleinde is niet gebleken. Ook leidt het gegeven dat ICS al over het BSN van de consumenten beschikte niet tot een ander oordeel. ICS is gehouden de eigen administratie op orde te houden en op juistheid te controleren. Het opnieuw verwerken van een bij de heridentificatie verkregen BSN hoort daarbij.

[5] Zie Commissie van Beroep Kifid, nr. 2023-0004; Geschillencommissie Kifid, nr. 2024-0696 en Geschillencommissie Kifid, nr. 2022-0013.

*Klacht over communicatie*

3.22 De consumenten hebben tot slot geklaagd over de wijze waarop ICS over het identificatie-proces heeft gecommuniceerd. ICS reageert volgens de consumenten niet op mails, beantwoordt vragen niet of onvoldoende en reacties zijn tegenstrijdig.

3.23 De commissie overweegt dat van ICS mag worden verwacht dat zij zich inspant om vragen die de consumenten hebben over het identificatieproces te beantwoorden. Uit de stukken blijkt dat ICS meerdere mails aan de consumenten heeft gestuurd met uitleg over het identificatieproces. Het is de commissie niet gebleken dat sprake is van gebrekkige communicatie. Dat de consumenten het niet eens zijn met de standpunten die ICS heeft ingenomen maakt niet dat de communicatie van ICS gebrekkig is.

*Conclusie*

3.24 Op grond van de voorgaande overwegingen komt de commissie tot de conclusie dat de klacht van de consumenten ongegrond is. De gevorderde verklaringen voor recht dat een notariële akte volstaat ter identificatie en dat ICS de creditcards niet mocht en mag blokkeren en de overeenkomsten niet mag opzeggen zullen worden afgewezen omdat de consumenten niet voldoen aan de gerechtvaardigde verzoeken van ICS om een onbewerkte kopie van hun identiteitsdocument aan te leveren. Voor het toekennen van een vergoeding voor eigen tijd bestaat geen grond, omdat de klacht ongegrond is.

3.25 Ten aanzien van de vordering tot het opheffen van de blokkade op de creditcards, constateert de commissie op basis van de stukken dat ICS de blokkade heeft opgeheven. De commissie merkt op dat ook niet is gebleken dat ICS de voorgenomen opzegging heeft geëffectueerd. De consumenten hebben daarom geen belang bij de vordering tot het bieden van een redelijke termijn om alsnog een kopie van hun identiteitsdocument aan te leveren.

## 4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen 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

**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, 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

Rechtmatigheid van de verwerking

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

*(...)*

*c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;*

*(...)*

*2. De lidstaten kunnen specifiekere bepalingen handhaven of invoeren ter aanpassing van de manier waarop de regels van deze verordening met betrekking tot de verwerking met het oog op de naleving van lid 1, punten c) en e), worden toegepast; hiertoe kunnen zij een nadere omschrijving geven van specifieke voorschriften voor de verwerking en andere maatregelen om een rechtmatige en behoorlijke verwerking te waarborgen, ook voor andere specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX.*

*3. De rechtsgrond voor de in lid 1, punten c) en e), bedoelde verwerking moet worden vastgesteld bij:*

*a) Unierecht; of*

*b) lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is.*

*Het doel van de verwerking wordt in die rechtsgrond vastgesteld of is met betrekking tot de in lid 1, punt e), bedoelde verwerking noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of voor de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is verleend. Die rechtsgrond kan specifieke bepalingen bevatten om de toepassing van de regels van deze verordening aan te passen, met inbegrip van de algemene voorwaarden inzake de rechtmatigheid van verwerking door de verwerkingsverantwoordelijke; de types verwerkte gegevens; de betrokkenen; de entiteiten waaraan en de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens mogen worden verstrekt; de doelbinding; de opslagperioden; en de verwerkingsactiviteiten en -procedures, waaronder maatregelen om te zorgen voor een rechtmatige en behoorlijke verwerking, zoals die voor andere specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX. Het Unierecht of het lidstatelijke recht moet beantwoorden aan een doelstelling van algemeen belang en moet evenredig zijn met het nagestreefde gerechtvaardigde doel.*

*(...)*

Artikel 87

Verwerking van het nationaal identificatienummer

*De lidstaten kunnen de specifieke voorwaarden voor de verwerking van een nationaal identificatienummer of enige andere identificator van algemene aard nader vaststellen. In dat geval wordt het nationale identificatienummer of enige andere identificator van algemene aard alleen gebruikt met passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene uit hoofde van deze verordening.*

**Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming**

Artikel 46

*1* *Een nummer dat ter identificatie van een persoon bij wet is voorgeschreven, wordt bij de verwerking van persoonsgegevens slechts gebruikt ter uitvoering van de desbetreffende wet dan wel voor doeleinden bij de wet bepaald.*

**Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme**

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

*c.* *het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;*

*d.* *een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;*

*e.* *vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren;*

*f.* *redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.*

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 (...)*

*b.* *dit onderzoek heeft geleid tot het in artikel 3, tweede lid, aanhef en onderdelen a, b, c, e en f, derde en vierde lid bedoelde resultaat; en*

*c.* *de instelling beschikt over alle identificatie- en verificatiegegevens en overige gegevens inzake de identiteit van de in artikel 3, tweede, derde en vierde lid, bedoelde personen.*

*(...)*

*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 11

***1*** *Indien de cliënt, de insteller van een trust, de trustee van een trust, de vennoot van een personenvennootschap of de persoon bevoegd inzake het beheer van de personenvennootschap een natuurlijke persoon is, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron. Bij ministeriële regeling kunnen documenten, gegevens of inlichtingen worden aangewezen op basis waarvan kan worden voldaan aan het in de vorige zin bepaalde.*

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 tot en met zesde en achtste 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;*

*(...)*

Artikel 38

*1* *Ten aanzien van cliënten waarnaar reeds cliëntenonderzoek is verricht op grond van deze wet, zoals deze luidde voor inwerkingtreding van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn, verricht een instelling het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, bij eerste gelegenheid.*

*2* *Onder eerste gelegenheid in de zin van het eerste lid wordt verstaan het eerste moment dat door de cliënt contact wordt opgenomen met de instelling of het eerste moment dat de instelling, met inachtneming van de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie, aanleiding vindt om het cliëntenonderzoek te doen plaatsvinden.*

**Uitvoeringsregeling Wwft**

Artikel 4

*1* *Als documenten op basis waarvan kan worden voldaan aan artikel 11, eerste lid, eerste volzin, van de wet worden aangewezen:*

*a. een geldig paspoort;*

*b. een geldige Nederlandse identiteitskaart;*

*c. een geldige identiteitskaart die is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;*

*d. een geldig Nederlands rijbewijs;*

*e. een geldig rijbewijs dat is afgegeven door het daartoe bevoegde gezag in een andere lidstaat en is voorzien van een pasfoto en de naam van de houder;*

*f. reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen;*

*g. vreemdelingendocumenten, afgegeven op grond van de Vreemdelingenwet 2000;*

*h. een voldoende betrouwbaar identificatiemiddel.*

**Algemene wet inzake rijksbelastingen**

Artikel 53

*1* *Met betrekking tot administratieplichtigen als bedoeld in artikel 52 zijn de in de artikelen 47 en 48 tot en met 50 geregelde verplichtingen van overeenkomstige toepassing ten behoeve van:*

*a. de belastingheffing van derden;*

*b. de heffing van de belasting waarvan de inhouding aan hen is opgedragen.*

*2* *Onverminderd de verplichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn de bij of krachtens de belastingwet aan te wijzen administratieplichtigen gehouden de bij of krachtens de belastingwet aan te wijzen gegevens en inlichtingen waarvan de kennisneming voor de heffing van de belasting van belang kan zijn eigener beweging te verstrekken aan de inspecteur volgens bij of krachtens de belastingwet te stellen regels.*

*3* *De administratieplichtigen, bedoeld in het tweede lid, zijn gehouden bij de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, het burgerservicenummer te vermelden van degene op wie de gegevens en inlichtingen betrekking hebben.*

*(...)*

**Wet op het financieel toezicht**

Artikel 3:17

*(...)*

*6* *Een bank voert een administratie die zodanig is dat deze geen belemmering vormt of kan vormen bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Zij maakt daarbij gebruik van het burgerservicenummer van een depositohouder en, voor zover van toepassing, van diens wettelijk vertegenwoordiger of, in het geval van een rechtspersoon, van diens rechtsgeldig vertegenwoordiger in het belang van de uitbetaling van de vergoeding binnen de ingevolge artikel 3:261, tweede lid, bepaalde termijn, het ingevolge artikel 3:262 vaststellen van de bijdragen, en het toezicht op de naleving van de in de eerste volzin van dit lid opgenomen verplichting.*

*(...)*