

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-041 I
(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter, mr. L. van Berkum, mr. M. Nelemans, leden en
mr. D.W.Y. Sie, secretaris)**

Klacht ontvangen op	: 29 oktober 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 5 mei 2021
ard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, bemiddeling en (bindend) advies (1 april 2017), wet- en regelgeving en de Algemene Bankvoorwaarden (2017)

Samenvatting

Klacht over cliëntonderzoek, de beëindiging van de bancaire relatie en interne registratie van de persoonsgegevens van de consument. De consument heeft in de periode van 10 maart 2019 tot 10 april 2020 een totale som van € 77.620,- contant opgenomen van haar particuliere betaalrekening. De bank heeft in het kader van het cliëntonderzoek de consument gevraagd naar de bestemming van het contant opgenomen geld. De (onderbouwende) informatie die de consument had verstrekt was volgens de bank niet voldoende voor de verantwoording aan de toezichthouder. De commissie is van oordeel dat de bank de bancaire relatie met de consument mocht opzeggen en dat zij de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in de interne registers. De vordering van de consument wordt afgewezen.

I. De procedure

- 1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 21 april 2021. En partijen zijn aldaar verschenen.
- 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 bij de bank een bankrekening aan als particulier en zij hield een bankrekening aan voor haar onderneming (eenmanszaak). Daarnaast had de consument bij de bank een persoonlijke lening en een hypothecaire geldlening afgesloten.
- 2.2 Op 12 maart 2020 en 14 april 2020 heeft de bank de consument per brief vragen gesteld naar de bedrijfsactiviteiten van haar onderneming en het transactieverloop op zowel haar zakelijke bankrekening als haar particuliere bankrekening over de periode van 10 maart 2019 tot 10 april 2020. In deze periode heeft de consument een totale som van € 77.620,- contant van de privérekening opgenomen. Van de zakelijke rekening is in die periode ruim € 140.000,- opgenomen. Op 3 en 22 april 2020 heeft de consument schriftelijk gereageerd op het informatieverzoek van de bank. De bank heeft de informatie die de consument heeft verstrekt onvoldoende bevonden, voor zowel de privérekening als de zakelijke rekening.
- 2.3 Op 12 mei 2020 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd over de opname van haar persoonsgegevens in het Intern Verwijzingsregister (IVR) voor de maximale duur van acht jaar, de opzegging van de bancaire relatie en de daarbij gehanteerde opzegtermijn van drie maanden. De bank heeft de hypothecaire geldlening van de consument in stand gelaten.
- 2.4 Op 26 mei 2020 heeft de consument per brief bezwaar ingediend bij de bank. De bank heeft op enig moment het bezwaar van de consument afgewezen. De verdere uitwisseling van standpunten door partijen in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een minnelijke regeling tussen partijen en intrekking van de klacht.

De vordering en de klacht

- 2.5 De consument vordert herstel van de bancaire relatie, verwijdering van haar persoonsgegevens uit het IVR en vergoeding van de kosten voor rechtsbijstand van € 2.500,-.
- 2.6 Ten eerste stelt de consument dat de bank op onbehoorlijke wijze met haar belangen als klant is omgegaan. Doordat de directie van de bank geen eindbesluit heeft genomen en de consument van het kastje naar de muur heeft gestuurd, heeft de bank in feite de verdere rechtsgang geblokkeerd.
Ten tweede heeft de bank ten onrechte een ingrijpende beslissing genomen die de eer en goede naam van haar en haar onderneming heeft aangetast. Naast de opzegging van de bancaire relatie heeft de bank de persoonsgegevens van de consument voor de maximale duur van acht jaar geregistreerd in het IVR. Deze registratie is onjuist en naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar. De registratie en de registratieduur voldoen niet aan de beginselen van proportionaliteit en subsidiariteit.

De bank heeft verder op geen enkele manier aannemelijk gemaakt of bewezen dat de contante geldopnames gebruikt zijn voor witwassen en/of het financieren van terrorisme. Het is niet verboden om bepaalde uitgaven contant te laten geschieden in plaats van via een bankrekening. Verdere verstrekking van gegevens aan de bank acht de consument in strijd met haar recht op privacy.

Ten derde is geen sprake geweest van zorgvuldig onderzoek door de bank voordat de maatregelen werden getroffen. De bank heeft geen gebruik gemaakt van het aanbod van de boekhouder van de consument voor de verstrekking van nadere informatie. De bank heeft nagelaten te motiveren voor welke gebeurtenis de persoonsgegevens van de consument geregistreerd zijn en welke onregelmatigheden de bank daarbij precies van belang heeft gevonden. De totale hoogte van de opgenomen contante gelden zijn op zichzelf onvoldoende om vast te stellen dat sprake is van een gebeurtenis die de veiligheid en integriteit van de bank, haar medewerkers, klanten en overige relaties als geheel kunnen raken. Ook heeft de bank onvoldoende onderbouwd waarom zij geen/onvoldoende uitvoering kan geven aan haar verplichtingen die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft). De contante geldopnames waarvan de bank opheldering wenste zijn deels gebruikt voor privé uitgaven en deels om activiteiten binnen de onderneming te kunnen bekostigen. Zo zijn de contante gelden onder meer gebruikt voor inkopen bij bouwmarkten en de verbouwing van de woning van de consument in Estland. De contante gelden zijn ook aangewend voor het onderhouden van familie in Estland, vakanties en andere privéuitgaven. Ten vierde bestaat er volgens de consument geen rechtmatige grond voor de opzegging van de (particuliere) bancaire relatie. Dat de bank onvoldoende inzicht heeft kunnen krijgen in het gebruik van de zakelijke rekening en de bestemming van de opgenomen gelden, maakt niet dat de bank rechtmatig de privérekening kan beëindigen.

Het verweer

2.7 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat het om?

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank de bancaire relatie met de consument mocht beëindigen en de persoonsgegevens van de consument mocht opnemen in het Intern Verwijzingsregister (IVR).

3.2 De commissie merkt vooraf op dat de klacht van de consument voor zover die betrekking heeft op het opzeggen van de financiële producten van haar onderneming niet voor behandeling in aanmerking komt op grond van artikel 1 en artikel 60 van het reglement.

Ten aanzien van die producten handelde de consument immers in het kader van haar beroep en/of bedrijf en is zij dus geen consument. De commissie zal ten aanzien van die opzegging dan ook geen beslissing nemen.

Het beoordelingskader voor cliëntonderzoek op grond van de Wwft

- 3.3 Voor de beoordeling van de klacht ten aanzien van het cliëntonderzoek gaat de commissie uit van het beoordelingskader dat gehanteerd wordt in vergelijkbare uitspraken van de geschillencommissie met betrekking tot het cliëntonderzoek.¹
- 3.4 Vaststaat dat de bank als ‘instelling’ op grond van de Wwft verplicht is om een cliëntonderzoek te verrichten (zie artikel 1 lid 1 Wwft (oud))². In dat kader heeft de bank de verplichting om de bron van het vermogen van haar klanten, zoals de consument, vast te stellen. De bank kan een cliëntonderzoek starten wanneer er sprake is van een incidentele transactie van tenminste € 15.000,- of twee of meer transacties *waartussen een verband* bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15.000,- (artikel 3 lid 5 sub b Wwft).

Het (cliënt)onderzoek naar de totale contante geldopname van € 77.620,-

- 3.5 De bank heeft de consument gevraagd naar de herkomst van de bedragen die zij contant (in totaal € 77.620,-) heeft opgenomen van haar bankrekening in de periode 10 maart 2019 tot en met 10 april 2020, mede gelet op de contant opgenomen bedragen in dezelfde periode van haar zakelijke lening ten bedrage van ruim € 140.000,-. Gelet op de hoogte van de opgenomen bedragen van de bankrekening van de consument, gaat de commissie ervan uit dat voldaan is aan artikel 3 lid 5 sub b Wwft.
- 3.6 De consument heeft de volgende verklaringen gegeven voor de contante opnames van haar bankrekening in de eerder genoemde periode, namelijk inkopen bij bouwmarkten, de (verbouwing van de) woning in Estland, vakanties, overige privé uitgaven en het onderhouden van familie in Estland (die niet over een bankrekening beschikken).
- 3.7 De bank heeft de consument om ondersteunende bewijsstukken gevraagd voor de verklaringen die zij heeft gegeven over het gebruik van haar zakelijke bankrekening en haar particuliere bankrekening. De bank heeft de informatie die de consument heeft gestuurd onvoldoende bevonden, doordat de consument slechts ter onderbouwing van een klein deel van de opnames bewijsstukken heeft overgelegd en tot aan de hoorzitting geen verklaring had gegeven voor de geldopnames die eind januari 2020 van haar bankrekening werden gedaan terwijl zij in Thailand zat.

¹ Zie ook Geschillencommissie Kifid nrs. 2020-014 en 2021-0210

² Verwijzing naar de versie van de Wwft zoals die gold op het moment dat de bank de consument vragen heeft gesteld in het kader van het cliëntonderzoek en de bancaire relatie beëindigde.

De bank vermoedt ten aanzien van de zakelijke rekening dat mogelijke sprake is van schijnconstructies rond het inzetten van zzp-ers die voor de onderneming hebben gewerkt.

De bank mocht de bancaire relatie met de consument opzeggen

- 3.8 De commissie stelt vast dat, gelet op de hoogte van de bedragen die de consument contant opnam van haar bankrekening, er op de bank een onderzoeksplicht rustte om mogelijk witwassen en financieren van terrorisme via de bankrekening *uit te sluiten*. De vragen die de bank de consument stelde over deze contant opgenomen bedragen waren zodoende gerechtvaardigd.
- 3.9 Uit artikel 5 lid 3 Wwft volgt dat de bank gehouden is de bancaire relatie met de consument op te zeggen indien zij niet kan voldoen aan hetgeen is gesteld in artikel 3 lid 1 t/m lid 4 en lid 14 Wwft. Dit betekent onder meer dat de bank de relatie met de consument dient te beëindigen indien zij niet in staat is om (onder meer) (artikel 3 lid 2 sub d Wwft):
- “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”*
- 3.10 De commissie begrijpt uit de gegeven omstandigheden dat de bank op basis van de informatie die zij van de consument kreeg onvoldoende verantwoording kon afleggen aan de toezichthouder over de contante geldopnames. Dit betekent dus *niet* dat daarmee is vastgesteld dat de consument de bankrekening heeft gebruikt voor witwassen en/of het financieren van terrorisme of dat daadwerkelijk sprake is van schijnconstructies. Op basis van artikel 5 lid 3 Wwft is de bank gehouden de bancaire relatie te beëindigen wanneer zij onvoldoende onderzoek kan doen om uit te sluiten dat de bankrekening van de consument wordt gebruikt voor witwassen of financieren van fraude. Nu hiervan sprake is, mocht de bank de bancaire relatie dus beëindigen. De bevoegdheid van de bank om de bancaire relatie met de consument op te zeggen volgt ook uit artikel 35 van de Algemene Bankvoorwaarden.

Beoordelingskader opname persoonsgegevens in het IVR (en de Gebeurtenissenadministratie)

- 3.11 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument opgenomen in haar interne register. De rechtmatigheid van deze registratie moet worden getoetst aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: UAVG).
- 3.12 De gegevens van de consument zijn opgenomen in het IVR. Dit register is gekoppeld aan de Gebeurtenissenadministratie. Deze registers vormen het interne waarschuwingssysteem van de bank en de groep financiële ondernemingen waarvan de bank deel uitmaakt.

De Gebeurtenissenadministratie is een register van (persoons)gegevens, die daarin zijn verwerkt omdat zij van belang zijn voor de veiligheid en integriteit van de financiële instelling en om die reden 'speciale aandacht' behoeven. De Gebeurtenissenadministratie wordt beheerd en is in te zien door de afdeling Veiligheidszaken van de Bank. In het IVR kunnen de verwijzingsgegevens van de betrokkene worden opgenomen zodat de eigen organisatie opmerkzaam wordt gemaakt op de persoon die was betrokken bij een 'gebeurtenis'. Opname van gegevens in het IVR betekent dat de gegevens ook in de Gebeurtenissenadministratie zijn opgenomen. De commissie gaat er daarom vanuit dat met de vordering van de consument tot verwijdering van de persoonsgegevens van de consument uit het IVR ook betrekking heeft tot de verwijdering van haar persoonsgegevens uit de Gebeurtenissenadministratie.

De bank mocht overgaan tot de opname van de persoonsgegevens van de consument in het IVR

- 3.13 De commissie is van oordeel dat de bank over mocht gaan tot opname van de persoonsgegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde IVR voor de duur van acht jaar. Voor dit oordeel gaat de commissie uit van het volgende.
- 3.14 Uit de verklaring van de bank volgt dat zij een gerechtvaardigd belang heeft bij de opname van de persoonsgegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR, omdat de feiten en omstandigheden die geleid hebben tot de beëindiging van de bancaire relatie met de consument relevant zijn indien zij op enig moment besluit nieuwe financiële diensten of producten af te nemen bij de bank. Deze feiten en omstandigheden betreffen het niet kunnen afronden van het cliëntonderzoek wegens het gebrek aan informatie en de niet weerlegde integriteitsrisico's. De commissie is van oordeel dat deze feiten en omstandigheden dus speciale aandacht behoeven voor de veiligheid en integriteit van de bank. De registratie van de persoonsgegevens is dus niet gebaseerd op de enkele vaststelling van de hoogte van de contant opgenomen gelden, maar is gebaseerd op de uitkomst van het onderzoek dat de bank heeft gedaan vanwege de contant opgenomen bedragen.
- 3.15 Tot slot is niet gebleken dat de registratie van de persoonsgegevens van de consument in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR in strijd is met de beginselen van subsidiariteit en proportionaliteit. Dit geldt ook voor de duur van de registratie van de persoonsgegevens van de consument. De bank heeft geen andere manier dan de interne registratie, om de eigen organisatie opmerkzaam te maken op de hierboven genoemde feiten en omstandigheden die hebben plaatsgevonden met betrekking tot de bankrekening van de consument. Bij de vraag of de registratie proportioneel is, is relevant dat de consument inmiddels haar financiële producten bij een andere bank heeft kunnen onderbrengen en dat de bank de hypothecaire geldlening niet heeft beëindigd; de bank heeft met betrekking tot die lening ter zitting verklaard dat zij consument niet onevenredig hard heeft willen treffen.

De consument heeft onvoldoende onderbouwd dat haar belang prevaleert boven dat van de bank bij de opname van haar persoonsgegevens in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR. Verder heeft de consument niet onderbouwd dat zij door de interne registraties in haar eer en goede naam is aangetast.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlagen

Relevante bepalingen uit het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, bemiddeling en (bindend) advies – 1 april 2017

Artikel 1 Welke klachten behandelt de Geschillencommissie?

De Geschillencommissie behandelt Klachten van Consumenten over Financiële diensten tegen Financiële dienstverleners of, bij nawerking, voormalig aangesloten Financiële dienstverleners.

Artikel 60 Begrippen

In dit Reglement wordt verstaan onder: (...)

Consument:

Iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen. Wordt de overeenkomst evenwel gesloten voor doeleinden die deels binnen en deels buiten in de vorige volzin genoemde activiteit van de persoon liggen (gemengde overeenkomsten) en is het oogmerk van die activiteit zo beperkt dat het binnen de algehele context van de overeenkomst niet overheerst, dan dient die persoon eveneens als Consument te worden aangemerkt.

Onder het begrip Consument wordt tevens begrepen:

- a) een rechtspersoon waarvan de doelstelling zozeer is gericht op het particuliere belang van een of meer natuurlijke personen die aandeelhouder(s) of bestuurder(s) of lid van deze rechtspersoon zijn, dat deze als een verlengstuk van die natuurlijke persoon of personen kan worden beschouwd; voorbeelden hiervan zijn persoonlijke pensioenvennootschappen en verenigingen van eigenaars. Beslissend is of de rechtspersoon in wezen een verlenging is van de persoon van Consument in diens hoedanigheid van Consument.*
- b) de deelnemer aan een pensioenregeling, zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet in zijn hoedanigheid van verzekerde natuurlijke persoon van de overeenkomst van levensverzekering met pensioenclausule.*
- c) de natuurlijke persoon die een eigen vorderingsrecht ontleent aan een overeenkomst van verzekering alsmede degene die als derde-benadeelde aan de wet een eigen recht op schadevergoeding ontleent tegen een verzekeraar. Hieronder valt niet de zogenoemde ‘directe actie’ van art. 7:954 Burgerlijk Wetboek.*
- d) de natuurlijke persoon met een Privacyklacht.*

Ter toelichting op de tekst onder c): Met ‘eigen vorderingsrecht’ wordt bedoeld op de verzekeringnemer of (derde)verzekerde die aan de verzekeringsovereenkomst een recht op uitkering ontleent. De wet kent aan bepaalde benadeelden een eigen recht op schadevergoeding toe (art. 6 Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen).

Het artikel definieert het begrip ‘Consument’ en breidt dat begrip uit tot een aantal specifieke gevallen. Als een persoon die een klacht indient geen Consument is of daarmee niet gelijk gesteld wordt, kan de Geschillencommissie de Klacht niet in behandeling nemen. Geen Consument is onder meer de kredietnemer van een zakelijk krediet, ook niet als verhaal wordt gezocht op diens privévermogen. Ook personen die hebben belegd in onroerende zaken worden vaak niet als Consument beschouwd.

Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) (versie 25 juli 2018 – 21 mei 2020)

Artikel 1

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

(...)

instelling: bank, andere financiële onderneming, of natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van zijn beroepsactiviteiten, waarop deze wet ingevolge artikel 1a van toepassing is;

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) (versie 1 januari 2019 – 21 mei 2020)

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, en indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;*
- 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;*

(...)

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; (...)*

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) (versie 1 januari 2019 - heden)

Artikel 5

(...)

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.

(...)

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Artikel 6 AVG

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

- a) de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;
- b) de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;
- c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;
- d) de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;
- e) de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;
- f) de verwerking is noodzakelijk voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke of van een derde, behalve wanneer de belangen of de grondrechten en de fundamentele vrijheden van de betrokkene die tot bescherming van persoonsgegevens nopen, zwaarder wegen dan die belangen, met name wanneer de betrokkene een kind is.

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

2. (...)

3. (...)

4. (...)

Artikel 10 AVG

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.

Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG)

Artikel 33

1. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard mogen worden verwerkt, indien:

a) de verwerking geschiedt door organen die krachtens de wet zijn belast met de toepassing van het strafrecht, dan wel door verwerkingsverantwoordelijken die deze hebben verkregen krachtens de Wet politiegegevens of de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens;

b) de verwerking geschiedt door en ten behoeve van publiekrechtelijke samenwerkingsverbanden van verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken, indien:

1°. de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van de taak van deze verwerkingsverantwoordelijken of groepen van verwerkingsverantwoordelijken; en

2°. bij de uitvoering is voorzien in zodanige waarborgen dat de persoonlijke levenssfeer van de betrokkene niet onevenredig wordt geschaad; of

c) de verwerking noodzakelijk is in aanvulling op de verwerking van gegevens over gezondheid, bedoeld in artikel 30, derde lid, aanhef en onderdeel a, met het oog op een goede behandeling of verzorging van de betrokkene.

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

a) ter beoordeling van een verzoek van betrokkene om een beslissing over hem te nemen of aan hem een prestatie te leveren; of

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.

3. Persoonsgegevens van strafrechtelijke aard over personeel in dienst van de verwerkingsverantwoordelijke mogen uitsluitend worden verwerkt, indien dit geschiedt overeenkomstig regels die zijn vastgesteld in overeenstemming met de procedure bedoeld in de Wet op de ondernemingsraden.

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

a) door verwerkingsverantwoordelijken die optreden krachtens een vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus;

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.

Algemene Bankvoorwaarden (2017)

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.