

## **Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-1025**

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)

Klacht ontvangen op	15 maart 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	5 december 2022
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de Algemene Bankvoorwaarden en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

### **Samenvatting**

De bank heeft de relatie met de consument opgezegd omdat de consument onvoldoende inzicht heeft gegeven in de transacties op zijn rekening. De consument stelt dat hij de vragen van de bank voldoende heeft beantwoord en vordert herstel van de relatie en verwijdering van de registratie van zijn gegevens in de interne waarschuwingslijst van de bank. De commissie is van oordeel dat de bank de relatie mocht opzeggen en voldoende belang heeft bij de registratie in de interne waarschuwingslijst. De vordering wordt afgewezen.

### **I. Procedure**

- I.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) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.
- I.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 9 november 2022. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank waren aanwezig de heer mr. [naam 1], Senior Adviseur Klachtenmanagement, en de heer mr. [naam 2], Legal Counsel Klachtenmanagement.
- I.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De consument hield een betaalrekening aan bij de bank. Op de relatie tussen partijen zijn de Algemene Bankvoorwaarden 2017 (hierna: de ABV) van toepassing. De relevante bepalingen uit de ABV zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
- 2.2 In juni 2021 heeft de consument een bedrag van € 44.000,- in contanten op zijn betaalrekening gestort. In juni 2021 heeft de bank contact gezocht met de consument over de storting. Op 30 juni 2021 heeft de bank de consument een brief gestuurd met, voor zover relevant, de volgende tekst:

*“Graag willen wij met u in contact komen. Telefonisch heeft u aangegeven de vragen per brief te willen ontvangen.*

*De wet- en regelgeving in Nederland legt, met als doel de veiligheid en integriteit van de financiële dienstverlening te waarborgen, financiële instellingen bepaalde verplichtingen op. Op grond van deze wettelijke regelingen is [de bank] verplicht om voortdurend een klantenonderzoek te doen. In dit kader dienen wij ons tot het uiterste in te spannen om:*

- over actuele persoons-en contactgegevens van onze klanten te beschikken*
- de activiteiten op haar rekeningen te kunnen verklaren*
- te weten wat de achtergrond is van contante geldstromen*
- de herkomst van het vermogen van haar klanten inzichtelijk te maken*

*Vandaar dat wij de volgende vragen voor u hebben betreffende transacties op uw rekening [rekeningnummer].*

*In de periode van 17 juni tot en met 19 juni 2021 stort u in totaal een bedrag van € 33.000,- aan constante gelden op de rekening.*

- Wat is de reden van deze stortingen?*
- Wat is de herkomst van deze gelden?*
- Hoe is dit vermogen opgebouwd?*
- Wat is de reden dat de gelden niet in één keer maar in meerdere keren gestort zijn?*
- Kunt u de herkomst van de gelden onderbouwen met documentatie?*

*Graag ontvangen wij antwoord op bovenstaande vragen en passende documentatie (in het Nederlands of Engels) aan te leveren ter onderbouwing van uw verklaring.*

### **Wat vragen wij u te doen?**

*Wij verzoeken u om vóór 14 juli a.s. deze vragen te beantwoorden en passende documentatie (in het Nederlands of Engels) aan te leveren ter onderbouwing van uw verklaring. (...)*

- 2.3 De consument heeft tegenover de bank verklaard dat het bedrag van € 44.000,- dat hij in juni 2021 heeft gestort, geld was dat hij in de periode van 2018 tot 2021 contant heeft opgenomen van zijn rekening. Ter onderbouwing daarvan heeft hij de bank rekeningafschriften van de periode 2015 tot en met 2021 toegestuurd.
- 2.4 De bank heeft de consument op 17 januari 2022 een brief gestuurd met de mededeling dat de bank heeft besloten de bancaire relatie met hem te beëindigen. In de brief is het volgende opgenomen:

*“(...)*

#### **Waarom wordt de relatie beëindigd?**

*Op grond van wettelijke regelingen (waaronder de Wet op het financieel toezicht en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) zijn wij verplicht om voortdurend een klantenonderzoek te doen. Uit dit klantenonderzoek is gebleken dat er onduidelijke transacties hebben plaatsgevonden op uw rekening. Het betreffen overboekingen, contante opnames en/of contante stortingen waarvan de achtergrond niet duidelijk is en/of welke niet passend zijn. Wij hebben (meermaals) contact met u opgenomen en u gevraagd om te antwoorden op de door de bank gestelde vragen ter onderbouwing van de transacties.*

*U heeft ondanks deze oproepen ontoereikend of geen gehoor gegeven om de door de bank gevraagde informatie en documentatie binnen de gestelde termijn te doen toekomen. Het gebrek aan informatie en inzicht brengt voor de bank niet in te schatten risico's met zich mee. Hierdoor kan de bank niet aan de op haar rustende wettelijke verplichtingen voldoen. Dit soort risico's kan en mag de bank niet aanvaarden. De bank kan hierdoor niet uitsluiten dat de producten en diensten (bedoeld of onbedoeld) oneigenlijk en/of onrechtmatig worden gebruikt. Om deze reden heeft de bank besloten om de bancaire relatie te beëindigen. (...)*

#### **Wat is het gevolg van de beëindiging van de bancaire relatie voor u in de toekomst?**

*De bank zal uw naam opnemen in haar interne waarschuwingslijst met betrekking tot witwassen en financiering van terrorisme. Deze opname geschiedt voor de duur van 5 jaar. Dit houdt in dat de interne organisatie van de bank (inclusief haar dochterondernemingen) – als u (opnieuw) een product of dienst wilt afnemen – erop wordt geattendeerd dat de bank de relatie met u heeft opgezegd, omdat zij het risico om betrokken te raken bij witwassen of het financieren van terrorisme te groot vond.*

*Plaatsing in dit register heeft tot doel te voorkomen dat opnieuw een relatie met u wordt aangegaan zonder dat de risico's gerelateerd aan een relatie met u zorgvuldig zijn beoordeeld en gemitigeerd. U zult dan ook – als u een nieuwe relatie met de bank wilt aangaan – aan een verscherpt klantenonderzoek worden onderworpen. (...)*

2.5 De consument heeft op 20 januari 2022 bezwaar ingediend tegen de beslissing van de bank om de relatie met hem te beëindigen. Het bezwaar is door de bank op 27 januari 2022 afgewezen. De consument heeft tot 17 maart 2022 de tijd gekregen om zijn bankzaken elders onder te brengen.

2.6 Op 5 februari 2022 heeft de consument de bank een e-mail gestuurd met de volgende tekst:

*“(...)*

*NAV BRIEF VAN 27/11 ONTVANGEN 31/11 OM 15:00 U; MELD IK DAT HET OM GELDEN GAAT DIE IK HEB OPGENOMEN VAN MIJN SPAARREKNR EN BETAALREKENING; EN TERUGGESTORT. OMDAT IK DOOR CORONA NIET MEER NAAR HET BUITENLAND KON. ZIE BANKAFSCHRIJVEN; DE €10500,- IS DOOR VERZ MIJ ACHMEA BETAALD IN 2 TERMIJNEN; IK EIS DAT MIJN NAAM GEZUIVERT WORD VAN WITWASSEN. TENONRECHTE WORD IK BESCHULDIG VAN WITWASSEN. (...)*

2.7 De bank heeft op 25 februari 2022 gereageerd op de e-mail van de consument en hem geïnformeerd dat zij geen aanleiding ziet om haar eerdere besluit tot het beëindigen van de bankrelatie te herzien. Naar aanleiding van dat bericht is er tussen de consument en de bank nog enkele keren telefonisch contact geweest. Op 8 maart 2022 heeft de consument de bank per e-mail bericht:

*“(...) Nav onze telgesprek van zat ,5/3 en ma 7/3 om 15.00 u, bericht ik het volgende. Op ,11/5/16 heb ik 10000,- en 12/5/16 1580,- opgenomen.*

*Op 22/6/18 5000,- opgenomen*

*Op 27/2/19 4000,-*

*Op 13/4/19 4000,-*

*Op 25/5/19 3000,-*

*Op 29/4/20 6500,-*

*Op 24/4/21 11000,-=totaal 45080,- opgenomen en 44000,- teruggestort.*

*Ik ga ervan uit dat hiermee de beslissing van 25/2 jl ontvangen 5/3 om 17.00 u, herzien wordt. (...)*

2.8 Het besluit tot beëindiging van de relatie is door de bank gehandhaafd, waarna de consument een klacht heeft ingediend bij Kifid.

### *De klacht en vordering*

- 2.9 De consument stelt dat de bank de relatie met hem niet mocht beëindigen. Hij heeft de vragen van de bank voldoende beantwoord en verklaringen gegeven over het gestorte bedrag van € 44.000,-. Dit geld heeft hij in de periode tussen 2016 en 2021 opgenomen van zijn betaalrekening, met de bedoeling om het mee te nemen naar het buitenland om de woning van zijn moeder opnieuw te bouwen. Door de corona-periode ging dat echter niet door en heeft hij het geld teruggestort. De consument vindt dat zijn naam gezuiverd dient te worden en vordert herstel van de relatie met de bank en verwijdering uit de interne waarschuwingslijst. Daarnaast vordert hij een vergoeding van € 445,- voor de kosten die hij heeft moeten maken voor het indienen van zijn klacht.

### *Het verweer*

- 2.10 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 draait deze zaak om?*

- 3.1 Het geschil tussen partijen draait in de kern om de vraag of de bank de relatie met de consument moet herstellen en zijn gegevens uit de interne waarschuwingslijst moet verwijderen. De commissie komt tot het oordeel dat de bank dat niet hoeft te doen en licht dat hieronder toe. Zij gaat daarbij eerst in op de beëindiging van de relatie en daarna op de registratie in de interne waarschuwingslijst van de bank.

### *Het beoordelingskader voor het beëindigen van de relatie*

- 3.2 Bij de beoordeling van de klacht geldt als uitgangspunt dat de bank in beginsel bevoegd is de bankrelatie met de consument op te zeggen. Deze bevoegdheid is opgenomen in artikel 35 van de ABV. Als de bank gebruik maakt van een overeengekomen bevoegdheid om de overeenkomst op te zeggen, moet de rechtsgeldigheid daarvan beoordeeld worden aan de hand van de overeenkomst en aan de hand van de maatstaf van artikel 6:248 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Dat betekent dat de bank geen gebruik kan maken van een overeengekomen bevoegdheid als dat, gelet op de omstandigheden van het geval, naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

Voor deze beoordeling is mede van belang dat uit art. 2 lid 1 ABV in verbinding met art. 35 ABV volgt dat een bank bij haar dienstverlening zorgvuldig moet zijn en zo goed mogelijk rekening moet houden met de belangen van de cliënt en dat zij zich ook bij opzegging van de relatie met een cliënt aan haar zorgplicht moet houden.<sup>1</sup>

- 3.3 De commissie overweegt dat de bank op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) verplicht is cliëntenonderzoek te doen in geval van één of meer transacties van ten minste € 15.000,- (artikel 3 lid 5 Wwft). De bank heeft er daarom een gerechtvaardigd belang bij dat de consument haar in staat stelt dat cliëntenonderzoek naar behoren uit te kunnen voeren. Indien de bank het cliëntenonderzoek niet of onvoldoende kan uitvoeren, is zij verplicht de bancaire relatie te beëindigen (artikel 5 lid 3 Wwft).
- 3.4 De bank heeft aanleiding gezien de relatie met de consument te beëindigen, omdat hij heeft nagelaten duidelijkheid te verschaffen over de contante storting van € 44.000,-. Zo heeft hij enkel verklaard dat het gelden zijn die hij eerder heeft opgenomen van zijn rekening voor een reis naar het buitenland, die hij vervolgens heeft teruggestort toen de reis vanwege corona niet doorging. Ter onderbouwing daarvan zijn alleen rekening-afschriften overgelegd van de periode 2015 tot en met 2021. Deze verklaring is volgens de bank niet voldoende. In de periode van 2018 tot en met 2021 is inderdaad een bedrag van € 34.610,- opgenomen, maar dan resteert nog een bedrag van ongeveer € 10.000,-. Bovendien heeft de consument niets verklaard over de daadwerkelijke herkomst van de gelden. Ook is onduidelijk gebleven waarom de consument een dergelijke hoog bedrag op zou moeten nemen om er vervolgens mee naar het buitenland te reizen. De bank is wettelijk verplicht zich te beschermen tegen het risico betrokken te raken bij witwassen en financieren van terrorisme. Nu onvoldoende duidelijkheid is gegeven over de betreffende transactie, moest zij de relatie met de consument beëindigen.
- 3.5 Naar het oordeel van de commissie is de opzegging rechtsgeldig. Voor dat oordeel is het volgende van belang. De consument heeft in eerste instantie alleen verklaard dat hij de gestorte bedragen eerder heeft opgenomen van zijn rekening. De bank heeft de consument vervolgens meerdere malen verzocht meer duidelijkheid te geven over de transactie en hem daar ruim de tijd voor gegeven, voordat zij de bancaire relatie met hem opzegde. Uit de stukken maakt de commissie op dat de consument pas in zijn e-mail op 5 februari 2022 heeft verklaard dat het zijn bedoeling was de eerder opgenomen gelden mee te nemen naar het buitenland, maar de gelden heeft teruggestort toen dat niet doorging. Verder is het voor de bank onduidelijk gebleven waarom de consument € 44.000,- mee zou moeten nemen naar het buitenland. Pas ter zitting heeft de consument verklaard de gelden te willen gebruiken voor het verbouwen van de woning van zijn moeder in het buitenland.

---

<sup>1</sup> Hoge Raad 10 oktober 2014, ECLI:NL:HR:2014:2929.

Bovendien is daarmee nog altijd niet de daadwerkelijke herkomst van de gelden verduidelijkt. De commissie is daarom van oordeel dat de bank de relatie met de consument mocht opzeggen. Het is niet gebleken dat er feiten of omstandigheden zijn die tot de conclusie moeten leiden dat de opzegging in dit geval naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

*De registratie in de interne waarschuwingslijst met betrekking tot witwassen en financieren van terrorisme*

- 3.6 De consument stelt verder dat de registratie van zijn gegevens in de interne waarschuwingslijst van de bank moet worden verwijderd. De bank heeft toegelicht dat de interne waarschuwingslijst betrekking heeft op natuurlijke personen en rechtspersonen met wie de bank de relatie heeft beëindigd vanwege integriteitsrisico's. Zij heeft de gegevens van de consument in deze lijst geregistreerd omdat de relatie met hem is beëindigd doordat onvoldoende inzicht is gegeven in de transacties op zijn betaalrekening. De registratie werkt alleen intern en heeft tot doel te voorkomen dat opnieuw een relatie met een partij wordt aangegaan zonder dat de risico's gerelateerd aan de betreffende partij afdoende zijn gemitigeerd. De registratie wordt niet openbaar gemaakt.
- 3.7 De commissie overweegt dat het opnemen van de persoonsgegevens op de interne waarschuwingslijst een verwerking van persoonsgegevens is en moet voldoen aan de eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).<sup>2</sup> Dat betekent dat er een grond voor rechtmatige verwerking als bedoeld in artikel 6 AVG moet zijn. De bank moet op grond van artikel 6 lid 1 sub f van de AVG een afweging maken tussen het belang van de bank om in het kader van de veiligheid en integriteit van de bank zo min mogelijk risico te lopen en anderzijds het belang van de betrokken persoon om niet geregistreerd te staan.<sup>3</sup> Gelet op deze maatstaf rechtvaardigen de door de bank aangevoerde omstandigheden, hiervoor genoemd onder 3.4, 3.5 en 3.6, het opnemen van de persoonsgegevens op de interne waarschuwingslijst. De bank heeft voldoende aangetoond dat zij een belang heeft bij de registratie. De consument heeft niet onderbouwd waarom zijn belang bij het verwijderen van de registratie zwaarder weegt dan het belang van de bank bij het handhaven van de registratie. De commissie ziet daarom op dit moment geen aanleiding om de bank ertoe te verplichten de registratie te verwijderen.

---

<sup>2</sup> Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).

<sup>3</sup> Zie ook Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814.

## Conclusie

3.8 Gelet op de voorgaande overwegingen, komt de commissie tot de conclusie dat de klacht van de consument ongegrond is. De vorderingen worden afgewezen.

## 4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

*Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.*

*Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak 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 vanaf 1 april 2017, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

## Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)



## **Bijlage – relevante bepalingen uit de Algemene Bankvoorwaarden en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme**

### **Relevante bepalingen uit de Algemene Bankvoorwaarden**

#### **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.*

### **Relevante bepalingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme**

#### § 2.1. Cliëntenonderzoek

#### **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.*
- 3 *Indien een cliënt handelt als trustee van een trust of ten behoeve van een andere juridische constructie strekt het in het eerste lid bedoelde cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de trust of juridische constructie, met overeenkomstige toepassing van de maatregelen, bedoeld in het tweede lid. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in dat geval eveneens in staat om vast te stellen of de cliënt bevoegd is op te treden als trustee van een trust of ten behoeve van een andere juridische constructie. Indien een cliënt bij het aangaan van een zakelijke relatie of het verrichten van een incidentele transactie boven de drempels bedoeld in artikel 3, vijfde lid, onderdelen b en g, zesde lid of zevende lid, handelt in de hoedanigheid van trustee, dan stelt de cliënt de instelling met spoed op de hoogte van die hoedanigheid en verstrekt aan de instelling de in artikel 5 van de Implementatiewet registratie uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies bedoelde gegevens en bescheiden.*
- 4 *Indien een cliënt optreedt als vennoot van een personenvennootschap strekt het in het eerste lid bedoelde cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de personenvennootschap, met overeenkomstige toepassing van de maatregelen, bedoeld in het tweede lid. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in dat geval eveneens in staat om vast te stellen of de natuurlijke persoon die de vennoten in de personenvennootschap vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en, in voorkomend geval, om die persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren.*
- 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 1 a, 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 1 a, 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 1 a, 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.*

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 Externe link:Richtlijn 77/79/EEG (PbEU 2011, L 64).

(...)

## **Artikel 5**

- I* 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 1 a, vierde lid, onderdelen a tot en met e, met zetel in Nederland of een andere lidstaat;
  - 2°.* een instelling als bedoeld in artikel 1 a, 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 1 a, 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;

- 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.*

(...)