

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0087

(mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. R.A. Blom, secretaris)

Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	1 februari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de algemene voorwaarden.

Samenvatting

De bank heeft de relatie met de consument opgezegd omdat de consument onvoldoende inzicht heeft gegeven in de transacties op haar rekening. De consument stelt dat zij de vragen van de bank voldoende heeft beantwoord en vordert herstel van de relatie en verwijdering van de registratie van haar 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.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.
- 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 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 een betaalrekening bij de bank. Op de relatie zijn de Algemene Bankvoorwaarden 2017 en Voorwaarden Clientrelatie (hierna: 'de voorwaarden') van toepassing.

- 2.2 Bij brief van 17 juni 2022 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd dat de bankrelatie wordt beëindigd omdat de bank het clientonderzoek niet kan afronden omdat de consument onvoldoende informatie heeft gegeven over haar transacties bij het handelen in cryptovaluta. Dit betekent dat alle rekening en overige bankproducten bij de bank worden opgezegd per 18 augustus 2022. Daarnaast worden de gegevens van de consument voor de duur van 5 jaar opgenomen op in een intern register, de CAAML-lijst.¹
- 2.3 De consument heeft op 28 juni 2022 bezwaar gemaakt tegen deze beslissing en uitgelegd dat de cryptoplatformen beperkte informatieoverzichten geven over de transacties. De consument geeft aan alle beschikbare informatie te hebben overgelegd en niet meer in haar bezit te hebben. Zij kan niet meer overleggen ondanks verzoeken van de bank hiertoe. De consument vraagt de bank haar beslissing te heroverwegen.
- 2.4 Bij brief van 1 augustus 2022 heeft de bank de consument geïnformeerd dat haar bezwaar niet leidt tot een andere beslissing en de bank haar beslissing om de bankrelatie te beëindigen, handhaaft. De datum van beëindiging wordt verlengd tot 29 augustus 2022.
- 2.5 De bank heeft de bankrelatie met de consument per 18 augustus 2022 beëindigd. De consument heeft hiertegen bezwaar gemaakt omdat zij dacht dat bankrelatie pas op 29 augustus 2022 zou worden beëindigen. Door de beëindiging was haar rekening al geblokkeerd en kon zij het geld niet meer op een nieuwe bankrekening storten. Bij brief van 29 augustus 2022 heeft de bank nogmaals haar standpunt kenbaar gemaakt en aangegeven dat per ongeluk de bankrekening op 18 augustus 2022 al werd geblokkeerd en dat de consument contact kan opnemen om haar geld op een bankrekening bij haar nieuwe bank te laten storten.
- 2.6 Op 14 september 2022 heeft de consument een klacht ingediend bij de bank over de gang van zaken. Bij brief van 30 september 2022 heeft de bank gereageerd op de klacht van de consument. De bank informeert de consument dat de bezwaren niet leiden tot herstel van de bankrelatie of verwijdering van de persoonsgegevens van de CAAML-lijst. De consument krijgt wel de mogelijkheid om haar geld alsnog op een nieuwe bankrekening te storten omdat de bank de bankrelatie te vroeg heeft beëindigd. De bank heeft hiervoor haar excuses aangeboden.
- 2.7 De consument is het oneens met het besluit om de bankrelatie niet te herstellen en haar gegevens op de CAAML-lijst te plaatsen en heeft daarom een klacht bij Kifid ingediend.

¹ CAAML is een afkorting voor 'Client Acceptance and Anti Money Laundering'.

De klacht en vordering

- 2.8 De consument stelt dat de bank de klantrelatie niet mocht beëindigen. Zij heeft de vragen van de bank voldoende beantwoord en de gegevens die zij tot haar beschikking heeft, gedeeld met de bank. Op verzoek heeft zij een overzicht gegeven van alle transacties die ze via diverse cryptoplatformen heeft gedaan. De consument geeft aan dat zij – ondanks herhaalde verzoeken van de bank - niet over meer gegevens beschikt en dus ook niet kan voldoen aan het verzoek van de bank. Bovendien heeft zij via haar vriend informeel gehandeld in cryptovaluta en is daarvoor geen contract opgesteld of enige andere documentatie. Zij kan dit enkel aantonen door de overgelegde bankgegevens en de gegevens van het cryptoplatformen. Daarnaast gaan sommige transacties buiten de platformen om zodat de consument geen fee hoeft te betalen. De consument vindt dat de bank onterecht maatregelen heeft genomen want de bank kan helemaal niet aantonen dat sprake is van geldwitwassing. Dit druist in tegen het beginsel dat iemand onschuldig is tot het tegendeel is bewezen. De consument vordert daarom herstel van de bankrelatie en verwijdering van haar gegevens uit de CAAML-lijst. Daarnaast vordert de consument een schadevergoeding van € 50.000,-. Het geld dat zij misloopt omdat zij niet kan handelen in cryptovaluta zonder de bankrekening.

Het verweer

- 2.9 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

- 3.1 Partijen zijn het met elkaar eens dat de bank de bankrelatie te vroeg heeft beëindigd. De bank heeft dit hersteld door de consument alsnog de gelegenheid te bieden haar geld bij een andere bank onder te brengen. Partijen zijn het met elkaar oneens over of de bank de bankrelatie heeft mogen beëindigen, of zij de gegevens van de consument mocht opnemen in de CAAML-lijst en of de bank een schadevergoeding aan de consument moet betalen.
- 3.2 De commissie oordeelt dat de bank mocht overgaan tot beëindigen van de bankrelatie, opname van de persoonsgegevens in de CAAML-lijst en geen schadevergoeding hoeft te betalen aan de consument. De commissie licht haar oordeel hieronder toe.

Beëindiging bankrelatie

- 3.3 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.²

- 3.4 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. Volgens artikel 3 lid 2 sub d Wwft stelt het cliëntenonderzoek de bank in staat om 'een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de 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'. 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
- 3.5 Volgens de bank heeft de consument onvoldoende meegewerkt aan het cliëntenonderzoek. De consument betwist dit. De consument benadrukt dat zij altijd gereageerd heeft op de vragen van de bank.
- 3.6 De commissie oordeelt dat de consument onvoldoende heeft meegewerkt aan het cliëntenonderzoek omdat zij onvoldoende antwoord heeft gegeven op de gestelde vragen. De bank heeft vragen gesteld over de grote bedragen die aan de heer [naam] (hierna: 'de vriend') zijn overgemaakt. De consument heeft hierop gereageerd met de enkele stelling dat deze bedragen aan haar vriend zijn betaald omdat zij cryptovaluta van hem heeft gekocht, maar zij heeft geen inzicht gegeven hoeveel cryptovaluta zij hiervoor heeft ontvangen. De consument kan ook geen documentatie of transactieoverzicht(en) overleggen waaruit volgt hoeveel cryptovaluta zij heeft niet ontvangen voor de aan haar vriend betaalde bedragen. Daarnaast heeft de bank verzocht om een totaaloverzicht van alle transacties die zij via cryptoplatformen zij heeft verricht, maar heeft zij dit niet gekregen van de consument. Tot slot heeft de consument ook haar transacties buiten de platformen niet inzichtelijk kunnen maken. Hierdoor is bij veel transacties onduidelijk wat de herkomst van het de bedragen is.

² Hoge Raad 10 oktober 2014, ECLI:NL:HR:2014:2929, te vinden op www.rechtspraak.nl.

³ Zie ook GC nrs. 2022-0147, 2022-0441 en 2022-0530, te vinden op www.kifid.nl.

De commissie overweegt dat de consument weliswaar heeft gereageerd op de informatieverzoeken van de bank, maar dat reageren niet hetzelfde is als het beantwoorden van vragen.⁴ De commissie oordeelt dat de bank op basis van het voorgaande het clientonderzoek niet heeft kunnen afronden en daardoor niet kan uitsluiten dat de bedragen uit illegale activiteiten zijn verkregen. De bank moet dan op grond van artikel 5 lid 3 Wwft tot beëindiging van de bankrelatie overgaan.

De interne registratie

- 3.7 De bank heeft de gegevens van de consument op een CAAML-lijst geplaatst. Op deze lijst staan gegevens van klanten waarmee de bankrelatie is opgezegd na een cliëntonderzoek. De CAAML-lijst is te vergelijken met het Intern Verwijzingsregister ('IVR').
- 3.8 De consument stelt dat de registratie van haar 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. De bank heeft de gegevens van de consument in deze lijst geregistreerd omdat de relatie met haar is beëindigd omdat onvoldoende inzicht is gegeven in de transacties op haar rekening. 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.⁵
- 3.9 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).⁶ 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.⁷ Gelet op deze maatstaf rechtvaardigen de door de bank aangevoerde omstandigheden, hiervoor genoemd onder 3.6, het opnemen van de persoonsgegevens op de interne waarschuwingslijst. De bank heeft voldoende aangetoond dat zij een belang heeft bij de registratie.

⁴ Zie ook GC Kifid nr. 2022-0585, te vinden op www.kifid.nl.

⁵ Zie ook GC Kifid nr. 2022-1025, r.o. 3.6 en 3.7, te vinden op www.kifid.nl

⁶ 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).

⁷ Zie ook Hoge Raad 3 december 2021, ECLI:NL:HR:2021:1814.

De consument heeft niet onderbouwd waarom haar 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. Mochten de omstandigheden van de consument in de toekomst zodanig veranderen dat zij van mening is dat de registratie van haar persoonsgegevens niet langer gerechtvaardigd is, kan de consument de bank vragen om de registratie heroverwegen.

Recht op schadevergoeding

3.10 De commissie heeft in 3.6 overwogen dat de bank de bankrelatie mocht beëindigen. Schade van de consument die voortvloeit uit het niet kunnen handelen in cryptovaluta vanwege het opheffen van haar bankrekening, komt dan niet voor vergoeding in aanmerking. De commissie wijst de vordering tot schadevergoeding van de consument af.

Conclusie

3.11 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 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 2022, 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 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 1a, vierde lid, onderdeel o.*
- 11 *Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede tot en met vierde lid zijn verzameld over daar bedoelde personen, actueel gehouden worden.*
- 12 *De gegevens worden in elk geval geactualiseerd indien relevante omstandigheden van de cliënt veranderen, een instelling op grond van deze wet verplicht is tot het opnemen van contact met de cliënt om informatie met betrekking tot de uiteindelijk begunstigde te evalueren of de instelling daartoe verplicht is op grond van Externe link :Richtlijn 2011/16/EU van de Raad van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/79/EEG (PbEU 2011, L 64).*

(...)

Artikel 5

- 1 *Onverminderd artikel 4 is het een instelling verboden een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt, tenzij:*
- a. *zij zelf ten aanzien van die cliënt onderzoek heeft verricht conform artikel 3, of ten aanzien van die cliënt onderzoek is verricht conform artikel 3 of op daarmee overeenkomende wijze door:*
- 1°. *een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdelen a tot en met e, met zetel in Nederland of een andere lidstaat;*
- 2°. *een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel f, waaraan een vergunning als bedoeld in artikel 3, eerste en tweede lid, of artikel 4, eerste lid, onderdeel c, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 is verleend;*
- 3°. *een instelling als bedoeld in artikel 1a, tweede lid en derde lid, of een bijkantoor daarvan met zetel onderscheidenlijk vestigingsplaats in Nederland of een andere lidstaat;*

- 4°. een instelling als bedoeld onder 1° of 3°, met zetel in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die geen lidstaat is, in welke staat wettelijke voorschriften van toepassing zijn die gelijkwaardig zijn aan het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vijfde en achtste lid, en artikel 8, eerste lid, en er toezicht wordt uitgeoefend op de naleving van die voorschriften, of een bijkantoor van de instelling in Nederland;
- 5°. een bijkantoor of meerderheidsdochteronderneming, gevestigd in een staat die geen lidstaat is, van een instelling als bedoeld onder 1° of 3° met vestiging in Nederland of in een andere lidstaat, indien het bijkantoor of de meerderheidsdochteronderneming deel uitmaakt van dezelfde groep en volledig voldoet aan de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures overeenkomstig artikel 2f, eerste tot en met derde lid;

(...)

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

(...)