

## **Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0093**

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter, mr. A.M.T. Wigger,  
drs. P.M. Mallekoote, leden en mr. F.M.M.L. Fleskens, secretaris)

Klacht ontvangen op	22 april 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	3 februari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen/ Beslissing over de behandelbaarheid
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### **Samenvatting**

Wwft-cliëntenonderzoek. De bank heeft de relatie met de consument beëindigd en diens persoonsgegevens opgenomen in het IVR en de Gebeurtenissenadministratie, omdat de consument onvoldoende had meegewerkt aan het cliëntenonderzoek van de bank. De consument is het hier niet mee eens en vordert herstel van de bankrelatie en verwijdering van de registratie. De commissie oordeelt dat de consument de gestelde vragen onvoldoende heeft beantwoord en dat de bank het cliëntenonderzoek daardoor niet naar behoren heeft kunnen verrichten. Wel dient de bank de interne registraties ongedaan te maken vanwege de vermelding ‘financial economic crime’ terwijl niet is gebleken dat de consument betrokken is bij een strafbaar feit. De klacht van de consument over de bankrekening van de stichting is niet behandelbaar. De vordering van de consument wordt gedeeltelijk toegewezen.

### **I. Procedure**

- I.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument en de bank; 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 hoorzitting op 22 november 2022. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de bank waren aanwezig [naam 1], medewerker juridisch zaken en mr. [naam 2], jurist.
- I.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 had twee betaalrekeningen bij de bank, waarvan één privérekening en één rekening voor de stichting [naam stichting] (hierna: de stichting) waarvan hij enig bestuurder en wettelijk vertegenwoordiger is. De Algemene Bankvoorwaarden (verder: de ABV) zijn van toepassing op beide betaalrekeningen. De relevante bepalingen van de ABV zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
- 2.2 In de periode van 28 oktober 2020 tot en met 26 november 2021 is in het totaal een bedrag van € 208.050,- op de betaalrekening van de stichting bijgeschreven vanaf een ABN AMRO bankrekening van de consument. Hiervan is € 162.550,- contant opgenomen in de periode van 7 november 2020 tot en met 3 november 2021.
- 2.3 Bij brieven van 30 juni en 21 juli 2021 heeft de bank in het kader van een cliëntenonderzoek vragen gesteld aan de consument over de herkomst van het hiervoor genoemde bedrag en de bestemming van het contant opgenomen geld. De consument heeft op 20 en 22 juli 2021 inhoudelijk op de vragen van de bank gereageerd. Omdat de bank haar onderzoek niet kon afronden heeft zij de consument geïnformeerd over haar standpunt dat hij onvoldoende aan het onderzoek had meegewerkt en over het voornemen om op 25 augustus 2021 de gehele bancaire relatie met de consument op te zeggen. Het bezwaar dat de consument hiertegen heeft ingediend heeft de bank gemotiveerd afgewezen. Vervolgens heeft de consument een klacht ingediend bij de bank en daarbij nieuwe informatie aangeleverd. De bank heeft die informatie beoordeeld en is bij haar eerdere ingenomen standpunt gebleven. Hiertegen is de consument in bezwaar gegaan en ook dit bezwaar heeft de bank gemotiveerd afgewezen.
- 2.4 Na verdere correspondentie tussen partijen heeft de bank in een e-mail van 17 januari 2022 de consument een laatste termijn gegeven tot 26 januari 2022 met de mededeling dat als hij niet alsnog de vragen van de bank in het kader van het cliëntenonderzoek zou beantwoorden, de gehele bancaire relatie alsnog zou worden opgezegd.
- 2.5 Met een e-mailbericht van 18 januari 2022 heeft de consument de bankrekening van de stichting opgezegd vanwege de hoge kosten.

### *De klacht en vordering*

- 2.6 De consument vindt dat de bank ten onrechte zijn privé bankrekening en de bankrekening van zijn stichting heeft beëindigd. Daarnaast heeft de bank zijn persoonsgegevens ten onrechte geregistreerd. Hij vordert dat de persoonsgegevens uit de registers worden verwijderd.

- 2.7 De registraties zijn onrechtmatig. De bank vindt dat de stichting te weinig inzicht heeft gegeven in de transacties op de zakelijke bankrekening van de stichting. De stichting staat echter los van de consument. Bovendien heeft de stichting alle inkomende en uitgaande gelden verklaard en heeft de stichting geen zakelijke bankrekening, maar alleen een privé bankrekening. Met de contante opnames worden de zakelijke lasten in Duitsland betaald. Wat overblijft wordt op een Duitse bankrekening gestort om dubbele heffingen te voorkomen. Uit het rapport van de Duitse belastingdienst blijkt eveneens dat geen sprake is van onregelmatigheden. De stichting heeft alleen haar klantrelaties niet prijsgegeven, omdat zij een geheimhoudingsplicht heeft. Indien de bank meer informatie wil, dan kan zij die opvragen bij de ABN AMRO Bank N.V. Er bestaat geen verplichting om de bank informatie te geven over een bankrekening bij een andere bank.
- 2.8 De registraties zijn voor de consument heel nadelig. Hij is door zijn klanten gemachtigd om bankzaken te regelen. Door de registratie kan de bank deze machtigingen intrekken.
- 2.9 Bij repliek heeft de consument zijn vordering vermeerderd met € 100,- per maand in verband met het verhogen van de bankkosten voor de stichting naar € 110,- per maand. Volgens de consument is deze verhoging onrechtmatig en verduistert de bank het geld. Gebruikelijk is dat de bankkosten € 10,- per maand zijn.

#### *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**

#### *Behandelbaarheid*

- 3.1 Voordat de commissie tot een inhoudelijke beoordeling van het geschil kan komen, dient zij zich ambtshalve eerst te buigen over de *behandelbaarheid* van de klacht.
- 3.2 In artikel I van het Reglement Geschillencommissie financiële dienstverlening (Kifid) Bemiddeling en (bindend) advies (vanaf 1 april 2017 tot 1 april 2022) (hierna 'het Reglement') staat dat de Geschillencommissie alleen klachten van consumenten behandelt. In artikel 60 van het Reglement wordt vervolgens uitgelegd wat onder het begrip Consument wordt verstaan. Een van de voorwaarden waaraan moet worden voldaan is dat de klacht moet zijn ingediend door een natuurlijke persoon die voor doeleinden buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit een Financiële dienst heeft afgenomen.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Zie uitspraak GC Kifid met nummer 2018-686 overweging 4.3, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

- 3.3 In het onderhavige geval klaagt de consument onder andere over de bankrekening van de stichting. Naar het oordeel van de commissie gaat het hier om een Financiële dienst die is afgenomen voor doeleinden binnen het bedrijf of beroep van de consument. Voor de klachtonderdelen die hierop zien is derhalve niet voldaan aan de voorwaarden van het Consumentenbegrip. Dit betekent dat de commissie die klachtonderdelen niet kan behandelen.
- 3.4 In artikel 60 van het Reglement staat “onder het begrip Consument wordt tevens begrepen: (...) d) de natuurlijke persoon met een Privacyklacht”. Aangezien een klacht over de verwerking van persoonsgegevens een privacyklacht is, is de consument, voor zover hij klaagt over de registratie van zijn persoonsgegevens, ‘Consument’ in de zin van het Reglement. In zoverre is zijn klacht dus wél behandelbaar.<sup>2</sup> De klacht van de consument over zijn persoonlijke bankrekening is eveneens behandelbaar en zal de commissie als eerst bespreken.

*Mocht de bank de privé bankrekening van de consument beëindigen?*

- 3.5 De commissie stelt voorop dat de bank op grond van artikel 35 ABV in beginsel bevoegd is de relatie met de consument op te zeggen en dus de privé bankrekening mag beëindigen. De bank moet zich daarbij wel houden aan haar zorgplicht die in artikel 2 lid 1 ABV is neergelegd. Bovendien mag de bank geen beroep doen op haar opzeggingsbevoegdheid als dat in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn in de zin van artikel 6:248 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Meer concreet komt het hier aan op een afweging van belangen. Aan de ene kant staat het belang van de consument om bij de bank te kunnen bankieren. Aan de andere kant staat het belang van de bank om aan haar Wwft-verplichtingen te kunnen voldoen.
- 3.6 De bank heeft namelijk te maken met allerlei verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Zo dient de bank een cliëntenonderzoek te verrichten. Dit cliëntenonderzoek omvat zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden (artikel 3 lid 2 onder d Wwft). Indien de bank het cliëntenonderzoek niet of onvoldoende kan uitvoeren, is zij verplicht de bancaire relatie te beëindigen (artikel 5 lid 3 Wwft).<sup>3</sup>
- 3.7 Volgens de bank heeft de consument onvoldoende meegewerkt aan het cliëntenonderzoek, omdat hij onvoldoende antwoord heeft gegeven op de gestelde vragen ten aanzien van de activiteiten van zijn stichting en de transacties op de bankrekening van de stichting.

---

<sup>2</sup> Zie uitspraak GC Kifid nummer 2019-535 en 2020-544.

<sup>3</sup> Zie ook GC Kifid nr. 2022-0147, 2022-0441 en 2022-0530.

Meer specifiek gaat het volgens de bank om een bedrag van € 129.500,- die van de ABN AMRO rekening van de consument is bijgeschreven, de bestemming van de contant opgenomen gelden en de reden van het onderhavige transactiepatroon. De consument stelt daartegenover dat hij de vragen van de bank voldoende heeft beantwoord en dat de stichting en haar bankrekening los staan van de consument. Ter zitting heeft de consument aangeboden om na de zitting alsnog aanvullende stukken te overleggen. De bank heeft dit aanbod afgewezen.

- 3.8 De commissie overweegt dat de bank informatie mag opvragen bij de consument als dat noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting.<sup>4</sup> In dit geval gaat het om een verplichting die voortvloeit uit de Wwft. Deze wet is zowel gericht op witwassen als op terrorismefinanciering. Waar het bij witwassen vooral gaat om (het verhullen van) de illegale *herkomst* van gelden, gaat het bij terrorismefinanciering om de illegale *bestemming* van gelden.
- 3.9 Wat partijen verdeeld houdt is of de consument de vragen van de bank over de bankrekening van de stichting in voldoende mate heeft beantwoord en bij bevestiging hiervan of de bank in dat geval de privé bankrekening van de consument mocht beëindigen. De commissie is van oordeel dat de consument de gestelde vragen onvoldoende heeft beantwoord en dat de bank het cliëntenonderzoek daardoor niet naar behoren heeft kunnen verrichten. Uit het dossier blijkt dat de bank meerdere malen specifieke vragen heeft gesteld en dat de consument daar telkens summier op heeft gereageerd en onvoldoende onderbouwende stukken heeft aangeleverd. Het ligt op de weg van de consument om de bank voldoende informatie te verschaffen om haar cliëntonderzoek te kunnen voltooien. Hij kan daarom de bank niet verwijten dat zij geen informatie bij derden zoals ABN AMRO Bank N.V. heeft opgevraagd. Het rapport van de Duitse belastingdienst dat de consument als bewijs heeft aangeleverd zegt niets over de betreffende periode en is daarom niet relevant.
- 3.10 Het aanbod van de consument om alsnog aanvullende stukken aan te leveren vindt de commissie te laat. De bank heeft immers al vanaf 21 juni 2021 vragen aan de consument gesteld in het kader van haar cliëntenonderzoek. Bovendien heeft de bank vóór de procedure bij Kifid veelvuldig met de consument gecorrespondeerd over de aan te leveren stukken en hem gewaarschuwd voor de consequenties, waarbij zij hem een half jaar na het instellen van het cliëntenonderzoek nog een laatste termijn heeft gegund. Ter zitting was die laatste termijn al bijna één jaar verstreken.
- 3.11 Verder deelt de commissie het standpunt van de bank dat zij de privérekening mocht beëindigen, omdat de consument onvoldoende had meegewerkt aan het cliëntenonderzoek.

---

<sup>4</sup> Zie artikel 6 lid 1 onder c Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Hoewel het cliëntenonderzoek alleen over de bankrekening van de stichting ging, was de consument enig bestuurder en wettelijk vertegenwoordiger van de stichting. De consument was daarmee de aangewezen persoon om duidelijkheid te verschaffen over de activiteiten van de stichting en de transacties op haar bankrekening. Het handelen van de stichting kan derhalve niet los worden gezien van de consument.

- 3.12 Gelet op dit alles vindt de commissie het niet onaanvaardbaar dat de bank de relatie met de consument heeft beëindigd en daarom ook zijn privé bankrekening.

#### *Interne registratie persoonsgegevens*

- 3.13 De bank heeft de persoonsgegevens van de consument opgenomen in haar Gebeurtenissenadministratie en het daaraan gekoppelde Intern Verwijzingsregister (hierna 'IVR') voor de duur van acht met daarbij de vermelding *financial economic crime* (hierna 'FEC'). De bank heeft de registratie geplaatst omdat zij haar cliëntenonderzoek onvoldoende heeft kunnen uitvoeren om de reden dat de consument onvoldoende heeft meegewerkt.
- 3.14 Ter zitting heeft de bank toegelicht dat de vermelding FEC in haar systeem een overkoepelend begrip is en niet betekent dat de bank vindt dat sprake is van betrokkenheid bij een strafbaar feit. De commissie is evenwel van oordeel dat met de vermelding van FEC op zijn minst de schijn wordt gewekt dat de persoonsgegevens van de consument zijn geregistreerd vanwege zijn betrokkenheid bij (een) financieel economisch(e) delict(en) en dus dat sprake is van verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens. De commissie vindt daarom dat de interne registraties van de persoonsgegevens van de consument de toetst moeten kunnen doorstaan die geldt bij het verwerken van strafrechtelijke persoonsgegevens (zie hierna 3.17).

#### *Juridisch kader van de interne registraties*

- 3.15 Het IVR 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 opmerkelijk 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.

- 3.16 Op de verwerking van persoonsgegevens in deze registers zijn de Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna: AVG) en de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (hierna: de UAVG) van toepassing. In de onderhavige zaak staat de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens ter discussie vanwege de vermelding van FEC. In Artikel 6 lid 1 aanhef en onderdeel f AVG bepaalt dat de verwerking van persoonsgegevens rechtmatig is indien en voor zover de verwerking noodzakelijk is voor de behartiging van de gerechtvaardigde belangen van de verwerkingsverantwoordelijke (in dit geval de bank), behalve wanneer de belangen of grondrechten van de betrokkene (in dit geval de consument) zwaarder wegen dan die belangen. Volgens artikel 10 AVG in verbinding met artikel 33 lid 2 aanhef en onderdeel b van de UAVG mogen persoonsgegevens van strafrechtelijke aard worden verwerkt door de verwerkingsverantwoordelijke die deze gegevens ten eigen behoeve verwerkt ter bescherming van zijn belangen, voor zover het gaat om strafbare feiten die jegens de verwerkingsverantwoordelijke zijn gepleegd.
- 3.17 Volgens de Hoge Raad geldt als uitgangspunt voor de verwerking van strafrechtelijke persoonsgegevens, dat deze gegevens in voldoende mate moeten vaststaan. Het moet gaan om zodanig concrete feiten en omstandigheden dat zij een als strafbaar feit te kwalificeren bewezenverklaring in de zin van artikel 350 van het Wetboek van Strafvordering kunnen dragen. Een strafrechtelijke veroordeling is niet vereist, maar anderzijds is de enkele verdenking van betrokkenheid bij een strafbaar feit in de zin van een redelijk vermoeden van schuld, zoals dat kan blijken uit een aangifte, niet voldoende. Als maatstaf heeft te gelden of de vastgestelde gedragingen een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld opleveren, in die zin dat de te verwerken strafrechtelijke persoonsgegevens in voldoende mate moeten vaststaan. Dat het gedrag in voldoende mate moet vaststaan vloeit niet voort uit de aard van het register, maar uit de strafrechtelijke aard van de geregistreerde persoonsgegevens.<sup>5</sup>

*Mocht de bank de persoonsgegevens van Consument registreren in het IVR en de Gebeurtenisadministratie?*

- 3.18 Gezien de bank niet stelt dat de consument betrokken is bij een strafbaar feit en dit ook niet uit de uit de stukken is gebleken, is niet voldaan aan de maatstaf dat de vastgestelde gedraging een zwaardere verdenking dan een redelijk vermoeden van schuld oplevert. Daarmee is de commissie van oordeel dat er geen grondslag is voor de interne registraties van de persoonsgegevens van de consument met daarbij de vermelding van FEC. De bank moet de interne registraties daarom doorhalen.

---

<sup>5</sup> Zie Gerechtshof Den Haag 15 december 2015, ECLI:GHDHA:2015:3815 onder 8.2 en Geschillencommissie Kifid 2016-061.

#### **4. De beslissing**

De commissie beslist dat de bank binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd de registraties in de Gebeurtenissenadministratie en het IVR moet doorhalen.

Voor het overige wijst de commissie de vordering af dan wel verklaart de klacht niet-behandelbaar.

*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](http://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](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 wet- en regelgeving**

### **Relevant artikel uit de AVG**

#### Artikel 6

##### Rechtmatigheid van de verwerking

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

(...)

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

### **Relevant artikel uit de Algemene Bankvoorwaarden**

#### **Artikel 2 – Zorgplicht**

**Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.**

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

### **Artikel 3 – Activiteiten en doeleinden**

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:

- a) uw activiteiten en doelen
- b) waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
- c) hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.

Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

### **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 artikelen uit het Burgerlijk Wetboek**

Artikel 6:248

1 (...)

2 Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.