

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0267

(mr. dr. K. Engel, voorzitter, mr. P.J. Neijt, mr. dr. H. Wammes, leden en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	25 maart 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Brand New Day Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen BND
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de Productvoorwaarden Brand New Day Spaarrekening

Samenvatting

Klacht over het uitgevoerde cliëntenonderzoek. De commissie is van oordeel dat BND niet de grenzen van haar beleidsvrijheid heeft overschreden door vragen te stellen over de transacties van de consument in het kader van het cliëntenonderzoek. Ook is de commissie van oordeel dat BND op basis van de verkregen informatie de consument erop mocht wijzen dat hij de spaarrekening niet conform de voorwaarden gebruikte. De klacht van de consument is ongegrond.

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) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de BND; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van BND; 6) de aanvullende stukken van de consument en 7) de reactie daarop van BND.
- 1.2 Partijen zijn uitgenodigd voor een (digitale) hoorzitting. BND heeft kenbaar gemaakt dat zij geen gebruik wilde maken van deze uitnodiging. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consument en BND 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 Sinds 18 juli 2021 houdt de consument bij BND een spaarrekening aan. Op de spaarrekening zijn de zogeheten Productvoorwaarden Brand New Day Spaarrekening (hierna: 'de voorwaarden') van toepassing.

- 2.2 Tussen 19 oktober 2022 en 7 november 2022 hebben circa 37 verschillende personen bedragen tussen de € 15,- en € 20,- met de omschrijving 'training' gestort op de spaarrekening van de consument bij BND. Dit betrof een totaalbedrag van € 620,-.
- 2.3 Op 2 december 2022 heeft BND de consument per e-mail gevraagd naar zijn relatie tot de verschillende personen die de bedragen hebben gestort en het doel van de stortingen. Op 4 december 2022 heeft de consument BND per e-mail geïnformeerd dat hij coördinator is van het buurtpreventieproject in zijn wijk. Via een crowdfundingactie zijn meerdere AED's aangeschaft. Sindsdien organiseert de consument vanuit het project periodiek trainingen over reanimatie en het gebruik van de AED's. De overboekingen naar de spaarrekening van de consument bij BND zijn verricht door wijkbewoners die deelnemen aan de training.
- 2.4 Op 5 december 2022 heeft BND de consument per e-mail geschreven dat hij de spaarrekening zakelijk en niet volgens de productvoorwaarden gebruikt. BND heeft de consument gevraagd om de wijkbewoners geen bijdragen meer te laten storten op zijn spaarrekening. Op 17 december 2022 heeft de consument geschreven dat BND een verkeerde conclusie heeft getrokken, omdat hij niet zakelijk handelt en niet handelt in strijd met de voorwaarden.
- 2.5 Op 21 december 2022 heeft BND de consument per e-mail geïnformeerd dat hij de spaarrekening kan voortzetten, onder de voorwaarde dat hij in de toekomst geen bijdragen van wijkbewoners meer laat storten op de spaarrekening. De consument heeft op 5 februari 2023 en 5 maart 2023 aan BND bevestigd dat hij zich zal houden aan de gestelde voorwaarde. De verdere uitwisseling van standpunten door partijen in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vordert een verklaring voor het recht dat BND onrechtmatig heeft gehandeld, hij vordert excuses van BND en hij vordert dat BND stopt met soortgelijk onrechtmatig handelen richting andere klanten. De consument vordert daarbij dat zijn zaak door Kifid wordt voorgelegd aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en de reactie van de AP meeweegt in de beoordeling.
- 2.7 Ten eerste stelt de consument dat BND ten onrechte een cliëntenonderzoek naar hem heeft uitgevoerd. Het afwijken van transacties ten opzichte van het doel en de aard van de dienstverlening op een spaarrekening bij BND is geen geldige reden om de transacties te onderwerpen aan een cliëntenonderzoek. De consument heeft via zijn spaarrekening bij BND geen enkele transactie uitgevoerd die aanleiding geeft om te veronderstellen dat die verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.
- 2.8 Ten tweede stelt de consument dat BND de resultaten van het cliëntenonderzoek onrechtmatig gebruikt voor andere doelstellingen dan vermeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Het vaststellen of een klant zich houdt aan de voorwaarden van een afgenomen product is geen doelstelling van de Wwft.

- 2.9 Ten derde betwist de consument dat hij in strijd met de voorwaarden zijn spaarrekening bij BND heeft gebruikt. Zo gebruikt de consument de spaarrekening niet als betaalrekening, aangezien hij met zijn spaarrekening alleen geld kan overboeken naar zijn vaste tegenrekening en niet naar derden. Daarnaast gebruikt de consument de spaarrekening niet zakelijk, omdat de wijkbewoners persoonlijk de cursus organiseren en hij niet handelt vanuit een vereniging of stichting. Hoe de consument de spaarrekening gebruikt is hoogstens ongewenst in de ogen van BND.
- 2.10 Ten vierde stelt de consument dat BND in strijd met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) handelt door hem niet op de hoogte te stellen of er een melding is gedaan aan de Financial Intelligence Unit (FIU). In de AVG staat welke informatie BND hem zou moeten geven en of de organisatie gegevens deelt met andere organisaties. Daarnaast moet BND hem informeren of en welke informatie wordt doorverkocht aan andere organisaties.

Het verweer

- 2.11 BND heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar het om gaat

- 3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of BND bevoegd was om het cliëntenonderzoek naar transacties op de spaarrekening van de consument uit te voeren en of BND bevoegd was om de resultaten te gebruiken om na te gaan of de consument zich hield aan de voorwaarden.

Wat er is bepaald over het cliëntenonderzoek

- 3.2 Uit artikel 3 lid 1 van de Wwft volgt dat een instelling, zoals BND, verplicht is om een cliëntenonderzoek te verrichten. Voor het Wwft-cliëntenonderzoek geldt dat de wet niet voorschrijft hoe het cliëntenonderzoek moet worden verricht, maar tot welk resultaat het onderzoek moet leiden.¹ BND heeft dus een zekere beleidsvrijheid om te bepalen hoe zij haar cliëntenonderzoek inricht. Deze beleidsvrijheid kan worden beperkt indien sprake is van misbruik van bevoegdheid, schending van de geldende wet- en regelgeving of als BND in de gegeven omstandigheden een naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbare wijze gebruik maakt van deze vrijheid. De commissie past de nodige terughoudendheid toe bij een beroep op deze beperkingen.

¹ Zie Memorie van Toelichting Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), Kamerstukken II 2007/08, 31 238 nr. 3, p. 6.

- 3.3 Op grond van artikel 3 lid 2 sub d Wwft moet het cliëntenonderzoek een instelling in staat stellen 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”.

Niet is gebleken dat BND in strijd met haar beleidsvrijheid heeft gehandeld

- 3.4 DNB heeft toegelicht dat zij voor de uitvoering van haar verplichtingen uit de Wwft aansluiting heeft gezocht bij de Leidraad Wwft en Sw van De Nederlandsche Bank. Daaruit volgt dat instellingen voor een effectief transactiemonitoringsproces moeten zorgen.² Instellingen kunnen met behulp van hun transactiemonitoringssysteem en het gebruik van software hun transactiedata analyseren. In het systeem zijn in ieder geval vooraf gedefinieerde *business rules* opgenomen. Dat zijn detectieregels in de vorm van scenario's en grensbedragen. Het systeem genereert op basis van die business rules zogenaamde *alerts*. Daarmee wordt een signaal bedoeld dat duidt op een mogelijk ongebruikelijke transactie. Deze alerts worden door de instelling aan onderzoek onderworpen.³ De bevindingen van het onderzoek naar de alerts dienen vervolgens adequaat en duidelijk te worden vastgelegd.
- 3.5 Verder dient een instelling volgens de Leidraad Wwft en Sw voor elke cliënt een transactieprofiel op te stellen om het risicoprofiel te bepalen. Door middel van dat transactieprofiel kunnen instellingen monitoren dat de transacties die tijdens de duur van de relatie verricht worden, overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel. Door het verwachte transactiegedrag van de cliënt in beeld te brengen, kunnen instellingen toetsen of de door de cliënt uitgevoerde transacties daarvan afwijken.⁴ Indien bepaalde transacties afwijken, komt dit naar voren in de transactiemonitoring. Dit is aanleiding voor het doen van verder onderzoek, waaronder zo nodig naar de bron van de middelen.
- 3.6 De consument heeft tussen 19 oktober 2022 en 7 november 2022 van circa 37 personen bedragen ontvangen met veelal de omschrijving 'training'. BND heeft de stortingen als alerts via haar transactiemonitoringssysteem gesignaleerd, omdat deze afweken van het transactieprofiel dat zij had opgesteld voor de consument. De commissie begrijpt uit het standpunt van BND dat BND daarmee niet direct heeft geconcludeerd dat sprake was van een ongebruikelijke transactie in de zin van de Wwft, maar ongebruikelijk ten opzichte van het opgestelde transactieprofiel voor (de spaarrekening van) de consument.

² Leidraad Wwft en Sw van De Nederlandsche Bank (december 2020), pagina 55-56.

³ Leidraad Wwft en Sw van De Nederlandsche Bank (december 2020), pagina 57.

⁴ Leidraad Wwft en Sw van De Nederlandsche Bank (december 2020), pagina 55.

BND heeft verder toegelicht dat het weliswaar mogelijk is dat derden kunnen storten op de spaarrekening, maar dat is volgens haar niet de bedoeling van de spaarrekening.

- 3.7 De commissie begrijpt dat de consument een (cliënten)onderzoek naar de stortingen onbegrijpelijk vindt vanuit zijn perspectief en het nobele doel van de AED-trainingen. De commissie vindt echter niet dat BND in strijd met haar verplichtingen op basis van de Wwft heeft gehandeld of de grenzen van haar beleidsvrijheid heeft overschreden door vragen te stellen over de gestorte bedragen. BND mocht de vragen zodoende aan de consument stellen.

Verzoek om de zaak voor te leggen aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP)

- 3.8 De consument heeft de commissie gevraagd om de zaak voor te leggen aan de AP en om de reactie van de AP mee te nemen in de uitspraak. Het is echter niet aan de commissie om namens de consument melding te maken bij de AP. Om die reden gaat de commissie voorbij aan dit verzoek.

Niet is gebleken van strijd met de AVG bij een eventuele melding aan de FIU

- 3.9 In artikel 16 lid 1 Wwft is opgenomen dat een instelling een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie direct meldt aan de FIU nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden. De consument heeft gesteld dat BND handelt in strijd met de AVG door hem niet de informeren of er een melding is gedaan bij de FIU. De commissie volgt die stelling niet.
- 3.10 Naar de commissie begrijpt doelt de consument hiermee op artikel 15 AVG. Op grond van artikel 15 AVG heeft de consument recht op inzage in de persoonsgegevens die BND van hem verwerkt. Dit recht op inzage is echter niet onbeperkt. Op grond van artikel 23 AVG kan het recht op inzage worden beperkt door een wettelijke bepaling, ter waarborging van (onder meer) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten.
- 3.11 Op grond van artikel 23 lid 1 sub a Wwft geldt dat een instelling en personen die werkzaam zijn voor een instelling, verplicht zijn tot geheimhouding van een melding aan de FIU. Dit is slechts anders als uit de wet de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit. Uit de wetsgeschiedenis van de Wwft volgt dat artikel 23 Wwft hiermee een uitzondering maakt op hetgeen is bepaald in artikel 15 van de AVG ten behoeve van de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten.⁵
- 3.12 Op basis van de overgelegde informatie is het de commissie niet gebleken dat BND in strijd met de AVG, de Wwft of andere wettelijke bepalingen heeft gehandeld.

⁵ Zie Memorie van Toelichting Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), Kamerstukken II 2017/18, 34 808 nr. 3, p. 62.

BND mocht aan de voorwaarden toetsen

- 3.13 Naar het oordeel van de commissie heeft BND de consument erop mogen wijzen dat de spaarrekening niet volgens de voorwaarden werd gebruikt toen zij eenmaal de verklaring van hem had verkregen over de stortingen. BND hoefde dus niet hiervan 'weg te kijken', omdat van witwassen en terrorismefinanciering niet was gebleken. Van onrechtmatig verkregen bewijs of iets soortgelijks is geen sprake. Het is de commissie niet gebleken dat BND het cliëntenonderzoek oneigenlijk heeft ingezet om te controleren of rekeninghouders zich aan de voorwaarden houden.
- 3.14 De commissie volgt de consument in zijn standpunt dat hij de spaarrekening niet als betaalrekening gebruikte zoals omschreven in artikel 3 lid 5 van de voorwaarden. Het was immers technisch niet eens mogelijk om anders dan via de vaste tegenrekening betalingen te doen.
- 3.15 De commissie volgt de consument echter niet in zijn stelling dat hij de spaarrekening volgens de voorwaarden gebruikte. Immers staat vast dat hij bedragen op de spaarrekening liet storten door wijkbewoners om de gemeenschappelijke training te betalen voor reanimatie en AED-gebruik. BND meent dat de consument daarmee niet het tegoed op de spaarrekening gebruikte voor *zijn* privédoeleinden. Hieruit begrijpt de commissie dat BND ook een beroep doet op artikel 7 lid 5 van de productvoorwaarden, waarin staat dat de spaarrekening alleen bestemd is voor spaardoeleinden en niet mag worden gehouden voor derden, voor het aanhouden van gelden die toebehoren aan derden of te maken hebben met illegale activiteiten. Het verzamelen van gelden voor een training, kan naar het oordeel van de commissie in dit geval beschouwd worden als het aanhouden van gelden die toebehoren aan derden.

Conclusie

- 3.16 Op grond van het voorgaande is de commissie van oordeel dat BND niet ten onrechte het cliëntenonderzoek naar de transacties op de spaarrekening van de consument heeft uitgevoerd. Daarnaast mocht BND na de verkregen informatie concluderen dat de consument de spaarrekening niet volgens de voorwaarden gebruikte. Dit betekent dat de klacht van de consument ongegrond is.

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 oktober 2023, 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

Artikel 3

1. Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.
2. Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om:
(...)
 - 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;
 - 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.

Artikel 15

1. Bij algemene maatregel van bestuur worden, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

2. Indien het spoedeisende belang dat vereist, kunnen bij regeling van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie gezamenlijk de indicatoren, bedoeld in het eerste lid, worden vastgesteld voor een termijn van ten hoogste zes maanden.

Artikel 16

1. Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid.

Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de instelling de volgende gegevens:

- a. de identiteit van de cliënt, de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden en, voor zover mogelijk, de identiteit van degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;
- b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt en, voorzover mogelijk, van de overige in onderdeel a bedoelde personen;
- c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
- d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de transactie betrokken zijn;
- e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
- f. een omschrijving van de desbetreffende zaken van grote waarde bij een transactie boven de € 10.000;
- g. aanvullende, bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen, gegevens.

3. In afwijking van het tweede lid verstrekt een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel o, de gegevens bedoeld in het tweede lid voor zover zij daarover beschikt, alsmede een beschrijving van de desbetreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen.

4. De meldingsplicht, bedoeld in het eerste lid, is van overeenkomstige toepassing indien:

- a. een cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 3, eerste lid, niet leidt tot het in artikel 5, eerste lid, onderdeel b, bedoelde resultaat of tot de uitvoering van de in artikel 3, veertiende lid, onderdeel a, bedoelde maatregelen, en er tevens indicaties zijn dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
- b. een zakelijke relatie wordt beëindigd ingevolge artikel 5, derde lid, en er tevens indicaties zijn dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme.

5. Bij een melding ingevolge het vierde lid verstrekt een instelling naast de gegevens, bedoeld in het tweede lid, een beschrijving van de redenen waarom het vierde lid van toepassing is.

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Artikel 15 – Recht van inzage van de betrokkene

1. De betrokkene heeft het recht om van de verwerkingsverantwoordelijke uitsluitend te verkrijgen over het al dan niet verwerken van hem betreffende persoonsgegevens en, wanneer dat het geval is, om inzage te verkrijgen van die persoonsgegevens en van de volgende informatie:

a) de verwerkingsdoeleinden;

b) de betrokken categorieën van persoonsgegevens;

c) de ontvangers of categorieën van ontvangers aan wie de persoonsgegevens zijn of zullen worden verstrekt, met name ontvangers in derde landen of internationale organisaties;

d) indien mogelijk, de periode gedurende welke de persoonsgegevens naar verwachting zullen worden opgeslagen, of indien dat niet mogelijk is, de criteria om die termijn te bepalen; e) dat de betrokkene het recht heeft de verwerkingsverantwoordelijke te verzoeken dat persoonsgegevens worden gerectificeerd of gewist, of dat de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens wordt beperkt, alsmede het recht tegen die verwerking bezwaar te maken;

f) dat de betrokkene het recht heeft klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit;

g) wanneer de persoonsgegevens niet bij de betrokkene worden verzameld, alle beschikbare informatie over de bron van die gegevens;

h) het bestaan van geautomatiseerde besluitvorming, met inbegrip van de in artikel 22, leden 1 en 4, bedoelde profilering, en, ten minste in die gevallen, nuttige informatie over de onderliggende logica, alsmede het belang en de verwachte gevolgen van die verwerking voor de betrokkene.

2. Wanneer persoonsgegevens worden doorgegeven aan een derde land of een internationale organisatie, heeft de betrokkene het recht in kennis te worden gesteld van de passende waarborgen overeenkomstig artikel 46 inzake de doorgifte.

3. De verwerkingsverantwoordelijke verstrekt de betrokkene een kopie van de persoonsgegevens die worden verwerkt. Indien de betrokkene om bijkomende kopieën verzoekt, kan de verwerkingsverantwoordelijke op basis van de administratieve kosten een redelijke vergoeding aanrekenen. Wanneer de betrokkene zijn verzoek elektronisch indient, en niet om een andere regeling verzoekt, wordt de informatie in een gangbare elektronische vorm verstrekt.

4. Het in lid 3 bedoelde recht om een kopie te verkrijgen, doet geen afbreuk aan de rechten en vrijheden van anderen.

Artikel 23 - Beperkingen

1. De reikwijdte van de verplichtingen en rechten als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34, alsmede in artikel 5 kan, voor zover de bepalingen van die artikelen overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 20, worden beperkt door middel van Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die op de verwerkingsverantwoordelijke of de verwerker van toepassing zijn, op voorwaarde dat die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is ter waarborging van:

(...)

d)) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid;

Productvoorwaarden Brand New Day Spaarrekening

Artikel 3 – Brand New Day Spaarrekening

1. De Brand New Day Spaarrekening is een rekening bedoeld voor het opbouwen van een financiële buffer voor later door te sparen.
2. Alhoewel het mogelijk is om het tegoed op de Brand New Day Spaarrekening ieder gewenst moment op te nemen, is de Spaarrekening nadrukkelijk bedoeld voor het opzij zetten van geld waarover de Rekeninghouder niet op korte termijn hoeft te beschikken. Ook is de Spaarrekening niet bedoeld voor zakelijk gebruik (zoals het laten uitbetalen van facturen).

Artikel 4 - Klantonderzoek

1. Brand New Day Bank is op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht om bij aanvang én gedurende de klantrelatie een klantonderzoek uit te voeren. Daarbij stelt zij o.a. de identiteit van de Rekeninghouder vast aan de hand van een geldig legitimatiebewijs, stelt zij vast of de Rekeninghouder kwalificeert als een US Person of PEP of voorkomt op een sanctielijst en monitort zij (voorgenomen) transacties en transactiegedrag.
2. Iedere Rekeninghouder is bij aanvang én gedurende de klantrelatie verplicht om aan Brand New Day Bank alle informatie en documentatie te verstrekken die Brand New Day Bank nodig heeft om te kunnen voldoen aan de Wwft of andere wet- en regelgeving. Dat kan bijvoorbeeld informatie zijn over (voorgenomen) transacties, belastingplicht of de herkomst van middelen.
3. Brand New Day Bank is gerechtigd van dergelijke informatie en documentatie kopieën te maken, deze te registreren en te bewaren.
4. Het niet, niet tijdig of niet volledig verstrekken van de in dit artikel bedoelde informatie of documentatie kan voor Brand New Day Bank reden zijn de Rekeninghouder niet (langer) als (nieuwe) klant te accepteren en/of om de rekening te beëindigen. Dit geldt ook in het geval Brand New Day Bank aanleiding heeft te veronderstellen dat transacties op de Spaarrekening verband houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Artikel 7 - Gebruik van de Brand New Day

Spaarrekening

1. De Rekeninghouder spaart door geld (in euro's) over te maken naar de Brand New Day Spaarrekening.
- (...)
3. De Rekeninghouder neemt zijn spaartegoed op door het via MijnBND over te maken naar de Tegenrekening die bij Brand New Day Bank bekend is of naar een andere rekening die de Rekeninghouder aanhoudt bij Brand New Day Bank.

(...)

5. Een Spaarrekening is alleen bestemd voor spaardoeleinden en mag niet worden gehouden voor derden, voor het aanhouden van gelden die toebehoren aan derden of te maken hebben met illegale activiteiten.

6. Brand New Day Bank mag aanwijzingen en voorschriften geven voor het gebruik van de Spaarrekening. De Rekeninghouder is verplicht deze aanwijzingen en voorschriften steeds na te leven; ook in gewijzigde vorm.