

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-1128

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, mr. E.C. Ruinaard, mr. J van der Groen, leden en mr. E.H.C. Vos, secretaris)

Datum uitspraak	20 december 2024
Klacht van	De consument
Tegen	International Card Services B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ICS
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

### Samenvatting

Clëntenonderzoek Wwft. ICS heeft vragen gesteld over geldtransfers die de consument heeft uitgevoerd met zijn creditcard. De consument moest gegevens aanleveren over een geldtransfer die hij geannuleerd had en dat vond hij te ver gaan. Volgens de consument is dat in strijd met de AVG en hij vordert dat ICS de persoonsgegevens van de begunstigde van de geannuleerde geldtransfer verwijdert. ICS stelt dat zij verplicht was om de informatie op te vragen uit hoofde van de Wwft en dat zij die gegevens ook moet bewaren. De commissie is van oordeel dat ICS de informatie mocht opvragen en dat het handelen van ICS niet in strijd is met de AVG. De vordering van de consument 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 ICS; 3) de repliek van de consument, inclusief de aanvulling daarop; 4) de dupliek van ICS; 5) de reactie van de consument op de dupliek; 6) de aanvullende stukken van ICS na dupliek; 7) de aanvullende reactie van ICS na de hoorzitting en 8) de reactie daarop van de consument.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 22 augustus 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de ICS was aanwezig mevrouw [naam 1], Analist Transactie Monitoring bij ICS en de heer [naam 2], adviseur klachtenmanagement bij ABN AMRO Bank N.V. ICS werd vertegenwoordigd door mevrouw mr. A.D. Fleming, advocaat.
- 1.3 De consument en ICS hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.
- 1.4 Na de hoorzitting is de enkelvoudige commissie uitgebreid naar een meervoudige commissie met de leden mr. E.C. Ruinaard en mr. J. van der Groen. Partijen zijn hierover geïnformeerd.

## 2. Het geschil

### *Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De consument heeft een creditcard van ICS. De consument wilde daarmee in mei 2023 een geldtransfer van € 6.000,- (hierna ook: de geldtransfer van € 6.000,-) doen via het platform RIA Money Transfer (hierna: RIA). Het geld is van de creditcardrekening van de consument afgeschreven en op enig moment daarna vroeg RIA gegevens op bij de consument voor de uitvoering van die geldtransfer. Omdat dat onderzoek te veel tijd in beslag zou nemen, heeft de consument de geldtransfer van € 6.000,- geannuleerd. RIA heeft het bedrag terugstort op de creditcardrekening van de consument.
- 2.2 In juli 2023 heeft ICS de consument gebeld met vragen over de geldtransfers die de consument over de afgelopen jaren met zijn creditcard heeft gedaan. Zo vroeg ICS naar wie de consument geld had overmaakt met de geldtransfers en waarom hij hierbij eerst gebruik had gemaakt van het ene platform voor geldtransfers en later van een ander platform. ICS heeft ook vragen gesteld over de geldtransfer van € 6.000,-, namelijk over de bestemming van het geld en of de consument vaker geld zou overmaken naar die persoon. In navolging op dit telefoongesprek heeft ICS via e-mail het transactieoverzicht van RIA opgevraagd bij de consument, zodat ICS de begunstigde van de geldtransfer van € 6.000,- kon vaststellen. De consument heeft dat transactieoverzicht naar ICS opgestuurd. Op dat transactieoverzicht staat ook dat de geldtransfer van € 6.000,- geannuleerd en terugbetaald is.

### *De klacht en vordering*

- 2.3 De consument klaagt over de vragen van ICS over de transacties met zijn creditcard. ICS heeft informatie opgevraagd over de geldtransfer van € 6.000,- die uiteindelijk geannuleerd is. De begunstigde heeft het geld dus niet ontvangen. De consument heeft dat aan ICS verteld en laten zien. Desondanks bewaart ICS de naam van de begunstigde. De consument vindt dat te ver gaan en wil dat ICS de persoonsgegevens van de begunstigde verwijdert.
- 2.4 De consument heeft ICS gevraagd waarop haar verdenking gebaseerd was. Het antwoord was dat ICS geldtransacties niet kan controleren. Maar dat zou betekenen dat elke geldtransactie direct gemeld dient te worden en als verdacht aangemerkt moet worden.
- 2.5 De consument heeft gevraagd wat ICS met zijn gegevens heeft gedaan. Daarop kreeg hij alleen als antwoord dat de gegevens voor minimaal 5 jaar worden bewaard. Dat vindt de consument te vaag. Hij wil weten hoe lang de gegevens bewaard worden en met wie ze gedeeld worden en wat de status is van de 'verdenking'. De consument heeft van ICS niet vernomen wat de uitkomst van haar onderzoek is.

- 2.6 De consument klaagt ook over de wijze waarop ICS hem heeft benaderd. Hij voelde zich onder druk gezet. De consument ging bijna op vakantie toen ICS hem in juli 2023 belde. De consument had met zijn creditcard reserveringen gemaakt voor zijn vakantie en voelde zich daarom verplicht om antwoord te geven op de vragen van ICS. Hij was bang dat zijn creditcard anders stopgezet zou worden, wat voor problemen zou zorgen tijdens de vakantie. Daar komt bij dat ICS hem belde in plaats van schriftelijk benaderde en dat hij daardoor niet de tijd kreeg om te overwegen of de vragen van ICS redelijk waren.

*Het verweer*

- 2.7 ICS voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

*Het resterende deel van de klacht*

- 3.1 In de klachtenprocedure, inclusief de mondelinge behandeling bij Kifid, heeft ICS de consument uitgelegd dat zij verplicht is om cliëntenonderzoek te verrichten en gegevens daarvan te bewaren. De consument heeft kunnen uiten waarom het onderzoek voor hem intimiderend overkwam, hetgeen ICS betreurt. Consument voelde zich daarmee gehoord in zijn klacht over hoe het onderzoek op hem overgekomen is. ICS heeft toegelicht dat zij de consument niet verdacht van witwassen of terrorismefinanciering, maar dat zij een verklaring van de consument moest opvragen over herkomst en bestemming van de gelden en vastleggen. Ook heeft ICS toegelicht dat zij de gegevens niet uit zichzelf deelt met derden, maar dat het wel mogelijk is dat een toezichthouder de gegevens opvraagt.
- 3.2 Na de mondelinge behandeling resteerde slechts een vraag: mocht ICS de persoonsgegevens van de beoogde begunstigde van de geldtransfer van € 6.000,- opvragen en mag zij die persoonsgegevens bewaren, aangezien de geldtransfer geannuleerd en teruggedraaid is? De commissie is van oordeel dat ICS dat mocht en mag, en licht dat als volgt toe.

*Het kader voor de beoordeling*

- 3.3 De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) schrijft voor wanneer persoonsgegevens verwerkt mogen worden. Onder verwerken valt ook het opvragen en bewaren van persoonsgegevens. Voor de verwerking van persoonsgegevens is een rechtmatigheidsgrondslag ingevolge artikel 6 lid 1 AVG nodig (in de bijlage worden dit artikel en de andere genoemde wetsartikelen geciteerd). Eén van die grondslagen is dat de verwerking noodzakelijk is om te kunnen voldoen aan een wettelijke verplichting (artikel 6 lid 1 sub c AVG). De commissie stelt vast dat op ICS de wettelijke verplichting rust om cliëntenonderzoek uit te voeren. Dit volgt uit artikel 3 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

In artikel 3 lid 5, sub g Wwft is opgenomen dat een instelling (zoals ICS) cliëntenonderzoek verricht indien een geldtransfer wordt verricht van ten minste € 1.000,-.<sup>1</sup> Tot slot is in artikel 33 Wwft bepaald dat ICS documenten en gegevens die gebruikt zijn voor het cliëntenonderzoek, moet bewaren. ICS mag dus persoonsgegevens verwerken als dat noodzakelijk is om aan deze wettelijke verplichtingen te voldoen.

*Is de verwerking van de persoonsgegevens van de beoogde begunstigde toegestaan?*

- 3.4 Over het opvragen van de naam van de beoogde begunstigde van de geldtransfer van € 6.000,- geldt het volgende. Vaststaat dat de consument in de loop der jaren meerdere geldtransfers heeft verricht met zijn creditcard en dat hij met de geldtransfer van € 6.000,- in elk geval één geldtransfer van meer dan € 1.000,- verricht heeft. Er was daarmee sprake van een rechtvaardiging voor het cliëntenonderzoek, gelet op artikel 3 lid 5, sub g Wwft. ICS heeft bevestigd dat het cliëntenonderzoek uitgevoerd is omdat de consument meerdere geldtransfers had uitgevoerd. Verder heeft ICS toegelicht dat zij onderzoek deed naar de geldtransfers omdat bij gebruik van een platform voor geldtransacties ICS niet zelfstandig kan beoordelen wie de begunstigde is. De consument heeft gesteld dat ICS dat volgens die redenering bij iedere geldtransfer zou moeten doen, maar dat ICS dit niet doet. Hij kan zich daarom niet voorstellen waarom hij dan toch geselecteerd is voor een cliëntenonderzoek. De commissie overweegt dat ICS, zoals hiervoor vastgesteld, op grond van de Wwft gehouden is onderzoek te doen naar geldtransfers vanaf een bedrag van € 1.000,-. Dat kan een verklaring zijn voor het feit dat ICS de consument niet eerder benaderd heeft met vragen over geldtransfers in het verleden.
- 3.5 Volgens artikel 3 lid 2 onder d Wwft moet het cliëntenonderzoek ICS in staat stellen om een voortdurende controle op de verrichte transacties uit te oefenen, om zich ervan te verzekeren dat die overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de consument en diens risicoprofiel. ICS moet dus nagaan of de transacties van de consument overeenkomen met het risicoprofiel van de consument. ICS heeft gesteld dat vanuit haar positie niet te zien is dat de geldtransfer van € 6.000,- geannuleerd is. ICS zag alleen een afschrijving van € 6.000,- naar RIA en een overboeking van RIA voor hetzelfde bedrag. Het verband tussen die transacties is vanuit de positie van ICS niet vast te stellen. Daarom heeft ICS informatie opgevraagd. Omdat ICS bij een geldtransfer bovendien geen inzicht heeft in wie de begunstigde is, en dus de bestemming van het geld niet kan vaststellen, is het voor ICS noodzakelijk om de naam van de begunstigde op te vragen bij de consument. Ook nu de consument in het onderzoek naar voren gebracht heeft dat de geldtransfer van € 6.000,- niet doorgegaan is. ICS moet immers op grond van de Wwft een risicoprofiel opstellen van de consument en zijn transacties daarmee vergelijken.

---

<sup>1</sup> Het woord 'geldtransfer' wordt niet genoemd in art. 3 lid 5 sub g Wwft, maar er wordt wel verwezen naar een richtlijn waarin het woord geldtransfer wel benoemd is. En in die richtlijn wordt weer verwezen naar een (inmiddels vervallen) richtlijn, waarin weer nader gespecificeerd is waar het om gaat.

- 3.6 De commissie kan zich voorstellen dat het voor ICS van belang is om ook voor een geannuleerde geldtransfer te weten wat de beoogde bestemming was van de geldtransfer, omdat ICS aan haar wettelijke verplichtingen uit hoofde van de Wwft wil voldoen. Zoals ICS heeft gesteld, is het geld aanvankelijk afgeschreven van de creditcard van de consument. Dit betekent dat de commissie van oordeel is dat ICS de naam van de beoogde begunstigde mocht opvragen en bewaren, nu die verwerking noodzakelijk is op grond van een wettelijke verplichting. Daarmee is voldaan aan artikel 6 lid 1 AVG. Voor wat betreft de duur van de verwerking is bepalend dat de Wwft voorschrijft dat de documenten en gegevens, die gebruikt zijn voor het cliëntenonderzoek, minimaal vijf jaar na het beëindigen van de relatie met de consument of vijf jaar na de transactie bewaart (artikel 33 lid 3 Wwft).

#### *Conclusie*

- 3.7 Nu de commissie van oordeel is dat het opvragen en het bewaren van de persoonsgegevens van de begunstigde van de (uiteindelijk geannuleerde) geldtransfer van € 6.000,- noodzakelijk is voor het naleven van de wettelijke verplichtingen uit hoofde van de Wwft, leidt dit tot de conclusie dat de klacht van de consument ongegrond is. Zijn vordering zal daarom 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 2024, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://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](http://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](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**

Deze bijlage bevat bepalingen uit de AVG en de Wwft

### **Algemene Verordening Gegevensbescherming**

#### **Artikel 6 Rechtmatigheid van de verwerking**

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

*a) de betrokkene heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens voor een of meer specifieke doeleinden;*

*b) de verwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is, of om op verzoek van de betrokkene vóór de sluiting van een overeenkomst maatregelen te nemen;*

*c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust;*

*d) de verwerking is noodzakelijk om de vitale belangen van de betrokkene of van een andere natuurlijke persoon te beschermen;*

*e) de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen;*

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

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

*(...)*

### **Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme**

#### **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 1a, 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 1a, 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.



*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 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).*

*12. In dit artikel wordt verstaan onder personenvennootschap: een maatschap als bedoeld in artikel 1655 van boek 7A van het Burgerlijk Wetboek, een vennootschap onder firma als bedoeld in artikel 16 van het Wetboek van Koophandel en een commanditaire vennootschap als bedoeld in artikel 19 van het Wetboek van Koophandel, alsmede een maatschap of vennootschap naar buitenlands recht die met een van deze rechtsvormen vergelijkbaar is.*

*13. Voor de toepassing van het tweede lid wordt, indien de in het eerste lid bedoelde verplichting rust op een tussenpersoon als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel h, onder cliënt mede verstaan: de wederpartij van de cliënt bij een door bemiddeling van de tussenpersoon tot stand gebrachte en gesloten overeenkomst inzake onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen.*

*14. In geval van een trustkantoor als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel f, dat diensten verleent als bedoeld in de begripsomschrijving van trustdienst in artikel 1, eerste lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018:*

*a. wordt onder cliëntenonderzoek in de zin van het eerste lid verstaan de maatregelen die zijn voorgeschreven krachtens hoofdstuk 4 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 en die worden uitgevoerd voorafgaand aan of bij de uitvoering van een dienst of het aangaan van een zakelijke relatie;*

*b. zijn het tweede tot en met het negende lid en elfde lid niet van toepassing.*

*15. Bij het verrichten van het cliëntenonderzoek verlaten de instellingen zich niet uitsluitend op de informatie in het handelsregister, bedoeld in artikel 2 van de Handelsregisterwet 2007.*

### Artikel 33

*1. Een instelling die op grond van deze wet cliëntenonderzoek heeft verricht, of bij wie een cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de documenten en gegevens vast die zijn gebruikt voor de naleving van het bepaalde in artikel 3, tweede tot en met vierde lid, artikel 3a, eerste lid, artikel 6, eerste en tweede lid, artikel 7, tweede lid, en artikel 8, derde tot en met zesde en achtste lid.*

*2. Onder de documenten en gegevens, bedoeld in het eerste lid, zijn ten minste begrepen:*

*a. van natuurlijke personen, niet zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:*

*1°.de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt, of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden;*

*2°.de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;*

*b. van natuurlijke personen, zijnde uiteindelijk belanghebbenden als bedoeld in artikel 1, eerste lid:*

*1°.de identiteit, waaronder ten minste de geslachtsnaam en voornamen van de uiteindelijk belanghebbende; en*

*2°.de gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de redelijke maatregelen die zijn genomen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren;*

*c. van vennootschappen of andere juridische entiteiten:*

*(..)*

*3. Een instelling bewaart de in het eerste en tweede lid bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of gedurende vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.*

*4. Een instelling beschikt over systemen die haar in staat stellen onverwijld en volledig te reageren op vragen van de Financiële inlichtingen eenheid en van de toezichthoudende autoriteit, waaronder:*

*a. de vraag of zij met een bepaalde cliënt een zakelijke relatie onderhoudt of gedurende een periode van vijf jaar voorafgaand aan het verzoek heeft onderhouden;*

*b. vragen over de aard van de relatie met de bedoelde cliënt.*

*5. De systemen, bedoeld in het vierde lid, voorzien in beveiligde kanalen die de vertrouwelijkheid van de in dat lid bedoelde verzoeken waarborgen.*