

Lessons learned bij verplichte beëindiging klantrelatie; vanuit juridisch én risicoperspectief

12 november 2025

DNB opent nu ook jacht op kleine banken om haperende witwascontroles

Onderzoek banken: criminele geldstromen blijven te vaak onopgemerkt

Privacy inleveren om criminele witwassers te pakken? Volgens minister Heinen van Financiën kan het niet anders

Banken kunnen nóg meer doen om discriminatie tegen te gaan, vindt DNB

Ook Kamer constateert: de anti-witwasaanpak is in de praktijk doorgeschoten

Grootbanken voorzien verlies van duizenden banen bij witwascontroles

Programma

1	Van beleidsmatige fase → juridisch geschil
2	Juridisch kader – high level
3	Hoofregel?
4	Valkuilen voorfase: het klantonderzoek
5	Valkuil in de juridische procedure
6	Wwft-beheersmaatregelen

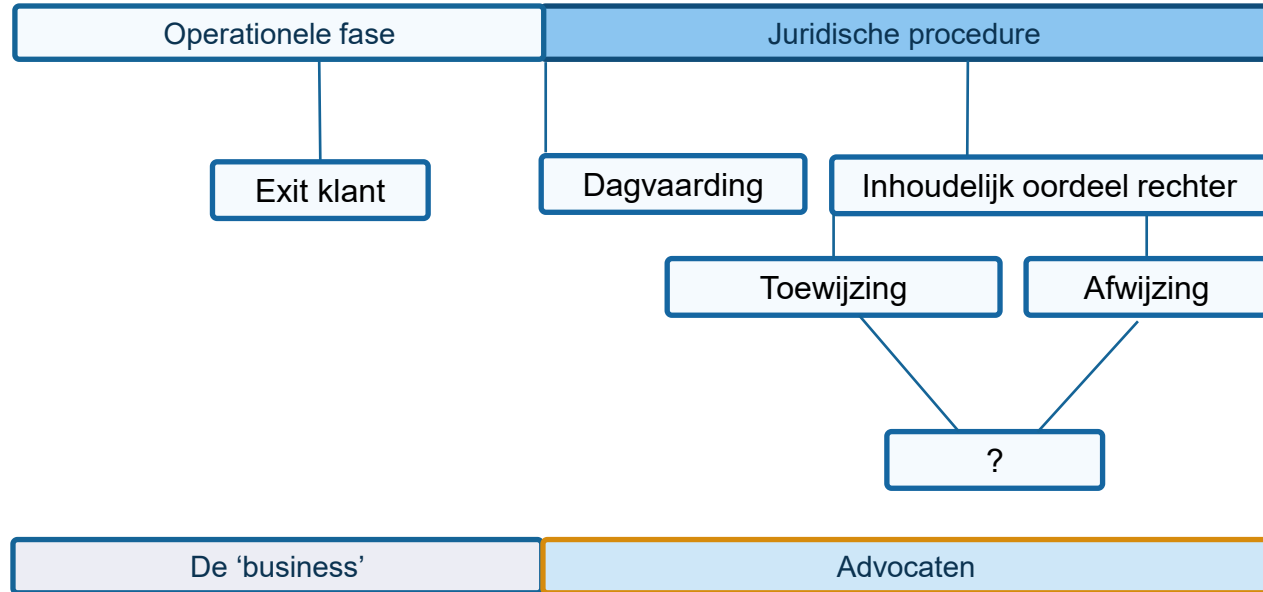
1. Van beleidsmatige fase → juridisch geschil



Exit

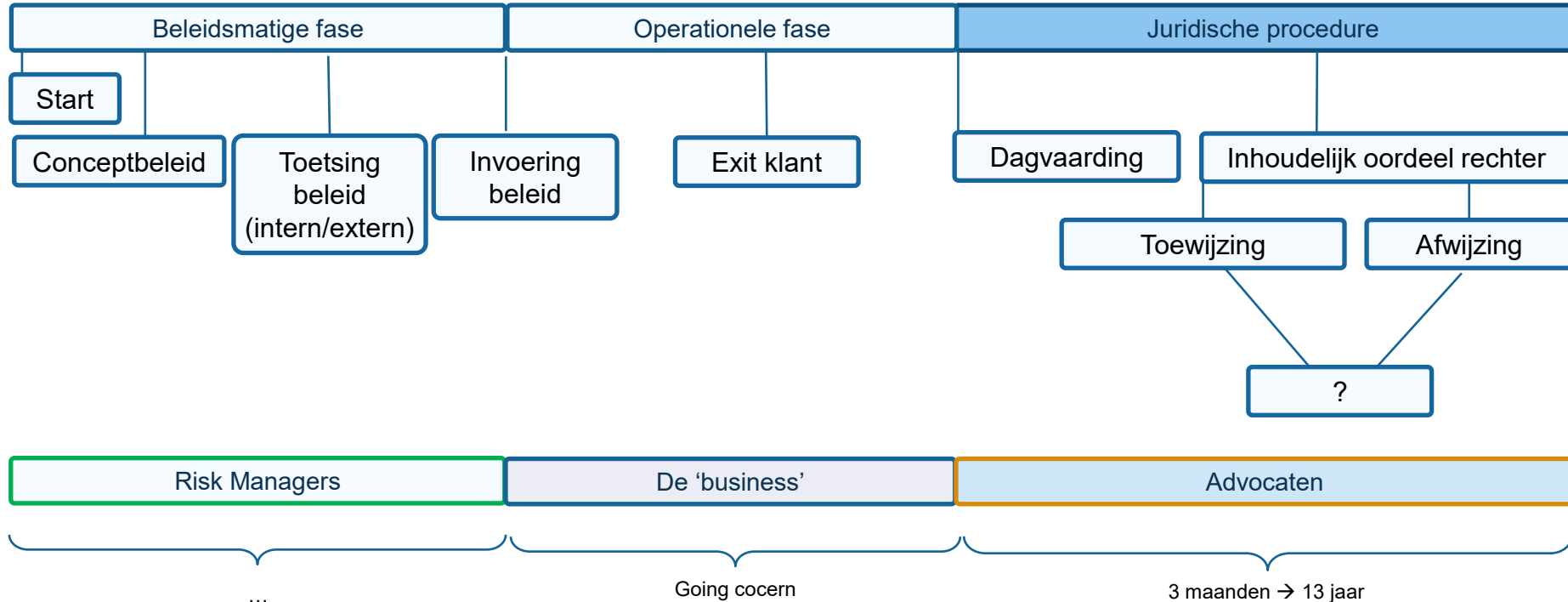
Beëindiging klantrelaties

communicerende vaten tussen beleid en juridische procedures



Beëindiging klantrelaties

communicerende vaten tussen beleid en juridische procedures



2. Juridisch kader – high level

A brown arrow-shaped sign pointing to the right, mounted on a yellow pole. The word "Exit" is written in white on the sign.

Exit

Aspecten van een rechtmatige beëindiging klantrelatie



Gevalstypen opzegging:

- Krediet-technische redenen
- Wettelijke plicht (o.g.v. de Wwft)
- Beleid



Artikel 35 ABV of productspecifieke voorwaarden



ING Bank/De Keijzer Beheer (HR 10 oktober 2014):

- Bevoegd tot opzegging, tenzij naar maatstaven van R&B onaanvaardbaar. Terughoudende toetsing; en
- Bij de afweging van belangen wordt gewicht toegekend aan de zorgplicht.

Beleidsmatige opzeggingen

1

Landen

Hof Amsterdam

- Opzegging ingevolge beleid in beginsel toelaatbaar
 - Zelfs indien andere (groepen) klanten in dergelijke regio's klant blijven houden

2

Producten

Rb. Amsterdam

- Beleidswijziging t.a.v. zakelijke kredietovereenkomsten

3

Sectoren

Hof Arnhem-Leeuwarden

- Crypto
- Geen kenbaar beleid
- In stand gehouden door HR

Lessons learned

3. Hoofdregel?



Exit

Suntel-arrest (wettelijke plicht)



De Suntel-zaak in eerste instantie (12 februari 2024)

- Opzegging o.g.v. wettelijke plicht = geen ruimte voor onaanvaardbaarheidstoets of de vraag of de zorgplicht van de bank in de weg staat



De Suntel-zaak in hoger beroep (10 juni 2025)

- Toepassing onaanvaardbaarheidstoets ook denkbaar bij een opzegging o.g.v. wettelijke plicht



Onverenigbare conclusie

- Wettelijke plicht tot opzegging vs. toepassing van een onaanvaardbaarheidstoets

Lessons learned

- Geen consistentie toepassing kader *ING Bank/De Keijzer Beheer*
- Toepassing kan verschillen per rechtbank - sommige gebruiken een model.

4. Valkuilen voorfase: het klantonderzoek



Exit

Systematiek klantonderzoek



Structuur klantonderzoek



Conform exit-beleid



Systematisch onderzoek



Bevestig telefonisch gesprek



Onderzoek alternatieven



Verschillende producten?



Hoor & wederhoor



Al dan niet opzegging

Systematiek klantonderzoek



Bevordert dossieropbouw



Bevordert de doorlooptijd

5. Valkuil in de juridische procedure



Exit

Doorlooptijd juridische procedures: tactische overwegingen



Kortgedingprocedure ≠ snelle doorlooptijd



Procedure bij de Vزر. Rb Amsterdam / Hof A'dam (KG) / Rb Amsterdam (bodem – wettelijke plicht)

- 1 juni 2022 → vonnis voorzieningenrechter (geweigerd)
- 17 januari 2023 → arrest hoger beroep kort geding (toegewezen)
- 29 november 2023 → vonnis in bodemzaak (“definitief” geweigerd)



Lessons learned

- Beleid en strategie kan duur en kosten juridische procedure beperken

6. Wwft-beheersmaatregelen

A brown arrow-shaped sign pointing to the right, mounted on a yellow pole. The word "Exit" is written in white on the sign.

Exit

Beheersmaatregelen

1

Grondslag

- **Wwft:** geen specifieke bepalingen
- **Rechtspraak:** gemixt beeld
- Wwft: stelsel van de wet
- Risk-based benadering



2

Lessons learned

- **Beoordelingsvrijheid** i.v.m. risk-based benadering
- **Bepaal en beoordeel beleid:** wanneer welke beheersmaatregelen?
- **Maar:** verantwoording verplicht (bijvoorbeeld beleid, rapportages en systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA))

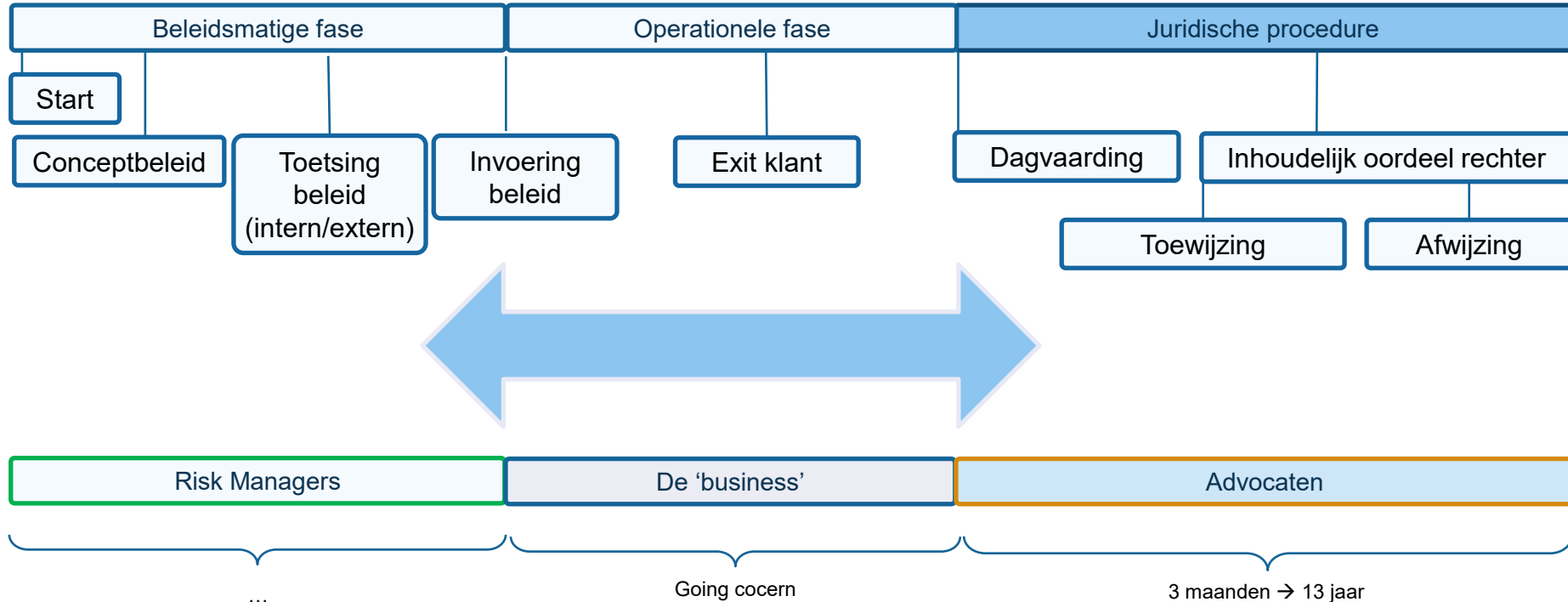
Takeaways



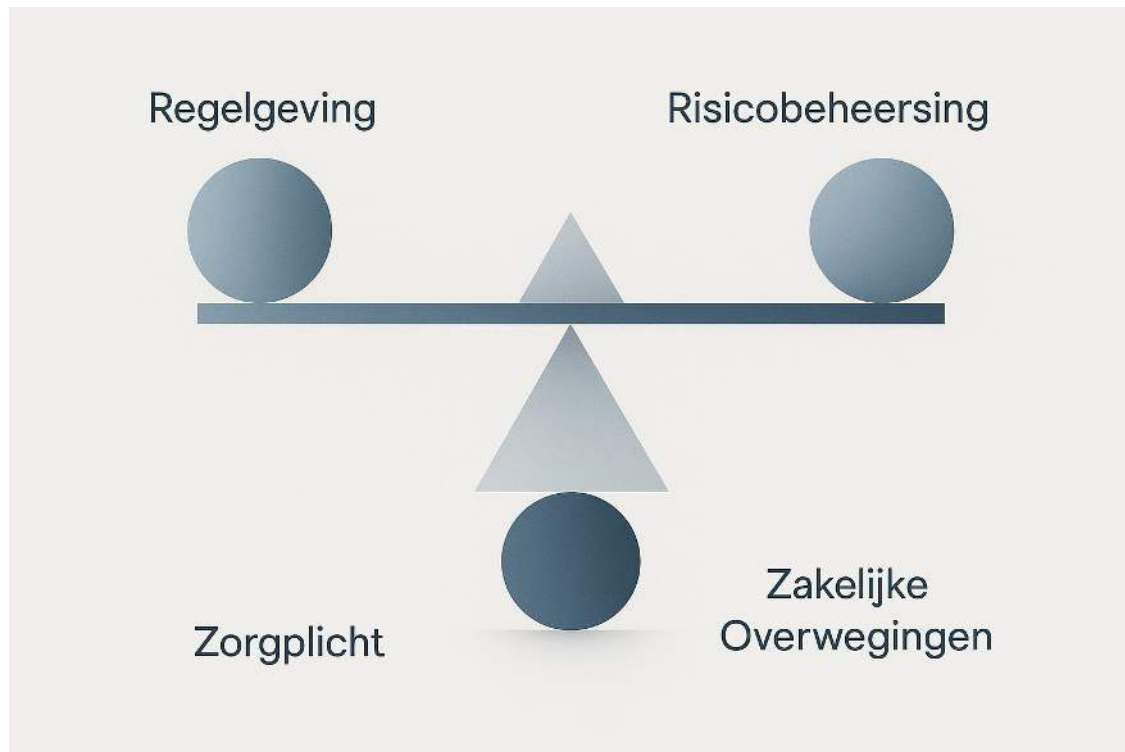
Exit

Beëindiging klantrelaties

communicerende vaten tussen beleid en juridische procedures



Evenwicht tussen regelgeving, risicobeheersing, zorgplicht en zakelijke overwegingen



Hartelijk dank!



Bart Wijnstekers

T +31 20 71 71 878

M +31 6 20 21 06 41

E Bart.Wijnstekers@nautadutilh.com



Bram van Slagmaat

T +31 20 71 71 802

M +31 6 29 63 70 87

E Bram.vanSlagmaat@nautadutilh.com