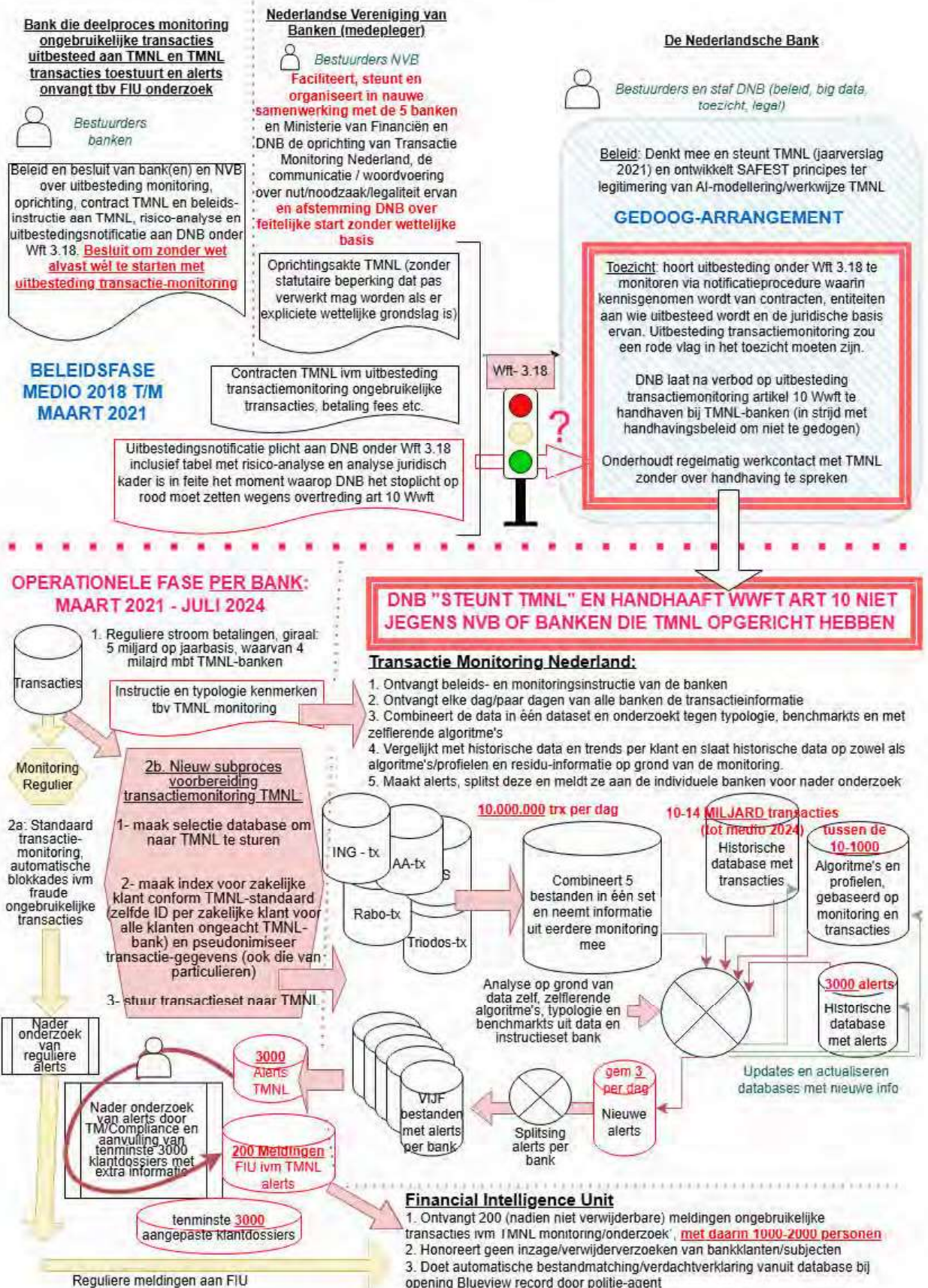


**Bijlage 1: Schets feitencomplex rond gedogen en overtreden artikel 10 Wwft:**



## **Bijlage 2: Casuïstiek ABN AMRO**

HRIF.EU heeft mede namens dhr S. Lelieveldt als persoon, bij ABN AMRO een inzage en verwijderverzoek gedaan omtrent de uitbesteding van transactiemonitoring door ABN AMRO. In het verzoek is eerst het juridisch kader verheldert en toen om inzage gevraagd.

### **Juridisch kader ABN AMRO Privacy verklaring**

De privacyverklaring van ABN AMRO, geldend van 1 november 2021 tot en met 1 maart 2024 (!) verheldert dat een bankrekening een persoonsgegeven is:

#### **Wat zijn persoonsgegevens?**

Persoonsgegevens zeggen iets over u. De bekendste persoonsgegevens zijn naam, (email)adres, leeftijd en geboortedatum. Ook uw bankrekening, telefoonnummer, IP-adres en uw [BSN](#) zijn persoonsgegevens.

Een speciaal soort persoonsgegevens zijn de bijzondere persoonsgegevens. Dit zijn bijvoorbeeld gegevens over uw gezondheid. Maar ook biometrische gegevens zijn bijzondere persoonsgegevens. Denk hierbij aan het gebruik van gezichtsherkenning of vingerafdrukken. Deze persoonsgegevens mogen wij alleen gebruiken als dat in de wet staat of als u daar uw uitdrukkelijke toestemming voor geeft. Anders niet.

Aangezien noch HRIF.EU noch dhr Lelieveldt klant is bij de ABN AMRO is onderstaande verklaring uit de privacy-voorwaarden van toepassing.

Heeft u geen overeenkomst afgesloten met ons? Dan verwerken wij uw persoonsgegevens niet om een overeenkomst met u te sluiten en uit te voeren. Wij kunnen uw persoonsgegevens wel gebruiken voor andere doeleinden, bijvoorbeeld voor fraudedetectie. Wij toetsen altijd eerst of het gebruik voor andere doeleinden is toegestaan.

### **In de privacyverklaring van ABN AMRO is met zoveel woorden te lezen dat ABN AMRO de transactiemonitoring uitbesteed aan TMNL en dat dit sinds 2021 geschiedt:**

#### **Met wie delen we uw persoonsgegevens?**

Er zijn situaties waarin wij uw persoonsgegevens moeten geven aan personen en instanties die betrokken zijn bij onze dienstverlening. U leest hieronder wie dat zijn. Maakt u geld over naar een andere bank? Dan komen uw persoonsgegevens natuurlijk ook daar terecht. Dat kan niet anders.

##### **Onze dienstverleners**

Wij werken samen met andere bedrijven die ons helpen met onze dienstverlening, bijvoorbeeld het aanbieden van de IBAN-Naam Check. **Dat heet uitbesteden.** Wij mogen uw persoonsgegevens niet zomaar aan hen geven. Er zijn regels waar banken zich aan moeten houden. Wij kiezen deze bedrijven zorgvuldig uit en spreken duidelijk af hoe zij met uw persoonsgegevens omgaan. Wij blijven zelf verantwoordelijk voor uw persoonsgegevens. Om financieel-economische criminaliteit beter te kunnen bestrijden hebben banken TMNL opgericht. TMNL helpt ABN AMRO met het verbeteren van de opsporing van financiële criminaliteit en terrorismefinanciering. **Vanaf 2021 vindt de eerste gezamenlijke transactiemonitoring plaats door TMNL. Het gaat hierbij alleen om (zakelijke) betaaltransacties.** Op termijn worden mogelijk alle transacties van de deelnemende banken gemonitord door TMNL. Op de website van [TMNL](#) vindt u meer informatie.

Per 1 maart 2024, twee dagen na het handhavingsverzoek van HRIF.EU, zijn de geel gemarkeerde onderdelen uit de Privacy Verklaring van ABN AMRO verdwenen overigens.

Om financieel-economische criminaliteit beter te kunnen bestrijden hebben banken TMNL opgericht. TMNL helpt in opdracht van banken waaronder ABN AMRO met het verbeteren van de opsporing van financiële criminaliteit en terrorismefinanciering. Het gaat hierbij alleen om (zakelijke) betaaltransacties. Op termijn worden mogelijk alle transacties van de deelnemende banken gemonitord door TMNL. Op de website van [TMNL](#) vindt u meer informatie.

Soms verwerken dienstverleners persoonsgegevens voor eigen doeleinden maar alleen als dat mag van de wet met voldoende privacy waarborgen. Voorbeeld is het bedrijf dat de IBAN-Naam Check regelt.

### *Inzage in transacties van 2021-2024*

In reactie op het inzageverzoek erkent ABN AMRO dat sprake is van transacties naar of van zakelijke klanten van ABN AMRO waar dhr Lelieveldt de betaler of begunstigde is en dat deze zijn gepseudonimiseerd en daarna versleuteld zijn overhandigd aan TMNL.

Tussen ABN AMRO en TMNL bestond een contractuele afspraak, waarin TMNL als verwerker namens ABN AMRO optrad. ABN AMRO bevestigt dit als zij uitlegt hoe de verhouding tussen TMNL en een cloud-provider AWS is.

- 2. U verzoekt om een bevestiging onder verwijzing naar artikel 15, lid 1-c van de AVG dat ook doorgifte aan de VS heeft kunnen plaatsvinden naar een Amerikaanse provider (AWS).**

TMNL als verwerker heeft de partij AWS als sub-verwerker ingeschakeld en passende waarborgen getroffen om de risico's voor de betrokkene zo goed mogelijk te mitigeren en met in achtneming van het bepaalde in artikel 46 van de AVG. Onder meer zijn de volgende passende waarborgen in acht genomen:

De contractuele afspraak tussen ABN AMRO en TMNL ziet op het monitoren van transacties, conform de doelstelling van TMNL. Dit omvat het afgeven van signaal-alerts indien sprake is van mogelijk ongebruikelijke transacties (zie ook bijlage 2). ABN AMRO bevestigt dat er geen signalen zijn afgegeven door TMNL rond de persoon van de heer Lelieveldt.

Hiermee is dus zowel het bestaan van contract als de feitelijke monitoring vastgesteld, inclusief de vaststelling dat de monitoring niet tot een signaal heeft geleid.

- 3. U verzoekt om inzage in het aantal transacties met uw gepseudonimiseerde persoonsgegevens erin dat in die periode door ABN AMRO aan TMNL is overgedragen en aan te geven of er een signaal-alert vanuit TMNL terug naar ABN AMRO is gestuurd over u.**

Met betrekking tot het inzageverzoek op het aantal transacties met uw gepseudonimiseerde persoonsgegevens verwijzen wij voor een overzicht ervan naar Bijlage 1 op de USB-stick.

Met betrekking tot het signaal-alert vanuit TMNL terug naar ABN AMRO kunnen wij bevestigen dat ten aanzien van de door u opgegeven rekeningnummers er geen signaal-alert vanuit TMNL naar ABN AMRO is gestuurd.

ABN AMRO overhandigt een stick met bijna 100 transacties. De eerste 10 transacties zijn hieronder opgenomen. Te zien is dat sprake is van een transactie-ID, datum, tijd, valuta, bedrag, credit/debit, rekeningnummer bij en rekeningnummer af en een landcode. **In de eerste tien transacties kwalificeren 5 transacties als bijzonder persoonsgegeven door een link naar religie c.q. medische zorg.**

**INZAGEVERZOEK HRIF.EU / LELIEVELDT AAN ABN AMRO (aug 2024): EERSTE TIEN TRANSACTIES**

	A	B	C	D	E	G	H	I	J	M	N
	BANK	ID	DATUM	TJD	CUR	BEDRA	DE	REK ERBU	REK VAND	COU	HRIF-ANALYSE
2	ABNANL2A	1079K32383	20-3-2021	11:32:38	EUR	66,55	C	nl13abna0545	nl05rabo0344	NL	aannemer
3	ABNANL2A	2287I492945	14-10-2022	09:49:29	EUR	138,98	C	nl14abna086C	nl89knab072: NL		uitgever
4	ABNANL2A	3291L105405	18-10-2023	12:10:54	EUR	146,06	C	nl14abna086C	nl89knab072: NL		
5	ABNANL2A	4061L56359€	1-3-2024	12:56:36	EUR	39,9	C	nl14abna086C	nl89knab072: NL		
6	ABNANL2A	4058C34442	27-2-2024	03:34:44	EUR	537,72	C	nl21abna0445	nl89knab072: NL		ziektekosten
7	ABNANL2A	4079J020835	19-3-2024	10:02:08	EUR	179,24	C	nl21abna0445	nl89knab072: NL		specifiek
8	ABNANL2A	4100X11203	9-4-2024	00:11:20	EUR	179,24	C	nl21abna0445	nl89knab072: NL		
9	ABNANL2A	4131P20207	10-5-2024	16:20:20	EUR	179,24	C	nl21abna0445	nl89knab072: NL		
10	ABNANL2A	1354C18158	20-12-2021	03:18:16	EUR	1000	C	nl22abna0437	nl89knab072: NL		religieus
11	ABNANL2A	1169S010854	18-6-2021	19:01:08	EUR	57	C	nl27abna0452	nl21ingb0004	NL	consumentenbond
12	ABNANL2A	2126U28224	16-5-2022	08:45:55	EUR	57	C	nl27abna0452	nl21ingb0004	NL	

**Grondslag**

Gevraagd naar de grondslag voor de verwerking geeft ABN AMRO geen feitelijk antwoord, zoals zij aangeeft. Wel hanteert ze verbale slimmigheden. ABN AMRO gaat niet in op het onbevoegd verwerken van bijzondere persoonsgegevens (hetgeen uit de transactiedata zelf bleek). ABN AMRO stelt verder in een semantische trovaille dat zij haar **transactiemonitorings-verplichting** niet heeft uitbesteed, maar dat was niet aan de orde en ook niet de vraag.

Aan de orde is of ABN AMRO aan een derde partij (een deel van) de feitelijke monitoring van transacties heeft uitbesteed. Tekstueel staat dit in de privacy verklaring en dit blijkt ook uit de eerdere antwoorden en de inzage in transacties. ABN AMRO ontkent dit echter en stelt zich aan de Wwft gehouden te hebben. ABN AMRO schrijft echter niet op dat zij zich al die **tijd voor AL haar transactiemonitoringsactiviteiten** aan de Wwft heeft gehouden, omdat dat onjuist zou zijn. ABN formuleert hier dus verbaal gewiekt, maar wel onvolledig en onheus.

- 5. U verzoekt om een toelichting hoe ABN AMRO van mening is dat er sprake is van een rechtmatige verwerking van uw gegevens.



Uw verzoek valt buiten de scope van art. 15 en art 17 AVG. Desondanks voelen we ons genoodzaakt om kort te reageren op uw bewering dat ABN AMRO haar transactiemonitoringsverplichting als bedoeld in de Wwft aan TMNL heeft uitbesteed. Dit is niet het geval, de bank heeft al deze tijd haar transactiemonitoringsactiviteiten zelf uitgevoerd conform de eisen die de Wwft daaraan stelt. ABN AMRO heeft met TMNL onderzocht of het mogelijk was om dit beter te kunnen doen met behulp van een trusted third party passend binnen de huidige en toekomstige wettelijke kaders.

### **Bijlage 3: Bronteksten artikel 10 van de Wwft en definitie uitbesteding in Wft:**

#### **§ 2.4. Uitbesteding van cliëntenonderzoek**

##### **Artikel 10**

1) Een instelling kan het cliëntenonderzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, voor zover het betrekking heeft op het in het tweede lid, onderdelen a, b, c, e en f, van dat artikel bepaalde, laten verrichten door een derde in het kader van een uitbesteding- of agentuurovereenkomst, onverminderd haar verplichting om te voldoen aan het in die onderdelen bepaalde.

2) Indien de in het eerste lid bedoelde uitbesteding een structureel karakter heeft legt de instelling de opdracht daartoe schriftelijk vast.

#### **Memorie van Toelichting WWFT 2008 over uitbesteding**

Het tweede lid van artikel 10 is overgenomen uit de bepalingen in de Wft met betrekking tot uitbesteding. In de genoemde overeenkomst kunnen de volgende zaken geregeld worden:

- de informatie-uitwisseling tussen de instelling en de derde;
- de mogelijkheid voor de instelling om te allen tijde aanwijzingen te geven aan de derde met betrekking tot de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de derde geschiedt;
- de verplichting voor de derde om de instelling in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens deze wet bepaalde; en
- de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de instelling de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.

#### **Wft definitie uitbesteding in artikel 1:1 Wft:**

*uitbesteden: het door een financiële onderneming verlenen van een opdracht aan een derde tot het ten behoeve van die financiële onderneming verrichten van werkzaamheden:*

- a. die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van haar bedrijf of het verlenen van financiële diensten; of*
- b. die deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan;*

Deze definitie van uitbesteding werd expliciet opgenomen in de Wet op het Financieel Toezicht na vragen vanuit VVD hierover. Een Amendement van de leden Van Egerschot en De Haan ([Kamerstuk 29708, 51](#), 21 juni 2006, vj. 2005-2006, p 1) verduidelijkte nadien dat het begrip 'wezenlijk' beoogt een onderscheid te maken tussen inkoop van standaard diensten versus de bancaire processen. Het amendement licht toe (onderstreping door HRIF.EU):

*De eisen met betrekking tot uitbesteden dienen er toe de toezichthouder in staat te stellen toezicht te blijven houden op de relevante bedrijfsprocessen van de financiële onderneming. Uitbesteding mag er niet toe leiden dat de toezichthouder geen adequaat toezicht meer kan uitoefenen. Het gaat dus om het uitbesteden van werkzaamheden die onderdeel uitmaken van de bedrijfsprocessen ter uitoefening van het bedrijf van de financiële onderneming. Dit betekent dat het uitbesteden van bijvoorbeeld schoonmaakwerkzaamheden en catering niet relevant zijn. De inkoop van goederen of advies ten behoeve van die bedrijfsprocessen vallen eveneens niet onder uitbesteding. Onderdeel b van de definitie is geherformuleerd om de indruk weg te nemen dat elke uitbesteding zal worden onderworpen aan regels; het moet wel gaan om (delen van) wezenlijke bedrijfsprocessen die worden uitbesteed.*

#### **Bijlage 4: DNB miskent eigen eerdere positie over datadeling en uitbesteding**

In het verlengde van een wetsconsultatie in 2019 stelde DNB een zogeheten handhavings- en uitvoeringstoets op, gedateerd 28 mei 2020. Hieruit blijkt dat DNB zich prima het onderscheid tussen Datadeling en Uitbesteding Transactie Monitoring bewust is.

Datadeling ziet op het neerzetten van een grondslag om onder de AVG rechtmatig gegevens te verwerken. DNB merkt hierover onder het kopje ‘**Delen van transacties artikel 34b Wwft**’ op:

*Daarnaast verzoekt DNB te verduidelijken dat artikel 34b lid 1 Wwft ook ziet op de situatie dat instellingen een gezamenlijke entiteit oprichten om transacties te delen.*

DNB onderkent dat daarnaast rond het thema uitbesteding transactiemonitoring een wijziging nodig is om de gezamenlijke transactiemonitoring mogelijk te maken. Onder het kopje uitbesteding transactiemonitoring artikel 10 Wwft wordt hierop ingegaan:

##### ***Uitbesteding van transactiemonitoring artikel 10 Wwft***

*Met het concept wetsvoorstel wordt een wijziging van artikel 10 Wwft voorgesteld waarbij het mogelijk wordt om de voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel d, uit te besteden. **Door het mogelijk maken van uitbesteding van transactiemonitoring (in combinatie met het mogelijk maken van uitwisselen van transactiegegevens, zoals hierna besproken) krijgen nieuwe initiatieven een kans; een aantal banken is bijvoorbeeld aan het onderzoeken of zij een onafhankelijke entiteit op kunnen richten voor gezamenlijke transactiemonitoring.***

DNB vermijdt in haar besluit zorgvuldig de woorden uitbesteding en transactiemonitoring bij de eigen typering, weergave en kwalificatie van de feiten. Dit is een opmerkelijke benadering waarbij ook de statutaire doelomschrijving van Transactie Monitoring Nederland wordt genegeerd evenals de teksten die via Youtube te raadplegen zijn:

##### **Wat doet TMNL?**

*Wat doet TMNL? De deelnemende banken leveren versleutelde transactiegegevens van klanten aan bij TMNL. TMNL zoekt vervolgens naar mogelijk ongebruikelijke transactie patronen die voor de individuele banken niet zichtbaar zijn en die kunnen duiden op witwassen en terrorismefinanciering momenteel **monitort TMNL** alleen transacties van zakelijke klanten*

##### **Wat doet TMNL met mogelijk ongebruikelijke transactiepatronen?**

*TMNL detecteert mogelijk ongebruikelijke transactie patronen. De alerts die hieruit voortkomen stuurt zij naar de betrokken banken. De banken onderzoeken deze alerts en melden mogelijk ongebruikelijke transacties aan de financial intelligence unit Nederland. Ook zij onderzoeken de alerts en geeft ze indien nodig door aan de opsporingsdiensten zoals de politie*

Uiteraard stelt de Stichting Human Rights in Finance.EU het op prijs dat DNB in haar besluit formeel bevestigt dat de banken tot datadeling zijn overgegaan en dat is zeker ook voor de Autoriteit Persoonsgegevens relevant, nu ook vaststaat dat bijzondere persoonsgegevens zijn verwerkt. Waar het echter bij deze heroverweging over hoort te gaan is de vraag of er verboden uitbesteding onder artikel 10 Wwft heeft plaatsgevonden. Dat gebeurt hier niet en daarom dient het besluit op bezwaar vernietigd te worden.

### **Bijlage 5: Wat betekent ongedaan maken en herstellen van de overtreding artikel 10 Wwft?**

De beëindiging, het ongedaan maken en herstellen van de overtreding van artikel 10 van de Wwft voor de vijf banken, komt compliance technisch neer op:

- 1- het ongedaan maken en herschrijven van het beleid en de risico-analyse rond de uitbesteding en het intrekken van de notificatie van uitbesteding rond transactiemonitoring als gedaan onder artikel 3.18 van de Wft
- 2- het intrekken en ongedaan maken van het aangaan/opstellen van de uitvoeringsovereenkomst door onmiddellijke opzegging van de overeenkomst onder strikte waarborgen over verwijdering van data, algoritmes, profielen en een verbod op gebruik/hergebruik van door de monitoring ontstane zelflerende algoritmes bij de derde partij,
- 3- het niet langer operationeel uitvoering laten geven aan operationele uitbesteding monitoringsactiviteiten onder die overeenkomst en doen vernietigen van de transactiedata die liggen bij de partij aan wie is uitbesteed,
- 4- het in eigen huis vernietigen van alle programmatuur/procedures en de data/algoritmes/profielen rond de onbevoegde uitbesteding transactiemonitoring,
- 5- het formuleren van een inzage/herstelbeleid opdat expliciet Wwft-artikel 23.3 met het tipping off verbod rond ongebruikelijke meldingen TMNL-alerts en FIU meldingen niet wordt toegepast en de klant inzage kan krijgen onder artikel 15 AVG; daarbij kan een bank te kiezen in hoeverre men actief of re-actief inzage wil geven in de onbevoegde monitorings-transacties, TMNL-alerts en FIU meldingen,
- 6- het, nu de documentatieplicht in artikel 33 Wwft geen verwijdering toestaat van meldinformatie, TMNL-alerts, FIU-meldingen en klantdossier-aantekeningen, borgen dat op alle relevante plaatsen en dossiers die bestaande meldingen en onderzoeken worden geannoteerd met een aanvullende opmerking dat de informatie op onrechtmatige grondslag verzameld is en bij de beoordeling van de klant buiten beschouwing dient te worden gelaten,
- 7- het borgen dat bij de afwikkeling en beëindiging van de uitbestedingsovereenkomst de data, transacties, algoritmes en profielen worden vernietigd bij de partij aan wie is uitbesteed en het actief toezien en controleren van die vernietiging,
- 8- het formuleren van beleid over schadeclaims van partijen of personen die negatief geraakt zijn door de onbevoegde monitoring en de overtreding van de bank van aanvullende wettelijke bepalingen naast uitsluitend het uitbestedingsverbod onder artikel 10 Wwft,
- 9 - het uitvoeren van een post mortem misstand-analyse om te onderzoeken hoe en waarom de interne governance en organisatie gefaald heeft om de doorgaande wetsovertreding zo lang te continueren ondanks de uiteenlopende signalen van de illegaliteit,
- 10- het - ter preventie van recidive en herhaling – inrichten van een gericht opleidingstraject zodat in lijn met de opleidingsverplichting uit Wwft artikel 35 wordt geborgd dat de inhoud en strekking van het uitbestedingsverbod uit artikel 10 bij alle relevante medewerkers en beleidsbepalers bekend, waarbij ook onder artikel 33 geregistreerd dient te worden dat de genoemde opleiding door medewerkers met succes is afgerond.

DNB stelt ten onrechte dat met een niet in toezichtverband geverifieerde enkelvoudige verklaring van vijf banken over het niet meer uitvoeren van activiteit 3, zonder erkenning van overtreden van artikel 10 van de Wwft, doel en kern van het handhavingsverzoek van HRIF.EU, te weten normering DNB, normering banken en de feitelijke beëindiging van overtreding van artikel 10 zou worden bereikt.

## **Bijlage 6: Toepasselijke verdragen, wetten en richtlijnen bij deze casuïstiek**

- Universele Verklaring van de Rechten van de Mens, artikel 12,
- Artikel 17 van het [Internationaal Verdrag inzake burgerrechten en politieke rechten](#)
- Artikel 16 van het [Verdrag inzake de rechten van het kind](#) (IVRK).
- [Verdrag tot bescherming van personen met betrekking tot de geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens](#), artikel 1,
- RESOLUTION ADOPTED BY THE GENERAL ASSEMBLY [on the report of the Third Committee (A/53/625/Add.2)] 53/144. Declaration on the Right and Responsibility of Individuals, Groups and Organs of Society to Promote and Protect Universally Recognized Human Rights and Fundamental Freedoms – Human Rights Defenders Resolution
- Resolution adopted by the Human Rights Council on 22 March 2018 37/2. ¶ The right to privacy in the digital age, geadopteerd door Nederland, nadien in 2023 geupdate.
- Resolution adopted by the Human Rights Council on 12 October 2023 54/21. Right to privacy in the digital age,
- artikel 8 van het [Europees Verdrag voor de rechten van de mens](#)
- artikel 7 en 8 van het [Handvest van de grondrechten van de Europese Unie](#)
- artikel 6 AVG, benodigde grondslag gegevensverwerking
- artikel 5 AVG, principe dataminimalisatie
- artikel 9 AVG, grondslag vereist voor verwerking bijzondere persoonsgegevens,
- Directive (EU) 2018/843, of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU (Text with EEA relevance) welke de plicht tot melding verdachte transactie formuleert, in Nederland geïmplementeerd in artikel 16 Wwft een plicht tot melding ongebruikelijke transacties alsmede plichten met betrekking tot opleiding, documentatie etc.
- Kaderwet Zelfstandige bestuursorganen, artikel 19, zorgvuldige behandeling bezwaren
- Algemene Wet bestuursrecht
- Handhavingsbeleid AFM en DNB, Staatscourant 2020, 56540, 13-10-2020
- Wet op het Financieel Toezicht, met name 3.10, 3.17, 3.18, 4.24a (zorgplicht)
- Wwft, met name artikel 10, 16, 23, 33, 35
- Wetboek van strafrecht artikel 138c