



Aangetekend  
de heer ir. S. Lelieveldt CCP  
Postbus 15673  
1001 ND AMSTERDAM

tevens per mail aan [REDACTED]

**Datum**  
27 mei 2025

**Ons kenmerk**  
2024-007701

**Uw klacht van**  
3 maart 2024

**Contactpersoon**  
[REDACTED]  
[REDACTED]

**Onderwerp**  
Verzoek om uw zienswijzen

Geachte Lelieveldt,

In bovenstaande zaak bericht de Autoriteit Persoonsgegevens (hierna: AP) u als volgt.

#### Uw klacht

U heeft bij brief van 3 maart 2024 een klacht bij de AP ingediend met het verzoek om corrigerende maatregelen te treffen (hierna: klacht) tegen de verschillende banken die samenwerken binnen Transactie Monitoring Nederland B.V. (TMNL), te weten ABN AMRO N.V., Coöperatieve Rabobank U.A., Triodos Bank N.V., De Volksbank N.V. en ING Bank N.V. In uw klacht stelt u dat deze organisaties de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) overtreden door onbevoegde (gezamenlijke) verwerking van (uw) persoonsgegevens middels TMNL. Op 25 juli 2024 heeft u uw verzoek om handhaving jegens De Volksbank N.V. ingetrokken en op 18 oktober 2024 heeft u het deel van uw handhavingsverzoek dat ziet op mogelijke overmatige FIU-meldingen door de banken ingetrokken.

#### Reactie op uw klacht

Op 6 december 2024 heeft de AP ABN AMRO N.V., Coöperatieve Rabobank U.A., Triodos Bank N.V. en ING Bank N.V. verzocht om een schriftelijke reactie op uw klacht te geven en daarbij vragen gesteld. Op 16, 24 en 30 januari 2025 hebben de banken schriftelijk op het verzoek van de AP gereageerd. De reacties van de banken vindt u in de bijlagen.

#### Verzoek om uw zienswijze

In het kader van de zorgvuldige behandeling van uw klacht stelt de AP u opnieuw in de gelegenheid om een schriftelijke zienswijze naar voren te brengen op de verschillende schriftelijke reacties van de vier



Datum

21 juni 2025

Ons kenmerk

2024-007701

genoemde banken. Met uw zienswijzen kunt u een toelichting op of uw mening over de verschillende reacties van de banken geven. U kunt ook aangeven of u na het lezen van de reacties van de banken nog steeds van mening bent dat de AP corrigerende maatregelen zou moeten inzetten.

#### Wijze verstrekking zienswijze en reactietermijn

U kunt uw zienswijzen op de verschillende reacties van de banken, met vermelding van het kenmerk 2024-007701, per post zenden naar Postbus 93374, 2509 AJ te Den Haag of per e-mail sturen aan [j.ottens-oppelaar@autoriteitpersoonsgegevens.nl](mailto:j.ottens-oppelaar@autoriteitpersoonsgegevens.nl).

De AP biedt u termijn van twee weken na dagtekening van deze brief, tot **uiterlijk 10 juni 2025**, om uw zienswijzen aan te leveren. Na het ontvangen van uw schriftelijke zienswijzen of het ongebruikt verstrijken van voornoemde termijn zal de AP uw klacht verder beoordelen.

De AP vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,

Autoriteit Persoonsgegevens,  
Namens deze,



Senior Inspecteur  
Afdeling Eerstelijns Onderzoek

Autoriteit Persoonsgegevens  
T.a.v. [REDACTED]  
Hoge Nieuwstraat 8  
2514 EL Den Haag

Uw Ref Zaaknummer: 2024-007701

Onze Ref /

Datum 24 januari 2025.

Geachte [REDACTED]

Op 6 december 2024 heeft u ons bericht vanwege een klacht die [REDACTED] (hierna: 'klager') op 3 maart 2024 bij u heeft ingediend. Klager heeft aangegeven dat de Coöperatieve Rabobank U.A. zijn persoonsgegevens in het kader van TMNL onrechtmatig verwerkt en daarmee in strijd handelt met de AVG. Verzocht is te reageren op de klacht en antwoord te geven op de gestelde vragen. Volledigheidshalve schetsen wij eerst een korte achtergrond.

De drijvende kracht achter TMNL was de verantwoordelijkheid die banken als poortwachters voelden om bij te dragen aan het onderzoeken of er betere manieren waren om transactiemonitoring ('TM') uit te voeren, na het verwijt in 2021 dat ze niet genoeg leken te doen om de risico's van witwassen en/of terrorismefinanciering aan te pakken. Bewust van de wettelijke beperkingen zijn banken gestart met het verkennen van nieuwe manieren om TM – middels oprichting van TMNL - beter uit te voeren tegen de achtergrond van het initiatief tot nieuwe nationale wetgeving. Toen – op basis van de AMLR - duidelijk werd dat deze ingezette nationale wetgeving niet tot stand zou kunnen komen hebben de banken besloten de werkzaamheden van TMNL op te schorten, de verwerkingshandelingen te staken en de verzamelde gegevens te vernietigen.

Hieronder treft u de door u gestelde vragen in zwart/cursief en de antwoorden van Rabobank in aan:

#### Beëindiging activiteiten TMNL

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Welke activiteiten/verwerkingen zijn of worden door TMNL gestopt, per wanneer en wat was de precieze aanleiding om deze activiteiten/verwerkingen te staken.*

In het algemeen heeft Rabobank van een beperkt aantal zakelijke klanten met TMNL- gegevens gedeeld om de hypothese te toetsen of er betere manieren waren om transactiemonitoring uit te voeren. Toen – op basis van de AMLR - duidelijk werd dat de eerder ingezette nationale wetgeving (Plan van Aanpak Witwassen) niet tot stand zou kunnen komen, hebben de banken in de aandeelhoudersvergadering van 20 juni 2024 besloten de verstrekkingen aan TMNL te staken en is TMNL – als verwerker van de banken- verzocht om de door haar verwerkte gegevens te vernietigen. Tussen 10 en 19 juli 2024 is de data bij TMNL verwijderd. Zoals ook is gemeld in het persbericht dat door TMNL verspreid is, 'is er begonnen met de planning en het herontwerp van TMNL. Het herontwerp van TMNL zal resulteren in een verandering van focus, personeelsbezetting en structuur van TMNL. Dit gebeurt in volledige samenwerking met alle belangrijke belanghebbenden. Als onderdeel daarvan zal TMNL de komende periode haar bestaande activiteiten en capaciteiten afbouwen. Omdat dit een aanzienlijke impact zal hebben op de mensen die momenteel bij TMNL werkzaam zijn, worden deze stappen zorgvuldig en met aandacht doorlopen'. Er is geen sprake meer van gegevensverwerking van klantgegevens van Rabobank door TMNL.

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Op welke wijze heeft TMNL haar activiteiten gestopt dan wel gaat TMNL dat doen?*

Zie antwoord hierboven

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Is Rabobank of TMNL voornemens om deze activiteiten/verwerkingen waarvan met name de (gezamenlijke) verwerking van persoonsgegevens, in de toekomst te hervatten? Zo ja, geef concreet aan waarom Rabobank dit voornemens is, op welke termijn en op welke wijze in dat kader persoonsgegevens zullen worden verwerkt.*

Vooralsnog is er geen plan om de activiteiten van TMNL te hervatten. Wel wordt gekeken naar mogelijkheden om binnen de kaders van artikel 75 AMLR samen te werken.

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Welke acties heeft Rabobank genomen naar aanleiding van het stoppen van de activiteiten van TMNL ten aanzien van de verwerkte persoonsgegevens? Zijn de betrokkenen bijvoorbeeld op de hoogte gesteld c.q. wat is er met hun persoonsgegevens gebeurd? Worden deze persoonsgegevens nog bewaard en zo ja, door wie en wat is hier de grondslag voor?*

Er is door TMNL en door de banken individueel informatie opgesteld over de herijking van de werkzaamheden door TMNL. Betrokkenen zijn hierover niet individueel op de hoogte gesteld. De gepseudonimiseerde datasets zoals door Rabobank met TMNL zijn gedeeld, zijn door Rabobank en TMNL verwijderd. Voor de details over dit verwijderingsproces wordt verwezen naar het rapport van [REDACTED] (bijlage). Opgemerkt zij dat op Rabobank uiteraard onverminderd de verplichting rust om transactiegegevens te monitoren en te bewaren. Dit moet zij onder meer doen op grond van de Wwft, Wft, BRP en de Regeling Oversight goede werking betalingsverkeer.

**Persoonsgegevens van klager**

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Heeft Rabobank persoonsgegevens van klager verstrekt aan TMNL?*

Ja, Rabobank heeft persoonsgegevens aan TMNL verstrekt van klager.

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Zo ja, geef een overzicht van de persoonsgegevens van klager die zijn verwerkt.*

Voor Rabobank is niet geheel duidelijk wat de AP bedoelt met deze vraag. We gaan ervan uit dat de AP hierbij niet doelt op alle gegevens die Rabobank van klager verwerkt, maar op de persoonsgegevens van klager die zijn verstrekt aan TMNL. De gepseudonimiseerde persoonsgegevens die door Rabobank verstrekt zijn aan TMNL, zijn verwijderd. Wellicht ten overvloede; in de eerdere brief die klager aan Rabobank heeft gestuurd, heeft klager bij Rabobank gevraagd 'mij inzage te geven in het aantal transacties met mijn gepseudonimiseerde persoonsgegevens erin dat in die periode door Rabobank aan TMNL is overgedragen voor elk van de drie hoedanigheden en aan te geven of er een signaal alert vanuit TMNL naar Rabobank terug naar Rabobank is gestuurd over mij'. Rabobank heeft aan dit verzoek voldaan.

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Benoem of het hier ook om bijzondere categorieën van persoonsgegevens gaat.*

Voor zover deze vraag alleen ziet op verstrekkingen die Rabobank aan TMNL heeft gedaan, is – vanwege het feit dat deze gegevens verwijderd zijn – niet te achterhalen of deze specifieke gegevens bijzondere persoonsgegevens bevatten. Opgemerkt zij dat Rabobank betalingen uitvoert ten behoeve van het betalingsverkeer. In deze betalingen kunnen bijzondere persoonsgegevens zijn opgenomen.

Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: *Zo ja, welke verwerkingen heeft Rabobank met deze persoonsgegevens verricht en wat was de grondslag hiervoor?*

Voor zover bedoeld wordt de verstrekking van de specifieke gegevens van klager aan TMNL, is dit niet meer te achterhalen vanwege het ontbreken van de data.

In het algemeen heeft Rabobank van een beperkt aantal zakelijke klanten met TMNL- gegevens gedeeld om de hypothese te toetsen of er betere manieren waren om transactiemonitoring uit te voeren. Wellicht ten overvloede; iedere bank ontving alleen informatie ten aanzien van de transacties die zij zelf hadden doorgegeven aan TMNL. Er vond geen informatie-uitwisseling plaats tussen de banken onderling.

De grondslag voor verwerking was het gerechtvaardigd belang van de banken om persoonsgegevens te verwerken om beter te kunnen voldoen aan de Wwft en te evalueren of beoogde verwachtingen konden worden waargemaakt.

*Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: Heeft TMNL de in het kader van haar activiteiten verwerkte persoonsgegevens van klager gewist en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?*

Tussen 10 en 19 juli 2024 zijn alle door Rabobank met TMNL gedeelde gepseudonimiseerde persoonsgegevens door TMNL verwijderd. Voor de details over dit verwijderingsproces wordt verwezen naar het rapport van [REDACTED] (bijlage).

*Vraag Autoriteit Persoonsgegevens: Heeft Rabobank de in het kader van de activiteiten van TMNL van klager verwerkte persoonsgegevens gewist en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?*

Uit interne navraag is gebleken dat bij Rabobank alle gepseudonimiseerde gegevens die aan TMNL zijn verstrekt zijn gewist. Wel beschikt Rabobank nog over de transactiegegevens. Rabobank beschikt over deze data als gevolg van het aanbieden van betaaldiensten door Rabobank. Deze gegevens worden ook gebruikt door Rabobank om te voldoen aan (monitorings)verplichtingen die gelden voor Rabobank op grond van onder meer de Wwft, Wet op het financieel toezicht en het daarbij horende Besluit prudentiële regels.

Tenslotte heeft u gevraagd aan te geven welke informatie vertrouwelijk is en niet met client mag worden gedeeld. Het uitgangspunt van Rabobank bij de beantwoording van dit informatieverzoek is dat deze antwoorden, alsook de bijlage, volledig als 'vertrouwelijk' kwalificeren en derhalve niet met de klager of andere derden gedeeld dienen te worden. De gronden hiervoor zijn onder meer artikel 5.1 Woo, artikel 22 Wwft en artikel 2:5 Awb. Op de AP rust op grond van artikel 2:5 Awb een geheimhoudingsplicht ten aanzien van al haar werkzaamheden. Daaronder wordt tevens omvat de plicht om de verstrekte en hierbij te verstrekken antwoorden en onderliggende documentatie geheim te houden. Dit geldt niet als er een wettelijke plicht of grondslag bestaat voor het delen van deze informatie. Uit uw informatieverzoek volgt niet wat deze wettelijke plicht of grondslag voor de AP is om door ons te verstrekken informatie te delen met klager of derden. Daarbij wordt ook opgemerkt dat – zoals eerder is gebleken - indien de informatie met klager wordt gedeeld, niet kan worden uitgesloten dat klager deze informatie met derden deelt. Gezien de gevoeligheid van de verstrekte informatie, met uitzondering van de passage uit het reeds gepubliceerde persbericht, wordt verzocht om een nadere toelichting of onderbouwing van de grondslag, die volgens de AP noopt tot het maken van de uitzondering op de voornoemde geheimhoudingsplicht.

Graag gaan wij met u in gesprek, om onze antwoorden toe te lichten en eventuele resterende vragen te beantwoorden.

Hoogachtend [REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED]

**Antwoorden van Triodos Bank NV op de vragen van het informatieverzoek van de Autoriteit Persoonsgegevens met kenmerk 2024-007701 d.d. 6 december 2024**

**A. Beëindiging activiteiten TMNL**

- 1. (Sub 1) Welke activiteiten / verwerkingen zijn of worden door TMNL gestopt, (Sub 2) per wanneer en (Sub 3) wat was de precieze aanleiding om deze activiteiten / verwerkingen te staken?**

**Sub 1: Welke activiteiten / verwerkingen zijn of worden door TMNL gestopt?**

Via een gezamenlijk initiatief, Transactie Monitoring Nederland (TMNL), hebben ABN AMRO, Rabobank, ING, Triodos en De Volksbank (hierna "de deelnemende banken") onderzocht hoe geavanceerde technologieën, toegepast op een gezamenlijke dataset, onder de huidige Nederlandse en EU-wetgeving kunnen worden gebruikt om witwasactiviteiten aan het licht te brengen. Het ging daarbij met name om het ontdekken van netwerken die door individuele banken niet- of moeilijk te ontdekken zijn bij de transacties van hun eigen klanten.

Ten behoeve van dit initiatief lieten de deelnemende banken ondersteunende operationele taken van transactiemonitoring (TM) uitvoeren door een derde partij die die daartoe optrad als verwerker: TMNL.

De deelnemende banken bleven individueel verantwoordelijk voor de verwerkingen van persoonsgegevens en bleven zodoende zelf de activiteiten uitvoeren om aan hun verplichtingen onder de Wwft te voldoen. TMNL is opgericht ter ondersteuning van deze verplichtingen. De individuele deelnemende banken waren aandeelhouder van TMNL en zij behielden volledige zeggenschap en controle, zonder dat sprake was van gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid in de zin van art. 26 van de AVG, over de taakstelling en uitvoering door TMNL.

TMNL voerde aanvullende transactiemonitoring uit namens de individuele banken. Hiervoor deelden de banken gepseudonimiseerde transactiedata met TMNL. TMNL voerde vervolgens een onderzoek uit dat gericht was op het monitoren van transacties en het genereren van alerts in geval van mogelijk ongebruikelijke transacties. Deze alerts werden met de betreffende bank(en) gedeeld, en enkel ten aanzien van de gegevens van klanten die onder de verwerkingsverantwoordelijkheid van de betreffende bank vielen. Het onderzoeken en beoordelen van deze alerts en, indien van toepassing, de verplichte melding van een ongebruikelijke transactie aan de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU) werd gedaan door banken zelf.

***Pilot met beperkte scope***

TMNL is niet verder gekomen dan een pilot fase waarin de hypothese werd getoetst dat een partij met overzicht van alle transacties beter in staat zou moeten zijn om ongebruikelijke transacties te detecteren dan wanneer elke bank dit individueel zou doen.

In deze fase lag de scope enkel op transacties van zakelijke klanten. Voor het monitoren van de transacties van alle klanten -dus inclusief alle transacties van de rekeningen van natuurlijke personen- zou een wetswijziging nodig zijn om de daarvoor de benodigde wettelijke grondslag te creëren.

TMNL heeft verschillende scenario's getest gericht op onder andere mensenhandel, BTW-fraude en drugs om te valideren of het gezamenlijk monitoren van transacties meer zinvolle signalen oplevert dan wanneer een bank dit alleen doet. De resultaten hiervan zijn zeer waardevol gebleken. Dit gold zowel voor de banken als voor opsporingsdiensten.

***Functionele omschrijving van de verwerking:***

De gegevensverzameling gebeurde door alle individuele banken zelf. De te verwerken gegevens werden door de deelnemende banken beschikbaar gemaakt en gepseudonimiseerd voordat de data met TMNL werd gedeeld. Vervolgens werden de afzonderlijke sets per bank overgedragen naar het datacenter waarvan TMNL, de verwerker, gebruik maakte. Daar werd dit gecombineerd tot een dataset waar analyses op uitgevoerd werden. Een sample van de alerts die gegenereerd werden, ging afzonderlijk weer terug naar de betreffende banken. Na de duiding en analyse van de afzonderlijke banken kwam er eventueel data terug voor een review op de resultaten. Het uitgangspunt hierbij was dat de banken verwerkingsverantwoordelijke bleven voor de verwerking van hun eigen klantgegevens, in lijn met de richtlijnen van DNB. Gegevens werden bij de banken gepseudonimiseerd zodat de verwerker alleen de beschikbaarheid had over de gepseudonimiseerde set.

**Sub 2: Per wanneer zijn de activiteiten/verwerkingen door TMNL gestaakt?**

Op 20 juni 2024 is in de aandeelhoudersvergadering van TMNL unaniem door de banken besloten om de datadeling met TMNL te staken. In juli 2024 is dit besluit volledig geëffectueerd en is zowel de datadeling met TMNL als ook de gegevensverwerking door TMNL gestopt.

**Sub 3: Wat was de precieze aanleiding om deze activiteiten / verwerkingen te staken?**

Zoals onder sub 1 is toegelicht, is TMNL in eerste opzet opgezet als een pilot met een beperkte scope (alleen zakelijke klanten), in afwachting van een (Nederlandse) wetswijziging die het monitoren van alle transacties mogelijk zou maken.

Nieuwe anti-witwasregelgeving van de EU, de Anti-Money Laundering Regulation (AMLR), die in juli 2027 in werking treedt, biedt een brede juridische basis voor samenwerking tussen banken, poortwachters onderling en met publieke partijen. De AMLR zal grotendeels het Nederlandse wettelijke initiatief vervangen.

Na publicatie van de nieuwe AMLR, werd uit art 75 AMLR duidelijk dat AMLR geen grondslag zal gaan bieden voor het gezamenlijk monitoren van **alle** transacties. Daardoor zou de scope van TMNL te beperkt blijven en was het niet zinvol om de pilot voort te zetten.

Met deze 'nieuwe duidelijkheid' voor ogen is besloten om de activiteiten van TMNL te beëindigen

**2. Op welke wijze heeft TMNL haar activiteiten gestopt dan wel gaat TMNL dat doen?**

Zoals hierboven bij 1 sub 2 aangegeven, is in de aandeelhoudersvergadering van TMNL unaniem besloten om de datadeling met TMNL te staken. Sinds juli 2024 zijn de banken daadwerkelijk gestopt met het delen van data met TMNL. TMNL ontvangt derhalve geen transactiegegevens meer van de deelnemende banken en is ook volledig gestopt met haar activiteiten op het gebied van transactiemonitoring en de bijbehorende gegevensverwerkingen.

Voornoemd besluit zag ook op de verwijdering van relevante data door en bij TMNL, die inmiddels ook heeft plaatsgevonden. Een nadere toelichting over het verwijderen leest u hieronder bij de onderbouwing van uw vraag (B. 2.) over het verwijderen van de persoonsgegevens van klager door TMNL.

**3. Is Triodos Bank NV of TMNL voornemens om deze activiteiten / verwerkingen, waarvan met name de (gezamenlijke) verwerking van persoonsgegevens, in de toekomst te hervatten? Zo ja, geef concreet aan waarom Triodos Bank NV dit voornemens is, op welke termijn en op welke wijze in dat kader persoonsgegevens zullen worden verwerkt.**

Triodos Bank is niet voornemens om deze activiteiten te hervatten. Uiteraard blijven wij ernaar streven om onze transactiemonitoring te verbeteren en zullen wij de verplichtingen en mogelijkheden die op het gebied van gezamenlijke transactiemonitoring uit artikel 75 AMLR voortvloeien onderzoeken. Vooralsnog hebben wij echter geen concrete voornemens om TMNL daarvoor in te zetten.

**4. Welke actie(s) heeft Triodos Bank NV genomen naar aanleiding van het stoppen van de activiteiten van TMNL ten aanzien van de verwerkte persoonsgegevens? Zijn de betrokkenen bv op de hoogte gesteld cq wat is er met hun persoonsgegevens gebeurd? Worden deze persoonsgegevens nog bewaard, en zo ja door wie, en wat is de grondslag hiervoor?**

Zoals hierboven aangegeven, deelt Triodos geen gegevens meer met TMNL. Betrokkenen zijn hiervan door Triodos niet individueel op de hoogte gesteld.

De persoonsgegevens van de betrokkenen worden nog door Triodos bewaard, omdat deze gegevens onderdeel zijn van onze reguliere bancaire bedrijfsvoering en om die reden niet kunnen en/of mogen worden verwijderd. Deze bancaire bedrijfsvoering bepaalt dan ook de grondslag voor het bewaren van de gegevens. Vaak is deze grondslag een wettelijke verplichting (AVG 6-1-c) die voortvloeit uit onder meer de Wwft, Wft en de PSD2. Daarnaast is het bewaren van de gegevens in de regel ook noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst waarbij de betrokkene partij is (AVG 6-1-b): betrokkenen hebben de gegevens immers nodig voor hun eigen transactieoverzichten.

## **B. Persoonsgegevens van de klager**

### **1. Heeft Triodos Bank NV persoonsgegeven van klager aan TMNL verstrekt?**

- **Zo ja:**
  - (sub 1) **geef een overzicht van de persoonsgegevens van klager die zijn verwerkt.**
  - (sub 2) **Benoem of het hier ook om bijzondere categorieën van persoonsgegevens gaat.**
- **(sub 3) Zo ja, welke verwerkingen heeft Triodos Bank NV met deze persoonsgegevens verricht en wat was de grondslag hiervoor?**

Ja, Triodos heeft persoonsgegevens van klager aan TMNL verstrekt.

#### **Sub1: geef een overzicht van de persoonsgegevens van klager die zijn verwerkt.**

Met enkel de naam van klager is het voor Triodos niet mogelijk om een specifiek overzicht op te stellen van de gegevens van klager die met TMNL zijn gedeeld. In het algemeen kunnen wij echter wel aangeven welke gegevens van klager aan TMNL zijn verstrekt.

Alleen transacties van en naar **zakelijke** rekeningen van MKB-bedrijven met een omzet tot 250 miljoen euro per jaar vielen binnen de scope van TMNL. De transactiegegevens van deze zakelijke klanten werden met TMNL gedeeld.

Voor klager betekent dit, dat Triodos zijn persoonsgegevens met TMNL heeft gedeeld indien hij - als natuurlijk persoon- vanaf een particuliere bankrekening transacties met zakelijke klanten van Triodos heeft gedaan. Zijn gegevens (als betaler of begunstigde) van de transacties met die zakelijke klanten zijn met TMNL gedeeld.

Van deze transacties werden de volgende gegevens van klager aan TMNL verstrekt:

- rekeningnummer van klager (gepseudonimiseerd)
- rekeningnummer tegenpartij (de zakelijke klant bij Triodos) (gepseudonimiseerd)
- datum en tijdstip transactie
- bedrag van de transactie
- of het een debet of credit transactie is

Om een overzicht op te kunnen stellen van de persoonsgegevens die Triodos met TMNL heeft gedeeld, hebben wij dus een overzicht nodig van alle particuliere rekeningnummers die klager heeft gebruikt om transacties met zakelijke klanten van Triodos te verrichten. Zonder de rekeninggegevens van klager is het voor Triodos niet mogelijk om een overzicht op te stellen van alle persoonsgegevens van klager die aan TMNL zijn vertrekt.

**Sub 2: Benoem of het hier ook om bijzondere categorieën van persoonsgegevens gaat**

Aangezien banken in principe alle transacties moeten uitvoeren, is het onvermijdelijk dat zij ook gegevens verwerken die gekwalificeerd zouden kunnen worden als bijzondere persoonsgegevens. Dit omdat sommige transactiegegevens iets kunnen zeggen over, bijvoorbeeld, de gezondheid van een betrokkene, of over een betaling aan een politieke partij. Het zoeken naar, of het classificeren van dit soort transacties, bijvoorbeeld om deze anders te behandelen of uit te sluiten van verwerking, zou juist een verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens inhouden. Om die reden behandelen banken alle transacties gelijk.

Aangezien alle transacties van zakelijke klanten met TMNL werden gedeeld, zal TMNL, bij het ontvangen van transacties, gegevens meegestuurd hebben gekregen die *aan de kant van Triodos Bank* gekwalificeerd zouden kunnen worden als bijzondere categorieën van persoonsgegevens.

Om te voorkomen dat sprake zou kunnen zijn van een verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens, werden *alle* direct herleidbare gegevens, zowel die van de begunstigde als die van de betaler van de transactie, gepseudonimiseerd voordat de gegevens de banken verlieten. Hierdoor was het voor TMNL in de praktijk onmogelijk om bijzondere persoonsgegevens van klager te herleiden.

**Sub 3: welke verwerkingen heeft Triodos met deze persoonsgegevens verricht en wat was de grondslag hiervoor?**

Voor het delen van de transacties met TMNL heeft Triodos de transacties verzameld tussen klager en zakelijke klanten van Triodos (als onderdeel van alle transacties in scope van deze zakelijke klanten). De gegevens die direct herleidbaar waren naar klager werden gepseudonimiseerd volgens gemaakte afspraken tussen TMNL en de banken. Voordat de gegevens werden gedeeld met TMNL werden de bestanden versleuteld. Als de gegevens verzameld, gepseudonimiseerd en versleuteld waren, werden ze vervolgens via een beveiligde verbinding met de verwerker, TMNL, gedeeld. Een kopie van het gepseudonimiseerde en versleutelde bestand werd door Triodos bewaard.

De grondslag voor het verwerken van de gegevens van klager was het gerechtvaardigd belang van Triodos om te onderzoeken of Triodos door het delen van de gegevens van zakelijke klanten met TMNL, beter zou kunnen voldoen aan haar Wwft verplichtingen en om te evalueren of de verwachtingen hierover konden worden waargemaakt. Dit belang woog op tegen de privacy impact van het delen van de -gepseudonimiseerde- gegevens van klager als begunstigde van de transacties.

Aangezien er vanuit TMNL geen alerts zijn ontvangen over klager, heeft Triodos -in het kader van TMNL- vervolgens geen andere verwerkingen met de gegevens van klager verricht.

**2. Heeft TMNL de in het kader van haar activiteiten verwerkte persoonsgegevens van klager gewist, en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?**

Ja, TMNL heeft in juli 2024 alle in het kader van haar activiteiten verwerkte persoonsgegevens gewist, dus ook de gegevens van klager.

Wij verwijzen naar bijgevoegd rapport van [REDACTED] door de banken aangesteld als externe en onafhankelijke deskundige inzake de verwijdering van gebruikersgegevens door en bij TMNL.

Het rapport van [REDACTED] bestaat uit vier onderdelen en drie bijlagen. Uit het derde onderdeel (Management Summary) blijkt dat de data succesvol zijn verwijderd in de periode tussen 10 en 19 juli 2024.

**3. Heeft Triodos Bank NV de in het kader van de activiteiten van TMNL verwerkte persoonsgegevens van klager gewist, en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?**

Triodos Bank NV heeft de persoonsgegevens van klager niet gewist. De met TMNL gedeelde persoonsgegevens van klager werden en worden door Triodos verwerkt in het kader van haar reguliere bancaire bedrijfsvoering en kunnen en/of mogen om die reden niet worden verwijderd. Zie voor de onderbouwing het antwoord op vraag A.4.

De enige bij Triodos nog resterende verwerking van de gegevens van klager in het kader van TMNL, is het bewaren van de kopieën van de gepseudonimiseerde en versleutelde bestanden met daarin (mogelijk) de gegevens van klager. De kopieën van deze bestanden zijn door Triodos nog niet gewist.

Het betreft hier persoonsgegevens die op grond van de reguliere bedrijfsvoering toch al bij Triodos bewaard moeten worden. Omwille van (o.a.) accountability en om bewijsredenen heeft Triodos ervoor gekozen de bestanden voorlopig nog niet te verwijderen.

**C. Tot slot verzoek ik u om gemotiveerd aan te geven welke onderdelen van uw schriftelijke reactie beschouwd dienen te worden als (bedrijfs)vertrouwelijke informatie die niet met klager gedeeld mag worden.**

Het rapport van [REDACTED] dat is toegevoegd als bijlage bij vraag B2 is vertrouwelijk en mag niet met klager worden gedeeld. De reden hiervoor is dat het rapport informatie bevat die derden inzicht zou kunnen geven in de opslag en beveiliging van gegevens door TMNL.



ING  
Antwoordnummer 230  
1000 XA Amsterdam  
ING Bank N.V.  
Statutair gevestigd te Amsterdam  
Handelsregister nr. 33031431

**Vertrouwelijk**

De Autoriteit Persoonsgegevens  
t.a.v. [REDACTED]  
Postbus 93374  
2509 AJ Den Haag

**Datum**  
16 januari 2025

**Onderwerp**  
Reactie namens ING op verzoek om inlichtingen van AP, zaaknummer 2024-007701

Geachte [REDACTED]

Namens *ING Bank N.V.* ("ING") berichten wij u, en daarmee *de Autoriteit Persoonsgegevens* ("AP"), als volgt.

Per brief van 6 december jl. heeft de AP een verzoek gedaan aan ING om toelichting te geven. In de inleiding van bovengenoemde brief wordt door de AP verwezen naar een kennelijke klacht van [REDACTED] ("klager") van 3 maart 2024, ingediend bij de AP op grond van artikel 77 van de *Algemene verordening gegevensbescherming* ("AVG") over de verschillende banken die samenwerken binnen *Transactie Monitoring Nederland* ("TMNL"), waaronder ING. Tevens wordt verwezen door de AP naar een bericht, zoals verschenen in de media per 1 juli jl., waarin wordt beschreven dat TMNL ophoudt te bestaan in haar huidige vorm en dat de activiteiten van TMNL aldus worden afgebouwd. Wij begrijpen dat deze twee factoren de aanleiding zijn geweest voor het inlichtingenverzoek van de AP.

**Antwoorden en inlichtingen**

De antwoorden op de vragen die AP aan ING heeft gesteld, treft u aan in de bijlage. ING is graag bereid om deze antwoorden mondeling toe te lichten in een gesprek met AP, mocht AP dit wenselijk achten. In dit verband kunt u namens de AP contact opnemen met onze [REDACTED] afdeling, bereikbaar via het volgende email-adres [REDACTED]

**Slotopmerkingen**

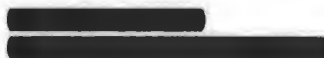
Voor het overige merkt ING op dat deze schriftelijke reactie van ING aan de AP, inclusief voornoemde bijlage met daarin de inhoudelijke antwoorden en gevraagde inlichtingen, in digitale vorm is ge-upload via de zogenoemde bestandenpostbus in de map: "(2024-007701)".



Tevens merkt ING graag op dat zij zich bewust is van het feit dat ING gehouden is tot naleving van de van op haar van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Hierbij benadrukt ING dat zij als financiële instelling privacy en gegevensbescherming hoog in het vaandel heeft staan. Datzelfde geldt voor de rol van poortwachter die ING vervult bij de bescherming van het financiële stelsel.

ING vertrouwt er tot slot op het inlichtingenverzoek van de AP met deze reactie voldoende te hebben beantwoord.

Met vriendelijke groet,



*N.B. De informatie in dit document is strikt vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) in haar capaciteit als toezichthouder ten behoeve van het inlichtingenverzoek van de AP met kenmerk 2024-007701. Verstrekking aan en gebruik door anderen dan de AP of voor andere doeleinden of onderzoeken binnen de AP als toezichthouder is zonder schriftelijke toestemming van ING Bank N.V. niet toegestaan. Wij gaan ervanuit dat de AP als toezichthouder deze documentatie zal vernietigen, zodra het onderzoek is afgerond en de resultaten zijn verwerkt.*



## **Bijlage**

### **Inhoudelijke beantwoording door ING van het inlichtingenverzoek van de AP**

In het inlichtingenverzoek stelt de AP in totaal zeven vragen, verdeeld in twee categorieën, respectievelijk voorzien van de aanduiding "Beëindiging activiteiten TMNL" (in welk kader de eerste vier vragen worden gesteld) en "Persoonsgegevens van klager" (in welk kader de overige drie vragen worden gesteld).

ING houdt in onderstaande reactie eenzelfde onderscheid aan (aangeduid als onderdelen A en B met gelijknamige aanduiding). De vragen van de AP zijn hieronder *cursief* en **dikgedrukt** weergegeven, alsook doorgenummerd, om het overzicht te bewaren.

#### **Onderdeel A: Beëindiging activiteiten TMNL**

**1. AP: Welke activiteiten / verwerkingen zijn of worden door TMNL gestopt, per wanneer en wat was de precieze aanleiding om deze activiteiten / verwerkingen te staken?**

Conform het op de website van TMNL gepubliceerde bericht van 1 juli jl., beschikbaar via link: [Transactiemonitoring Nederland past werkwijze aan nieuwe Europese wetgeving aan - TMNL](#), zijn de dataverwerkingsactiviteiten van TMNL gestopt per die maand; dat wil zeggen in juli 2024. De gegevens die tot dat moment door ING aan TMNL verstrekt, beslaan gegevens over een subset van het klantportfolio van ING (sec bestaande uit zakelijke cliënten, niet-zijnde particulieren). Als mitigerende maatregel zijn gegevens die herleidbaar (zouden) zijn tot identificeerbare personen doorlopend gepseudonimiseerd voordat deze aan TMNL werden verstrekt. Verwerking door TMNL van deze gegevens (waar van toepassing, inclusief gepseudonimiseerde persoonsgegevens) vond tot de beëindiging daarvan steeds plaats op instructie van ING.

Het formele besluit tot beëindiging van deze dataverwerkingsactiviteiten van TMNL werd op 20 juni jl. unaniem en gezamenlijk genomen door de vijf participerende banken, te weten *ABN AMRO Bank*, *Rabobank*, *Triodos*, *Volksbank* en *ING*, elk vertegenwoordigd in hun hoedanigheid van aandeelhouder van TMNL in de aandeelhoudersvergadering.

De primaire aanleiding voor het nemen van voornoemd besluit bestaat, kort samengevat, uit de ontwikkelingen omtrent de nieuwe *Europese Anti-witwasverordening* (ook wel aangeduid als de *Anti-Money Laundering Regulation*, kortweg "AMLR"). Met de publicatie van de (materieel finale) wettekst van de AMLR in handen, kwamen de banken met elkaar overeen dat het opportuun is om de opzet en activiteiten van TMNL te herstructureren om deze in lijn te brengen met deze nieuwe wetgeving vanuit Brussel, zoals deze in 2027 van kracht en van toepassing zal zijn. In de AMLR wordt immers voorzien in de wijze van samenwerking waar het gaat om data-deling met als doel het effectiever bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering.

**2. AP: Op welke wijze heeft TMNL haar activiteiten gestopt dan wel gaat TMNL dat doen?**

Voor het antwoord op deze vraag #2 wordt verwezen naar onze beantwoording van bovenstaande vraag #1. Hieruit volgt dat TMNL haar verwerkingsactiviteiten inmiddels heeft gestaakt, nadat de participerende banken hiertoe hadden besloten in hun hoedanigheid van aandeelhouder.





3. **AP: Is ING Bank N.V. of TMNL voornemens om deze activiteiten / verwerkingen, waarvan met name de (gezamenlijke) verwerking van persoonsgegevens, in de toekomst te hervatten? Zo ja, geef concreet aan waarom ING Bank N.V. dit voornemens is, op welke termijn en op welke wijze in dat kader persoonsgegevens zullen worden verwerkt?**

Zoals in de beantwoording op vraag #1 weergegeven, is ING gezamenlijk met de andere banken voornemens op termijn een herstructurering van TMNL te realiseren. Na het staken van de verwerkingsactiviteiten van TMNL is een fase aangebroken van planning en herontwerp, met de AMLR als juridisch uitgangspunt en richtpunt. Het herontwerp van TMNL zal naar verwachting resulteren in een verandering van reikwijdte, doel en structuur, in samenwerking met belanghebbenden.

Deze fase is aan te merken als verkennend en bestaat momenteel en voorsnog met name uit het onderzoeken, analyseren en bespreken van de mogelijkheden van het (her)gebruiken van de binnen TMNL nog aanwezige kennis en infrastructuur, alsook de beperkingen in het licht van de AMLR, in samenhang gelezen met de AVG en andere relevante wet- en regelgeving en richtsnoeren van toezichthouders. Gelet op het premature karakter van het herontwerp en de planning kan ING momenteel nog geen verdere details delen over bijvoorbeeld tijdslijnen.

Gelet op de wettelijke toegeschreven rol voor de AP op grond van artikel 75 van de AMLR (met betrekking tot uitwisseling van informatie in het kader van een 'partnership for information sharing') en de constructieve discussies tijdens de AMLR Art 75 conferentie ten kantore van ING op 4 oktober 2024, verwelkomt ING de verdere dialoog met de AP, wanneer en zodra dat nodig of gepast wordt geacht, om ook binnen de nieuwe opzet en doel van TMNL binnen de bandbreedte van wettelijke regimes te blijven opereren.

4. **Welke actie(s) heeft ING Bank N.V. genomen naar aanleiding van het stoppen van de activiteiten van TMNL ten aanzien van de verwerkte persoonsgegevens? Zijn de betrokkenen bijvoorbeeld op de hoogte gesteld c.q. wat is er met hun persoonsgegevens gebeurd? Worden deze persoonsgegevens nog bewaard en zo ja, door wie en wat is hier de grondslag voor?**

Na het staken van de verwerkingsactiviteiten, zoals hierboven reeds genoemd, zijn de door TMNL verwerkte (gepseudonimiseerde persoons)gegevens verwijderd. Dergelijke gegevens worden door TMNL dus niet bewaard. Dit verwijderingsproces heeft plaatsgevonden volgens een concreet stappenplan en hiervan is een onafhankelijk rapport opgesteld door  Risk Advisory B.V. (). Het  rapport heeft als titel "Transactie Monitoring Nederland Data Removal Report", dateert van 22 juli jl., en werd door  opgesteld de partij die door TMNL is aangesteld als externe en onafhankelijke deskundige.

In haar *privacy statement* had ING het TMNL-initiatief voor wat betreft de bestrijding van financiële criminaliteit vermeld, zodat iedere betrokkene daarvan kennis kon nemen. Ook werd informatie geboden op *ing.nl*. Naar aanleiding van de hierboven uiteengezette stopzetting heeft ING haar *privacy statement* aangepast en dit element in het informatiebericht op *ing.nl* benoemd als één van de wijzigingen in het aangepaste *privacy statement*. ING heeft verzending van informatie aan TMNL gestaakt en alle technische voorzieningen waarmee gegevens werden uitgewisseld met TMNL uitgeschakeld dan wel opgeschort.



Onderdeel B: persoonsgegevens van klager

5. **AP: Heeft ING Bank N.V. persoonsgegevens van klager aan TMNL verstrekt?**
- i. **Zo ja, geef een overzicht van de persoonsgegevens van klager die zijn verwerkt. Benoem of het hier ook om bijzondere categorieën van persoonsgegevens gaat.**
  - ii. **Zo ja, welke verwerking heeft ING Bank N.V. met deze persoonsgegevens verricht en wat was de grondslag hiervoor?**

ING heeft de voor TMNL doeleinden aanwezige persoonsgegevens verwijderd. Daardoor is deze vraag niet te beantwoorden.

6. **Heeft TMNL de in het kader van haar activiteiten verwerkte persoonsgegevens van klager gewist en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?**

Bevestiging van de verwijdering van gegevens is vastgelegd in het bovengenoemde rapport, zoals in het kader van vraag #4 genoemd. Uit dit rapport blijkt dat en hoe de data succesvol zijn verwijderd in de periode tussen 10 en 19 juli jl.

7. **Heeft ING Bank N.V. de in het kader van de activiteiten van TMNL van klager verwerkte persoonsgegevens gewist en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?**

Na het beëindigen van de dataverwerkingsactiviteiten door TMNL heeft ING de voor TMNL doeleinden aanwezige persoonsgegevens verwijderd. Indien de gegevens van klager verwerkt zouden zijn, zijn deze gegevens inmiddels gewist. ING kan inzichtelijk maken dat deze gegevens gewist zijn.

\*\*\*



Gustav Mahlerlaan 10  
1082 PP Amsterdam

Postbus 283  
1000 EA Amsterdam

Autoriteit Persoonsgegevens  
Postbus 93374  
2509 AJ Den Haag  
Hoge Nieuwstraat 8  
2514 EL Den Haag

Kenmerk  
2024-007701

Afdeling  
Compliance / Privacy Office

Datum  
30 januari 2025

Telefoon  
[REDACTED]

## Betef: Reactie aankondiging onderzoek en verzoek om informatie

Geachte [REDACTED]

Onder verwijzing naar uw brief van 6 december 2024 aan de directie van ABN AMRO Bank N.V. (ABN AMRO) met als onderwerp "Aankondiging onderzoek en verzoek om informatie", kenmerk 2024-007701, en naar uw bevestiging van 19 december dat ABN AMRO uiterlijk op 31 januari 2025 op uw verzoek om informatie zou mogen reageren, is mij als Functionaris Gegevensbescherming gevraagd bijgaand antwoord op de in uw brief gestelde vragen te sturen.

### Beëindiging activiteiten TMNL

**1. Welke activiteiten / verwerkingen zijn of worden door TMNL gestopt, per wanneer en wat was de precieze aanleiding om deze activiteiten / verwerkingen te staken?**

Voordat wij verder ingaan op de vraag welke activiteiten of verwerkingen door TMNL zijn gestopt, alsmede over de aanleiding van het staken ervan, is noodzakelijk dat deze activiteiten in de juiste context worden geplaatst.

#### *Het doel van TMNL*

Banken, als poortwachters van de financiële sector, voelden de verantwoordelijkheid om bij te dragen aan de zoektocht naar betere manieren om transacties te monitoren om zodoende beter te kunnen voldoen aan de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering (Wwft). Banken hadden felle kritiek ontvangen van toezichthouders en het OM, omdat zij van mening waren dat banken onvoldoende maatregelen troffen om witwas- en terrorismefinanciering-gerelateerde risico's te voorkomen. Bewust van de juridische grenzen en zonder deze te overschrijden, is in deze context TMNL opgericht.

#### *De hypothese die onderzocht werd*

TMNL werd, kort samengevat, ontwikkeld om de volgende hypothese te toetsen: kan een derde vertrouwde partij die potentieel het overzicht heeft van alle gepseudonomiseerde transacties, beter in staat zijn om ongebruikelijkheden te detecteren dan wanneer iedere bank -die dat zelfstandig en met slechts zicht op de eigen transactiegegevens van haar eigen klanten- dat zelf moet doen.

TMNL zou in staat zijn om ongebruikelijke patronen gespreid over verschillende banken die aan dit initiatief deelnemen (deelnemers of deelnemende banken) te herkennen. Verwachte voordelen van dit initiatief zouden zijn dat er netwerken van partijen mogelijk betrokken bij witwasactiviteiten of het financieren van terrorisme in beeld gebracht zouden kunnen worden en dat dit tot minder false positives zou leiden, en daardoor tot minder onnodig onderzoek naar- en vragen aan- klanten. Dit zou ook met zich mee brengen dat banken zinvollere meldingen aan de FIU zouden kunnen doen.

#### *De rol van TMNL*

Om dit doel te bereiken, zou TMNL gepseudonimiseerde transacties ontvangen en verwerken ten behoeve van iedere afzonderlijke deelnemende bank, waaronder ABN AMRO. TMNL zou dit doen op basis van diens instructies en verantwoordelijkheid, als verwerker. Over de gepseudonimiseerde transacties in scope van dit initiatief, leest u onderstaand.

Voor de goede orde, heeft ABN AMRO, net als de andere deelnemende banken, de transactiemonitoring van de transacties in scope alsnog zelf uitgevoerd. Immers, de Wwft dwingt iedere bank om transactiemonitoring zelf uit te voeren. TMNL heeft transactiemonitoring van ABN AMRO in geen geval overgenomen: de transactiemonitoring die door TMNL plaatsvond was aanvullend aan de transactiemonitoringactiviteiten van ABN AMRO. De transactiemonitoring die door ABN AMRO werd gedaan - naast de monitoring door TMNL -, diende ook als controle voor het toetsen van de hiervoor genoemde hypothese.

#### *De scope was beperkt tot rekeningen van zakelijke klanten*

Er is bewust gekozen om niet te beginnen met het delen van alle transacties. De scope van gepseudonimiseerde transacties die aan TMNL zouden worden verstrekt voor het hiervoor beschreven doel beperkte zich tot gepseudonimiseerde transacties van bankrekeningen van een deel van de zakelijke klanten. Ook met het oog op de AVG, werd er gekozen om bankrekeningen van consumenten buiten de scope te houden. Er is in geen geval sprake geweest van massale deling van alle transacties van alle klanten aan TMNL.

Omdat de scope van TMNL bankrekeningen van zakelijke klanten betrof, werd de nadruk gelegd op mogelijke ongebruikelijke transacties van die zakelijke klanten. Het monitoren van de transacties van consumenten aan deze zakelijke klanten is niet het doel geweest van TMNL.

Om te voorkomen dat TMNL zou weten wie de betaler en de begunstigde in de transacties in scope waren, werd een gesofisticeerde methode van pseudonimisering toegepast. Vervolgens werden de gepseudonimiseerde transacties in scope beveiligd gedeeld met TMNL.

#### *De verwerkingsactiviteiten van TMNL*

In het kader van de hiervoor genoemde doel, ontving TMNL van ABN AMRO en van de andere deelnemende banken, gepseudonimiseerde transacties van zakelijke klanten om na te gaan of er sprake was van ongebruikelijkheden.

Wanneer TMNL ongebruikelijkheden zou detecteren ten aanzien van bijvoorbeeld een door ABN AMRO geleverde transactie, dan zou TMNL een zogeheten "sample alert" aan ABN AMRO sturen via een beveiligd kanaal zodat de bank dit nader zou kunnen onderzoeken. Iedere afzonderlijke deelnemende bank zou slechts "sample alerts" ontvangen van de eigen transacties in scope die zij zelf aan TMNL eerder verstrekten. Voor de goede orde, deelnemende banken konden niet kijken in elkaars geleverde gepseudonimiseerde transacties aan TMNL.

### *De aanleiding voor de staking van verwerkingsactiviteiten van TMNL: AMLR*

De Europese Commissie zag de waarde van het delen van transactiegegevens van klanten in de strijd tegen witwassen en terrorisme financiering. Daarom zou in het Europese "AML package" een grondslag worden gecreëerd die het delen van gegevens makkelijker zou maken.

Het belang om het delen van transacties mogelijk te maken was zelfs vóór de aankondiging van de AML package aanwezig. In het kader van de zoektocht naar betere manieren om te voldoen aan de Wwft verplichtingen, werd in Nederland gewerkt aan een voorstel van wet dat een robuustere grondslag zou creëren voor het delen van gegevens in het kader van de strijd tegen witwassen en terrorisme financiering. Het wetsvoorstel dat daarvoor werd opgesteld zag toe op het delen van alle transactiegegevens van alle consumenten en zakelijke klanten. Maar eerst moest worden aangetoond of deze aanpak zou werken: eerst beperkt beginnen en met zo min mogelijk impact op natuurlijke personen (zie hierboven).

De onderhandelingen in Europa duurden lang. Het Europees wetgevingstraject overlapt deels met het hiervoor gerefereerde wetgevingstraject in Nederland. Dat een grondslag voor het delen van transacties vanuit Europa zou komen was duidelijk. Maar pas bij de publicatie van de Anti-money laundering Regulation (AMLR) uit de AML package in juni 2024 werd duidelijker dat die grondslag niet zou voorzien in de verstrekking van alle transactiegegevens van iedere klant, alleen die van "hoog risico" klanten. Dit is verder verduidelijkt in artikel 75 van de AMLR. Dit artikel 75 AMLR is de reden dat de aandeelhouders van TMNL, waaronder ABN AMRO, begin juli besloten hebben om de activiteiten rondom dit initiatief stop te zetten. Pas bij nadere bestudering van de officieel gepubliceerde tekst, werd duidelijk dat het blijven testen door TMNL of de hypothese die hiervoor is beschreven zou kloppen zinloos was.

Er was daarom ook geen noodzaak meer voor TMNL om gepseudonimiseerde transacties te blijven ontvangen, verwerken en bewaren. Daarom werden de hiervoor beschreven verwerkingsactiviteiten gestopt.

### **2. Op welke wijze heeft TMNL haar activiteiten gestopt dan wel gaat TMNL dat doen?**

TMNL ontvangt geen gepseudonimiseerde transacties meer van de deelnemende banken. Daarnaast heeft TMNL alle geleverde gepseudonimiseerde transacties verwijderd. Zie vraag 6 onderstaand.

TMNL is nu een zogeheten 'slapende' organisatie. Momenteel vinden er geen activiteiten plaats, behalve het minimale om aan wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen zoals het maken van bijvoorbeeld een jaarrekening.

### **3. Is ABN AMRO N.V. of TMNL voornemens om deze activiteiten / verwerkingen, waarvan de (gezamenlijke) verwerking van persoonsgegevens, in de toekomst te hervatten? Zo ja, geef concreet aan waarom ABN AMRO N.V. dit voornemens is, op welke termijn en op welke wijze in dat kader persoonsgegevens zullen worden verwerkt.**

ABN AMRO heeft geen plannen om deze activiteiten (het delen van bepaalde gepseudonimiseerde transacties met TMNL zoals dit in het verleden is gebeurd en hiervoor is omschreven) te hervatten. TMNL zal de in vraag 1 beschreven activiteiten ook niet hervatten. ABN AMRO onderzoekt wel wat de mogelijkheden zijn die artikel 75 AMLR biedt voor datadeling.

4. Welke actie(s) heeft ABN AMRO N.V. genomen naar aanleiding van het stoppen van de activiteiten van TMNL ten aanzien van de verwerkte persoonsgegevens? Zijn de betrokkenen bijvoorbeeld op de hoogte gesteld c.q. wat is er met hun persoonsgegevens gebeurd? Worden deze persoonsgegevens nog bewaard en zo ja, door wie en wat is hier de grondslag voor?

ABN AMRO stopte in juli 2024 met het delen van gepseudonimiseerde transacties die in scope waren. Daarnaast heeft ABN AMRO de kopieën van de gepseudonimiseerde transacties die met TMNL werden gedeeld gewist. Het gerechtvaardigd belang om deze gegevens nog langer te bewaren ontbrak.

Graag wijzen wij u erop dat de bank verplicht is om uitgevoerde transacties te bewaren op grond van de Wft, Besluit prudentiele regels en de Regeling Overzicht goede werking betalingsverkeer. Deze mogen daarom niet worden gewist.

Daarnaast, wanneer klanten vragen hebben gesteld of inzage hebben gevraagd, heeft ABN AMRO deze vragen beantwoord en inzage heeft verleend. Net zoals ABN AMRO dat ook heeft gedaan bij de klager, voor zover ABN AMRO de gegevens nog had.

Betrokkenen zijn onder andere op de hoogte gesteld doordat ABN AMRO haar privacy statement heeft aangepast. Zie onderstaand:

Je kunt onze [privacyverklaring 2024](#)  en [begrippenlijst](#)  opslaan op je telefoon, iPad of computer of als PDF-bestand naar je e-mailadres versturen. Wil je een eerdere versie van ons privacybeleid teruglezen:

- [Privacyverklaring 2021](#) 
- [Privacyverklaring 2018](#) 

## Wijziging van de privacyverklaring

Als er wijzigingen optreden in de wet of in onze diensten en producten, kunnen die gevolgen hebben voor de manier waarop wij jouw persoonsgegevens gebruiken. In dat geval wordt de privacyverklaring aangepast en informeren wij je daarover. Wij vermelden dat op onze website of in de app.

In afwachting van de invoering van de nieuwe anti-witwasverordening (AMLR) houdt TMNL in haar huidige vorm op te bestaan. Daarom is ABN AMRO sinds juli 2024 gestopt met het delen van gepseudonimiseerde transactiegegevens van zakelijke klanten met TMNL. De privacyverklaring 2024 van ABN AMRO is hierop aangepast.

[Link Over de privacyverklaring](#)

**Persoonsgegevens van de klager**

5. Heeft ABN AMRO N.V. persoonsgegevens van klager aan TMNL verstrekt?

Ja.

**5.1 Zo ja, geef een overzicht van de persoonsgegevens van klager die zijn verwerkt. Benoem of het hier ook om bijzondere categorieën van persoonsgegevens gaat.**

Zoals uitgelegd in vraag 4, heeft ABN AMRO de kopie van de aan TMNL geleverde gegevens gewist. Echter, hebben wij nog steeds het overzicht dat wij aan klager hebben gestuurd naar aanleiding van zijn inzageverzoek aan ABN AMRO. Zie bijlage 1. In het overzicht met de transacties die wij bijgaand sturen, kunt u zien dat het gaat om betalingen die de klager heeft gedaan aan klanten van ABN AMRO. Deze zakelijke klanten vielen in scope van TMNL.

Over uw vraag omtrent bijzondere categorieën van persoonsgegevens, het navolgende.

Een bank voert betalingen uit. Dit gebeurt ongeacht wie de begunstigde of de betaler is. ABN AMRO is verplicht betalingen uit te voeren en een bewijs ervan te bewaren (zie ook hiervoor). Kortom: ook een betaling aan een kerk, een ziekenhuis, een politieke partij, etc. moet worden uitgevoerd en het bewijs dat dit plaatsgevonden heeft, moet worden bewaard. Daarnaast moet ABN AMRO betalingen monitoren en nagaan of sprake is van ongebruikelijke transacties, zoals bedoeld in de Wwft.

Er wordt door ABN AMRO niet gezocht naar mogelijke kenmerken van transacties zodat deze transacties kunnen worden geclassificeerd als "bevattende bijzondere persoonsgegevens". Het expliciet zoeken naar betalingen aan instanties zoals een ziekenhuis of een kerk brengt potentieel de verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens met zich mee. ABN AMRO is zich bewust van de wettelijke beperkingen die voor de verwerking van dit soort gegevens gelden. ABN AMRO zoekt daarom pertinent niet naar betalingen aan dergelijke instanties. Als de AP aan ons vraagt om in de transacties te kijken waarbij de klager één van de partijen bij de betaling is, en te zoeken of de tegenpartij een verlener van gezondheidszorgdiensten, een religieuze entiteit, etc. is, dan loopt de bank het risico dat zij bijzondere persoonsgegevens aan het verwerken is. Dit is een verwerking die los staat van de uitvoering van de betaling in het kader van betalingsverkeer. De vraag van ABN AMRO aan de AP is onder welke uitzondering deze verwerking zou kunnen vallen.

TMNL ontving gepseudonimiseerde transacties. Dit om te voorkomen dat TMNL zou weten wie de betaler en wie de begunstigde in de transacties in scope waren (zie vraag 1). Het risico om bijzondere persoonsgegevens af te leiden uit die gegevens werd ook zodoende gemitigeerd.

**5.2 Zo ja, welke verwerkingen heeft ABN AMRO Bank N.V. met deze persoonsgegevens verricht en wat was de grondslag hiervoor?**

We nemen aan dat deze vraag zich beperkt tot de verwerkingen door ABN AMRO van de transacties in het kader van TMNL uit de bijlage.

ABN AMRO heeft eerst uitvoering gegeven aan de betalingen aan deze zakelijke klanten. Daarnaast heeft ABN AMRO deze gegevens gemonitord om te voldoen aan haar verplichtingen uit de Wwft. Tot slot, omdat deze zakelijke klanten in scope waren van TMNL zijn de betalingen gepseudonimiseerd gestuurd aan TMNL voor het doel en grondslag hiervoor genoemd (zie bijvoorbeeld vraag 1 hiervoor). Er kwam vervolgens geen terugmelding van TMNL van iets ongebruikelijks dat de verdere aandacht van ABN AMRO behoefde.

De scope van TMNL zag op de transacties van zakelijke klanten. Voor zover sprake was van verwerking van persoonsgegevens (bijvoorbeeld mogelijke transacties van consumenten aan de zakelijke klanten of transacties van eenmanszaken in scope van TMNL) baseerde ABN AMRO de verwerking van deze gegevens op de grondslag "gerechtvaardigd belang van de verwerkingsverantwoordelijke", in dit geval van ABN AMRO. In de context geschetst in vraag 1 had ABN AMRO het gerechtvaardigd belang om te onderzoeken of een betere manier bestond om te voldoen aan de Wwft, na te gaan of de hiervoor

genoemde hypothese klopte en te evalueren of de beoogde verwachtingen waar konden worden gemaakt.

**6. Heeft TMNL de in het kader van haar activiteiten verwerkte persoonsgegevens van klager gewist en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?**

Ja, zie rapport van [REDACTED] (bijlage 2).

**7. Heeft ABN AMRO N.V. de in het kader van de activiteiten van TMNL verwerkte persoonsgegevens gewist en zo ja, kunt u dat inzichtelijk maken?**

Ja, dit is uitgevoerd. Er is bevestiging gevraagd en ontvangen dat het heeft plaatsgevonden.

Tot slot, vraagt u ons welke informatie vertrouwelijk is en niet met de klager gedeeld mag worden. ABN AMRO vraagt de AP om deze brief met bijlagen als "vertrouwelijk" te kwalificeren en te behandelen en deze niet de met derden te delen, ook niet met de klager, tenzij de wet de AP daartoe verplicht. De gronden hiervoor zijn onder meer artikel 5.1 Woo, artikel 22 Wwft en artikel 2:5 Awb.

Hoogachtend,

[REDACTED]

Functionaris Gegevensbescherming

Bijlage 1: Overzicht geleverde transacties van klager aan TMNL

Bijlage 2: [REDACTED] rapport