

ALGEMENE VOORWAARDEN CLIENT

Artikel 1 - Definities

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

- **CDD Desk:** TrustXchange B.V. handelend onder de naam CDD Desk;
- **Cliënt:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon waarop CDD Desk een cliëntonderzoek heeft uitgevoerd of zal uitvoeren;
- **Cliëntonderzoek:** cliëntonderzoek als bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft);
- **Cliëntdossier:** het volledige geverifieerde cliëntdossier, inclusief alle onderliggende stukken, dat voortkomt uit het Cliëntenonderzoek op de Cliënt;
- **Overeenkomst:** de overeenkomst tussen CDD Desk en de Cliënt tot het uitvoeren van Cliëntenonderzoek en het beschikbaar houden en delen van het Cliëntdossier zoals beheerst door deze algemene voorwaarden.

Onder “schriftelijk” wordt in deze Overeenkomst tevens verstaan per email of een andere schriftelijke digitale wijze.

Artikel 2 - Toepasselijkheid

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op overeenkomsten tussen CDD Desk en de Cliënt tot het uitvoeren van Cliëntonderzoek en het beschikbaar houden en delen van het Cliëntdossier.

Artikel 3 - Totstandkoming van de Overeenkomst

De Overeenkomst komt tot stand doordat de Cliënt deze algemene voorwaarden accepteert.

Artikel 4 – Opdracht van de Cliënt

CDD Desk voert het Cliëntonderzoek niet alleen uit in opdracht van de Wwft-instelling die dit aan CDD Desk heeft uitbesteed (indien van toepassing) maar ook in opdracht, en ten eigen behoeve, van de Cliënt zelf met als doel de Cliënt hiermee zoveel mogelijk in staat te stellen het Cliëntdossier bij andere Wwft-instellingen te hergebruiken en zodoende onnodige herhaling van cliëntonderzoeken te voorkomen.

Artikel 5 – Beschikbaar houden van het Cliëntdossier

1. De Cliënt geeft CDD Desk opdracht en toestemming om het Cliëntdossier voor haar te bewaren en beschikbaar te houden.
2. De Cliënt kan deze toestemming op elk moment schriftelijk intrekken.

Artikel 6 – Delen van het Cliëntdossier

1. Op schriftelijk verzoek van de Cliënt zal CDD-Desk het Cliëntdossier via een veilig middel delen met de Wwft-instelling die de Cliënt aanwijst, mits de aangewezen instelling de Algemene Voorwaarden Accepterende Instelling accepteert (bijlage). Hierin wordt de ontvangende instelling gevraagd bij te dragen in de kosten en aansprakelijkheid uit te sluiten.
2. Het schriftelijke verzoek van de Cliënt als bedoeld in het voorgaande lid dient ondubbelzinnig en onvoorwaardelijk te zijn en alle informatie te bevatten die CDD Desk nodig heeft om het Cliëntdossier te kunnen delen met de juiste instelling en de juiste persoon binnen die instelling.

3. CDD Desk kan de Cliënt van een link voorzien om het Cliëntdossier met andere Wwft-instellingen te delen. Indien de Cliënt deze link met een derde deelt, zal dit als een schriftelijk verzoek aan CDD Desk hebben te gelden als bedoeld in het eerst lid om het Cliëntdossier met de ontvanger van de link te delen.
4. CDD-Desk deelt het Cliëntdossier niet zonder instructie van de Cliënt.

Artikel 7 – Geen vergoeding verschuldigd

De Cliënt is uit hoofde van deze Overeenkomst geen vergoeding aan CDD Desk verschuldigd. De kosten van CDD Desk worden vergoed door de Wwft-instellingen die van het Cliëntdossier gebruikmaken. Deze dienst stelt hen in staat dubbelwerk te voorkomen en de kosten te delen.

Artikel 8 Beperking aan herbruikbaarheid en uitsluiting van aansprakelijkheid

1. CDD-Desk spant zich in om de herbruikbaarheid van het Cliëntdossier te bevorderen zodat de Cliënt herhalingen kan vermijden. Zij kan echter niet garanderen dat alle Wwft-instellingen het door haar samengesteld Cliëntdossier zullen accepteren of dit als voldoende zullen beschouwen. Andere instellingen kunnen een aanvullende informatiebehoefte hebben. Dit kan instellings- of dienst-specifiek zijn en hangt ook af van het interne beleid van iedere instelling. Daarnaast zal door tijdverloop behoefte aan actualisatie ontstaan.¹ Het werk van CDD Desk beperkt zich tot de feitelijke onderdelen van het cliëntonderzoek en strekt zich niet uit tot andere aspecten, zoals de risicobeoordeling, de toetsing aan het interne beleid van de opdrachtgevende instelling of de cliëntacceptatie. De Cliënt verklaart deze beperkingen te begrijpen en te aanvaarden.
2. Iedere aansprakelijkheid van CDD-Desk is uitgesloten tenzij de schade te wijten is aan opzet of bewuste roekeloosheid.

Artikel 9 - Duur en beëindiging

1. Deze Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd tot het moment van opzegging.
2. Iedere partij kan deze Overeenkomst op ieder moment tussentijds beëindigen door schriftelijke opzegging zonder gehoudenheid tot schadevergoeding.

Artikel 10 - Privacy en gegevensbescherming

1. CDD Desk verwerkt persoonsgegevens in overeenstemming met de geldende privacywetgeving en haar privacy beleid zoals vermeld op haar website.
2. De Cliënt heeft recht op inzage, correctie en verwijdering van zijn of haar persoonsgegevens.

Artikel 11 - Toepasselijk recht en geschillen

1. Op deze Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.
2. De Nederlandse rechter is exclusief bevoegd kennis te nemen van geschillen die voortvloeien uit deze Overeenkomst.

Bijlage: Algemene Voorwaarden Accepterende Instelling

¹ Actualisatie van het Cliëntdossier is in deze Overeenkomst niet inbegrepen, maar kan als separate dienst worden afgenomen. Zie daarvoor onze [website](#).