

# Privacyverklaring voor de verwerking van persoonsgegevens met het oog op deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen in het kader van het Europees bankentoezicht

## Het voor de Europese Centrale Bank geldend wettelijk kader voor gegevensbescherming

De Europese Centrale Bank (ECB) neemt besluiten betreffende de geschiktheid van de leden van de leidinggevende organen van belangrijke kredietinstellingen nadat een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling is uitgevoerd in overeenstemming met Verordening (EU) nr. 1024/2013 (de SSM-Verordening)[[1]](#footnote-2).

Tegen deze achtergrond verzamelt en verwerkt de ECB persoonsgegevens overeenkomstig de EU-wetgeving inzake gegevensbescherming.[[2]](#footnote-3)

## De Europese Centrale Bank als verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens

De ECB is de verantwoordelijke voor de gegevensverwerking in het kader van het prudentieel toezicht op de belangrijke instellingen.[[3]](#footnote-4)

## Doel van de verwerking van persoonsgegevens door de Europese Centrale Bank

Persoonsgegevens worden verzameld en verwerkt om te beoordelen of de personen die verantwoordelijk zijn voor het bestuur van de belangrijke kredietinstellingen voldoen aan de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten, d.w.z. of ze voldoende kennis, vaardigheden en ervaring hebben om hun taken te vervullen en of ze voldoende betrouwbaar zijn.

## Rechtmatigheid van de gegevensverwerking door de Europese Centrale Bank

De verwerking van persoonsgegevens voor het bovengenoemde doel is noodzakelijk in de zin van artikel 5, lid 1, onder a) en b), van Verordening (EU) 2018/1725 in samenhang met artikel 127, lid 6, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, de SSM-Verordening, Verordening (EU) nr. 468/2014 (de SSM-Kaderverordening)[[4]](#footnote-5) en Richtlijn 2013/36/EU (CRD IV)[[5]](#footnote-6).

De ECB moet met name toezien op de naleving van het toepasselijk Unierecht dat vereisten oplegt aan de kredietinstellingen, waaronder de vereiste om te beschikken over solide governanceregelingen, zoals de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten die gesteld worden aan de personen die verantwoordelijk zijn voor het bestuur van kredietinstellingen.[[6]](#footnote-7) Ten behoeve van de uitoefening van haar taken is de ECB bevoegd om leden van de leidinggevende organen van de kredietinstellingen die niet voldoen aan de vereisten die zijn vastgelegd in de handelingen van het toepasselijke Unierecht, te allen tijde te ontslaan.[[7]](#footnote-8)

Bovendien bepaalt artikel 91, lid 1, van CRD IV dat de leden van het leidinggevend orgaan steeds moeten bekendstaan als voldoende betrouwbaar en beschikken over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring voor de vervulling van hun taken.

In de artikelen 93 en 94 van de SSM-Kaderverordening worden de regels vastgesteld voor de beoordeling door de ECB van de naleving van de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten door de personen die verantwoordelijk zijn voor het bestuur van de kredietinstellingen. Om ervoor te zorgen dat te allen tijde wordt voldaan aan de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten, kan de ECB een nieuwe beoordeling starten op basis van nieuwe feiten of kwesties of als de ECB kennis krijgt van nieuwe feiten die een invloed kunnen hebben op de aanvankelijke beoordeling van het desbetreffende lid van het leidinggevend orgaan.

## Categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt door de Europese Centrale Bank

In het kader van deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen worden de volgende persoonsgegevens verwerkt.

* 1. Door de aanvragers (schriftelijk[[8]](#footnote-9) of tijdens gesprekken) verstrekte persoonsgegevens die betrekking hebben op:
* **persoonlijke gegevens**, zoals volledige naam, identiteitskaart- of paspoortnummer, nationaliteit;
* **contactgegevens**, zoals adres, e-mailadres en telefoonnummer;
* **kennis, vaardigheden en ervaring**, zoals informatie over praktische en professionele ervaring die is opgedaan in eerdere functies en theoretische kennis (kennis en vaardigheden) die is verworven via onderwijs en opleiding;
* **reputatie**, zoals gerechtelijke antecedenten;
* **belangenconflicten**, zoals nauwe persoonlijke relaties met een lid van een leidinggevend orgaan, belangrijke particuliere handelstransacties met de onder toezicht staande entiteit, functies met een grote politieke invloed, enz.;
* **tijdsbesteding**, zoals andere verplichtingen of omstandigheden op professioneel of persoonlijk vlak (bv. betrokkenheid bij een rechtszaak);
* **collectieve geschiktheid van** het bestuursorgaan, zoals de meerwaarde van een bepaalde kandidaat ten aanzien van de algemene samenstelling van het bestuursorgaan.
  1. Persoonsgegevens die op een andere manier (bv. via de media) ter kennis van de bevoegde autoriteit zijn gekomen.
  2. Persoonsgegevens die geen verband houden met de aanvrager maar met derden.
  3. Eventuele commentaar van de ECB en/of van medewerkers van de NCA’s over de prestaties van de aanvrager tijdens de deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure (bv. opmerkingen die de mening of de beoordeling van de examinator over de individuele prestatie van de aanvrager weerspiegelen, met name over diens kennis en vaardigheden in het relevante domein).

## Toegang tot door de Europese Centrale Bank verzamelde en verwerkte persoonsgegevens

Voor het in Deel 3 uiteengezette doel krijgen de volgende personen toegang tot persoonsgegevens:

* medewerkers van de NCA’s;
* medewerkers van de ECB die deel uitmaken van Joint Supervisory Teams (Directoraat-Generaal Microprudentieel Toezicht I of II van de ECB);
* specifieke medewerkers van de ECB in het Directoraat-Generaal Microprudentieel Toezicht III, het Directoraat-Generaal Secretariaat van de Raad van Toezicht en de afdeling Autorisatie van het Directoraat-Generaal Secretariaat van de Raad van Toezicht;
* leden van de Raad van Toezicht en van de Raad van Bestuur van de ECB;
* andere specifieke medewerkers van de ECB die advies verstrekken in het kader van deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen, zoals de medewerkers van het Directoraat-Generaal Juridische Zaken;
* externe deskundigen en aannemers die in opdracht van de ECB advies verstrekken in het kader van deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen, zoals extern juridisch advies;
* een beperkt aantal medewerkers van andere instellingen, organen, instanties, toezichthoudende autoriteiten en nationale autoriteiten van de Unie (bv. openbaar aanklagers, antiwitwasautoriteiten).

## Doorgifte van persoonsgegevens aan derde landen

In het kader van de samenwerking op toezichtsgebied met autoriteiten buiten de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen uw persoonsgegevens worden doorgegeven buiten de EER op verzoek van een autoriteit van een derde land. Bij ontstentenis van een adequaatheidsbesluit mogen persoonsgegevens slechts worden doorgegeven buiten de EER als er passende waarborgen zijn zoals bedoeld in artikel 48 van Verordening (EU) 2018/1725. In uitzonderlijke gevallen kunnen er ook internationale doorgiften van persoonsgegevens plaatsvinden op basis van de afwijking die is vastgelegd in artikel 50 van Verordening (EU) 2018/1725.

## Bewaartermijn

De bewaartermijnen voor persoonsgegevens zijn als volgt:

* vijftien jaar vanaf de datum van de aanvraag of kennisgeving als de aanvraag wordt ingetrokken voordat een formeel besluit is genomen;
* vijftien jaar vanaf de datum van een negatief besluit;
* vijftien jaar vanaf de datum dat de betrokkenen uittreden uit de leidinggevende organen van de onder toezicht staande entiteit in geval van een positief besluit van de ECB;
* vijftien jaar vanaf de datum van het meest recente besluit van de ECB in geval van een herbeoordeling op basis van nieuwe feiten.

Indien administratieve of juridische procedures worden ingeleid, wordt de bewaartermijn verlengd tot een jaar nadat deze procedures zijn afgesloten met een definitief besluit.

## Uw rechten als betrokkene

U heeft het recht uw persoonsgegevens te raadplegen en eventuele onjuiste of onvolledige informatie te corrigeren. U heeft ook het recht (met een aantal beperkingen) om uw persoonsgegevens te wissen, de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken of hiertegen bezwaar aan te tekenen, in overeenstemming met Verordening (EU) 2018/1725.

## Contactgegevens voor vragen en verzoeken

U kunt uw rechten uitoefenen door een e-mail te sturen naar de afdeling Autorisatie van de ECB op het volgende adres: [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu).

Gelieve voor alle vragen inzake persoonsgegevens contact op te nemen met de functionaris voor gegevensbescherming van de ECB via [dpo@ecb.europa.eu](mailto:dpo@ecb.europa.eu).

## Contact met de Europees Toezichthouder voor Gegevensbescherming

Indien u meent dat uw rechten krachtens Verordening (EU) 2018/1725 zijn geschonden als gevolg van de verwerking van uw persoonsgegevens, heeft u te allen tijde het recht een klacht in te dienen bij de [Europees Toezichthouder voor Gegevensbescherming](https://edps.europa.eu/data-protection/our-role-supervisor/complaints_en).

## Wijzigingen in deze privacyverklaring

Deze privacyverklaring kan worden gewijzigd om rekening te houden met nieuwe ontwikkelingen in de wetgeving.

Herzieningsdatum: 15.05.2019

1. Verordening (EU) nr. [1024/2013](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?&uri=CELEX:32013R1024) van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63). [↑](#footnote-ref-2)
2. Verordening (EU) [2018/1725](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32018R1725) van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG (PB L 295 van 21.11.2018, blz. 39). [↑](#footnote-ref-3)
3. In de zin van artikel 3, lid 8, van Verordening (EU) nr. 2018/1725. [↑](#footnote-ref-4)
4. Verordening EU nr. [468/2014](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32014R0468) van de Europese Centrale Bank van 16 April 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (SSM-Kaderverordening) (ECB/2014/17) (PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Richtlijn [2013/36/EU](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:NL:PDF) van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338). [↑](#footnote-ref-6)
6. Artikel 4, lid 1, onder e) van de SSM-Verordening. [↑](#footnote-ref-7)
7. Artikel 16, lid 2, onder m) van de SSM-Verordening. [↑](#footnote-ref-8)
8. Zie de [Fit and Proper Questionnaire](https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/tasks/authorisation/shared/pdf/Fit_and_proper_questionnaire_20161114.pdf). [↑](#footnote-ref-9)