

## PRIVACY STATEMENT NBB

### 1. Privacyverklaring voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het uitvoeren van inspecties n.a.v. prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken.

#### 1.1 Het voor de Nationale Bank van België geldend wettelijk kader voor gegevensbescherming

De verwerking van persoonsgegevens door de Nationale Bank van België (NBB) valt onder het toepassingsgebied van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (Algemene Verordening Gegevensbescherming – AVG of nog, General Data Protection Regulation – GDPR).

#### 1.2 De NBB als verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens

De NBB is de verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het toezicht op de financiële instellingen.

#### 1.3 Doel van de verwerking van persoonsgegevens door de NBB

Het verzamelen en verwerken van persoonsgegevens gebeurt voor het uitvoeren van inspecties die o.a. gericht zijn op het analyseren van (i) de verschillende risico's (incl. AML/CFT) waaraan de instellingen onder toezicht blootgesteld zijn, (ii) de geïnstalleerde interne controlesystemen om deze risico's adequaat te beheren en te beheersen, (iii) de geïmplementeerde bedrijfsmodellen en de omkaderende governance-structuur binnen de geïnspecteerde entiteiten. Deze inspectieopdrachten brengen inherent met zich mee dat informatie wordt verzameld over natuurlijke personen (i.e. klanten, personeelsleden, agenten en/of contractanten e.d.) die gelieerd zijn aan de geïnspecteerde instelling. Dergelijke gegevens kunnen, onder meer, bestaan uit leningsoverzichten (i.e. "loan tapes"), gegevens omtrent verloning en tewerkstelling, arbeids- en samenwerkingsovereenkomsten, notulen van vergaderingen en financiële overzichten e.d. Deze data worden verzameld, verwerkt en opgeslagen i.k.v. de inspectiewerkzaamheden die, finaal, hun neerslag kennen in een inspectieverslag.

#### 1.4 Rechtmatigheid van de gegevensverwerking door de NBB

Het uitvoeren van inspecties – passend binnen haar taak van algemeen belang – door de NBB vormt o.a. een onderdeel van haar (prudentiële) toezichtstaken. De verwerking van de gegevens is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen in de zin van de artikelen 6, lid 1, e), 23, lid 1, e) en h) van Verordening 2016/679. De verwerking is – cfr. de bepalingen van artikel 6, lid 1, d) van Verordening 2016/679 - gegrond en noodzakelijk om de wettelijke verplichtingen na te leven die de onderworpen entiteiten en hun toezichtautoriteiten krachtens de bijzondere wetten die het toezicht op de financiële instellingen regelen en de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme in acht moeten nemen.

De verwerking is bovendien ook een noodzakelijke maatregel (in de zin van artikel 23, lid 1, d) van Verordening 2016/679) voor de voorkoming, de opsporing van het misdrijf witwassen van geld, de onderliggende misdrijven die hiermee verband houden en de financiering van terrorisme.

## 1.5 Categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt door de NBB

In het kader van het uitvoeren van inspecties kunnen de volgende persoonsgegevens worden opgevraagd en verwerkt: (i) persoonlijke identificatiegegevens, (ii) financiële bijzonderheden, (iii) persoonlijke bijzonderheden, (iv) samenstelling van het gezin, (v) huur- en/of verhuurgegevens, (vi) woningkenmerken, (vii) beroep en betrekking en (viii) geluidsopnamen.

## 1.6 Toegang tot door de NBB verzamelde en verwerkte persoonsgegevens

De volgende personen en/of entiteiten kunnen i.k.v. het uiteengezette doel en i.f.v. de noodwendigheden van een inspectiedossier toegang krijgen tot persoonsgegevens:

- medewerkers en leden van het Directiecomité van de NBB;
- medewerkers van de ECB die deel uitmaken van (i) een Joint Supervisory Team (i.e. DG Systemic & International Banks, DG Universal & Diversified Institutions, DG Specialised Institutions & LSIs) en (ii) de dienst voor on-site supervisie (i.e. DG On-site & Internal Model Inspections), alsook (iii) specifieke medewerkers van de ECB werkzaam in de transversale ECB-diensten (i.e. DG Horizontal Line Supervision en DG SSM Governance & Operations);
- leden van de Raad van Toezicht en van de Raad van Bestuur van de ECB;
- externe deskundigen en aannemers die in opdracht van de NBB of ECB participeren aan het uitvoeren van inspecties en/of advies verstrekken n.a.v. de opvolging ervan;
- een beperkt aantal medewerkers van andere instellingen, organen, instanties, toezichthoudende autoriteiten en nationale autoriteiten van de Unie (bv. EBA, FSMA, gerechtelijke instanties, antiwitwasautoriteiten);
- derden aan wie de persoonsgegevens dienen te worden overgemaakt overeenkomstig een wettelijke bepaling.

## 1.7 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 46 van Verordening 2016/679. In uitzonderlijke gevallen kunnen er ook internationale doorgiften van persoonsgegevens plaatsvinden op basis van de afwijking die is vastgelegd in artikel 49 van Verordening 2016/679.

## 1.8 Bewaartermijn

Op heden bestaat er geen specifieke, wettelijke bewaartermijn voor de stukken (incl. persoonsgegevens) die worden verkregen van een instelling onder toezicht n.a.v. het uitvoeren van een inspectie.

Als gevolg hiervan zijn de bepalingen van de wet van 24 juni 1955 houdende de organisatie van het Belgisch archiefwezen (i.e. de Archiefwet) van toepassing. Overeenkomstig deze wet dienen alle documenten die de NBB verwerkt in het kader van de uitoefening van haar taken (waaronder het uitvoeren van inspecties) gedurende dertig jaar te worden bewaard (en nadien – in principe – te worden overgedragen aan het Rijksarchief).

## 1.9 Uw rechten als betrokkene

Alle personen van wie gegevens worden verwerkt, hebben, voor zover wordt voldaan aan de voorwaarden die de toepasselijke wet- en regelgeving in dit verband voorziet, het recht om:

- toegang te krijgen tot deze gegevens en deze gegevens eventueel te verbeteren;
- bezwaar te maken tegen deze verwerking om redenen die verband houden met hun bijzondere situatie;
- de wissing van deze gegevens of de beperking van de verwerking van deze gegevens te bekomen.

## 1.10 Contactgegevens voor vragen en verzoeken

Gelieve voor alle vragen inzake persoonsgegevens of voor de uitoefening van uw rechten contact op te nemen met de functionaris voor gegevensbescherming van de NBB via [dataprotection@nbb.be](mailto:dataprotection@nbb.be).

## 1.11 Contact met de Gegevensbeschermingsautoriteit

Indien u meent dat uw rechten krachtens de AVG zijn geschonden als gevolg van de verwerking van uw persoonsgegevens, heeft u te allen tijde het recht een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

## 1.12 Wijzigingen in deze privacyverklaring

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

---