

## **Privacyverklaring voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken<sup>12</sup>**

### **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).

### **2. De NBB als verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens**

De NBB is de verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken.

### **3. Doel van de verwerking van persoonsgegevens door de NBB**

Het verzamelen en verwerken van persoonsgegevens gebeurt in het kader van de prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken van de NBB. Hiervoor dient de NBB over te gaan tot 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 instellingen onder toezicht. Deze analyses 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 betrokken instelling.

### **4. Rechtmatigheid van de gegevensverwerking door de NBB**

De verwerking van persoonsgegevens voor het bovengenoemde doel 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 artikel 6, lid 1, onder e) van Verordening 2016/679. Deze taak wordt aan de NBB toegekend door de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, de bijzondere wetten die het toezicht op de gereguleerde instellingen regelen, waaronder ook de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (antiwitwaswet), en – desgevallend - de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme.

### **5. Categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt door de NBB**

In het kader van het uitvoeren van de prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken kunnen de volgende persoonsgegevens worden opgevraagd en verwerkt: (i) persoonlijke identificatiegegevens, (ii) financiële bijzonderheden, (iii) persoonlijke bijzonderheden, (iv) leefgewoonten (i.e. bezittingen), (v) samenstelling van het gezin, (vi) consumptiegewoonten

<sup>1</sup> “AML/CFT” staat voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering; in het Engels “anti-money laundering/countering the financing of terrorism”.

<sup>2</sup> Voor de verwerking van persoonsgegevens met het oog op deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen (“fit & proper”) in het kader van het prudentiële toezicht is een specifieke [privacyverklaring](#) van toepassing.

(i.e. huur- en/of verhuurgegevens), (vii) woningkenmerken, (viii) beroep en betrekking, (ix) geluidsoptnames, (x) beeldopnames, en – bij uitbreiding – alle gegevens die betrokken zijn bij betalings-, bank- en verzekeringsprocessen, financiële transacties, diensten en producten.

## **6. Toegang tot door de NBB verzamelde en verwerkte persoonsgegevens**

De volgende personen en/of entiteiten kunnen in het kader van het uiteengezette doel toegang krijgen tot persoonsgegevens:

- medewerkers en leden van het Directiecomité van de NBB;
- externe deskundigen en aannemers die in opdracht van de NBB participeren aan de uitoefening van de prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken;
- een beperkt aantal medewerkers van andere instellingen, organen, instanties, toezichthoudende autoriteiten en nationale autoriteiten van de Unie (bv. EBA, EOPIA, ESMA, FSMA, gerechtelijke instanties, antiwitwasautoriteiten);
- derden aan wie de persoonsgegevens dienen te worden overgemaakt overeenkomstig een wettelijke bepaling.

Specifiek voor wat betreft het uitvoeren van de prudentiële toezichtstaken in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (ECB/SSM) kan het gaan om:

- leden van de Raad van Toezicht en van de Raad van Bestuur van de ECB;
- medewerkers van de ECB die deel uitmaken van (i) een Joint Supervisory Team en (ii) de dienst voor on-site supervisie alsook (iii) specifieke medewerkers van de ECB werkzaam in de transversale ECB-diensten;
- externe deskundigen en aannemers die in opdracht van de ECB participeren aan de uitoefening van de prudentiële toezichtstaken.

## **7. Doorgifte van persoonsgegevens aan derde landen**

In het kader van de samenwerking met toezichthoudende autoriteiten buiten de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen uw persoonsgegevens worden doorgegeven buiten de EER op verzoek van een autoriteit van een derde land of proactief wanneer de aard en ernst van de vaststellingen n.a.v. het uitgevoerde toezicht, dit vereisen.

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.

## **8. Bewaartermijn**

Op heden bestaat geen specifieke, wettelijke bewaartermijn voor de gegevens (incl. persoonsgegevens) die worden verkregen van een instelling onder toezicht naar aanleiding van de uitoefening van de prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken.

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, behoudens wanneer er andersluidende wettelijke bepalingen zouden bestaan m.b.t. specifieke documenten of gegevens. Overeenkomstig de Archiefwet dienen alle documenten die de NBB verwerkt in het kader van de uitoefening van haar taken (waaronder de prudentiële en AML/CFT-toezichtstaken) gedurende dertig jaar te worden bewaard (en nadien – wanneer de Bank oordeelt dat de betrouwbaarheid van het document is verdwenen – te worden overgedragen

aan het Rijksarchief).

Audio- en video-opnames die worden verricht tijdens toezichtswerkzaamheden kennen hun neerslag in, (i) ofwel de notulen van het desbetreffende onderhoud, (ii) ofwel in (de audit trail van) een formele nota of inspectierapport. Deze opnames zullen definitief verwijderd worden, (i) van zodra de notulen gefinaliseerd zijn, of (ii) uiterlijk tegen de datum waarop de desbetreffende nota wordt gefinaliseerd of het inspectieverslag aan de geïnspecteerde instelling wordt toegezonden.

## **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.

Wij wijzen u erop dat de uitoefening van deze rechten wordt beperkt in het bijzonder door artikel 12quater van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België en artikel 65, §2 van de antiwitwaswet.

## **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).

## **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. Indien uw gegevens werden verwerkt in uitvoering van de bepalingen van de antiwitwaswet zal de Gegevensbeschermingsautoriteit u enkel kunnen meedelen dat zij de nodige verificaties heeft verricht om na te gaan of de verwerking door de NBB al dan niet in strijd is met de bepalingen van de AVG of van de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.<sup>3</sup>

## **12. Wijzigingen in deze privacyverklaring**

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

---

<sup>3</sup> Zie artikel 65, §2, lid 7 van de antiwitwaswet.