

Privacy en Personentoetsingen

Bij het uitvoeren van personentoetsingen verzamelt de AFM-persoonsgegevens. Welke gegevens waarvoor worden verwerkt volgt uit de wet. Voor onder toezicht staande instellingen volgt dit uit het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, het Besluit Marktttoegang financiële ondernemingen Wft, het Besluit gereguleerde markten Wft, het Besluit toezicht accountantsorganisaties en de CSDR¹. Bij het verwerken van deze persoonsgegevens is de AFM gehouden aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) die binnen heel Europa van kracht is. Hieronder legt de AFM uit waarom de AFM-persoonsgegevens verwerkt voor deze toetsingen en hoe de AFM dat doet.

Doelen van de verwerking

De AFM verzamelt de persoonsgegevens om te beoordelen of de betrouwbaarheid van de persoon buiten twijfel staat en of de persoon geschikt is voor de beoogde functie. Als er na de personentoetsingen relevante wijzigingen zijn (denk bijvoorbeeld aan een strafrechtelijke veroordeling), dan kan de AFM de betrouwbaarheid en/of de geschiktheid van een persoon opnieuw beoordelen.

Verstrekkers en ontvangers van de persoonsgegevens

De gegevens die nodig zijn voor de toetsing worden in eerste instantie bij de te toetsen persoon opgevraagd. Aan de hand van die gegevens worden vervolgens aanvullende gegevens verzameld uit openbare bronnen (zoals LinkedIn), bij (buitenlandse) collega-toezichthouders zoals De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en de Europese Centrale Bank (ECB), De Politie, De Belastingdienst, [het Financieel Expertisecentrum](#) (FEC), de Kamer van Koophandel, het insolventieregister (en betrokken curatoren of bewindvoerders) en opgegeven referenten. Ook raadpleegt de AFM haar interne bronnen om informatie over de te toetsen persoon te vergaren. Deze gegevens mogen wij op basis van de wet ([artikel 14 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft](#)) verzamelen en verwerken voor het doeleinde van een personentoetsing.

De AFM heeft een samenwerkingsplicht met DNB en de ECB in het kader van personentoetsingen van financiële ondernemingen i.d.z.v de Wft. Deze plicht staat in [artikel 1:47c van de Wet op het financieel toezicht](#) (Wft). In het [samenwerkingsconvenant](#) met DNB en in het [Memorandum of Understanding](#) (MoU) met de ECB zijn afspraken gemaakt over het uitwisselen van toetsingsinformatie. Ook met andere toezichthouders binnen en buiten Europa wisselt de AFM in het kader van personentoetsingen informatie uit. Dit gebeurt op basis van de samenwerkingsmogelijkheid die is vastgelegd in [artikel 1:51 Wft](#) (binnen Europa) en [artikel 1:65 Wft](#) (buiten Europa). In verschillende internationale samenwerkingsverbanden (zoals de [International Organization of Securities Commissions](#) (IOSCO) en [International Forum of Independent Audit Regulators](#) (IFIAR) en via de [Europese Bankenautoriteit](#) (EBA), de [Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen](#) (EIOPA) en de [Europese Autoriteit voor effecten en markten](#) (ESMA) zijn afspraken gemaakt over de uitwisseling van informatie.

Bewaren en beveiliging

De voor de toetsing verzamelde persoonsgegevens worden passend beveiligd. De AFM heeft twee security officers die toezicht houden op de passende beveiliging van persoonsgegevens.

De informatie die de AFM voor het uitvoeren van de personentoetsing verwerkt wordt niet langer dan noodzakelijk voor de verwerkingsdoelen bewaard. De AFM bewaart informatie in het kader van

¹ artikel 27, eerste en vierde lid, Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van [Richtlijnen 98/26/EG](#) en [2014/65/EU](#) en Verordening (EU) [nr. 236/2012](#) (CSDR).

persontoetsingen 20 jaar na ontvangst. Sommige informatie wordt korter dan 20 jaar bewaard, bijvoorbeeld informatie over strafrechtelijke antecedenten en kopieën van identiteitsbewijzen, namelijk een jaar.

Grondslag van de verwerking: een wettelijke taak

De AFM heeft de wettelijke taak om toe te zien op de integriteit van de financiële markten en voert in dat kader ook persontoetsingen uit. Ondernemingen zijn verplicht om het beleid te laten (mede) bepalen, dan wel toezicht daarop te laten houden door personen die daarvoor geschikt worden geacht en/of die voldoen aan de eisen van betrouwbaarheid. Deze eisen zijn neergelegd in verschillende wetsbepalingen:

- Voor beheerders van een beleggingsinstelling, beleggingsmaatschappijen, beheerders van een icbe, maatschappijen voor collectieve belegging in effecten, beleggingsondernemingen, bewaarders, datarapporteringsdienstverleners, financiële dienstverleners of pensioenbewaarders: [artikel 4:9, eerste lid](#), en [artikel 4:10, eerste lid Wft](#);
- Voor een marktexploitant: [artikel 5:29, eerste lid, Wft](#);
- Voor een centrale effectenbewaarinstelling: artikel 27, eerste en vierde lid, [Verordening \(EU\) Nr. 909/2014 van het Europees parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening \(EU\) nr. 236/2012](#) (CSDR);
- Voor een accountantsorganisatie: [artikel 15 en 16, derde, vierde en vijfde lid, van de Wet toezicht accountantsorganisaties](#) (Wta) en [artikel 5 van het Besluit toezicht accountantsorganisaties](#) (Bta);
- Voor bemiddelaars in opvorderbare gelden: [artikel 2a van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft](#) (BGfo);
- Voor crowdfundingplatformen: artikel 12, tweede lid, onder I van de [Verordening Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven](#).

De grondslag van de verwerking van persoonsgegevens voor persontoetsingen is dan ook de wettelijke taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag.

Om een betrouwbaarheidstoetsing uit te voeren verwerkt de AFM strafrechtelijke gegevens. Dit mag de AFM doen op grond van [artikel 33, tweede lid, onder a van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming](#).

Openbaar register

De AFM heeft de wettelijke plicht om de namen van de dagelijks beleidsbepaler van verzekeringsbemiddelaars en de namen van de externe accountants, contactpersoon, beleidsbepalers, medebeleidsbepalers, aandeelhouders, vennoten en maten van accountantsorganisaties te publiceren in het [openbare register](#) op haar website.

Categorieën van persoonsgegevens

De voor de toetsing relevante categorieën van persoonsgegevens betreffen persoonsgegevens en informatie om de identiteit van de kandidaat vast te stellen, contactgegevens van de kandidaat en opgegeven referenten, gegevens ten aanzien van werkervaring en opleidingen, strafrechtelijke, fiscale, financiële, toezichts- en overige antecedenten.

Rechten betrokkene

Voor informatie en de mogelijkheid tot het uitoefenen van het recht op inzage, rectificatie, gegevenswissing (vergetelheid) en beperking en het indienen van een klacht wordt verwezen naar de [privacyverklaring](#) van de AFM.

Verantwoordelijke

De AFM is de verantwoordelijke van de verwerking en beslist met welk doel de verwerking gebeurt, welke persoonsgegevens worden verwerkt en op welke manier.

Vragen

Voor vragen naar aanleiding van deze verklaring kunt u contact opnemen met onze Functionaris voor Gegevensbescherming. U kunt uw vraag per e-mail sturen naar: privacy@afm.nl. U kunt uw vraag per brief sturen aan: Autoriteit Financiële Markten, t.a.v. Functionaris voor Gegevensbescherming, Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Voor het indienen van een AVG-verzoek, wordt verwezen naar de [privacyverklaring](#) van de AFM.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie

AFM - Publiek