



Privacybeleid van de FSMA voor onderzoeken betreffende de vereisten van passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid bij gereguleerde functies

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna “de FSMA” of “wij”) hecht als verwerkingsverantwoordelijke veel belang aan de bescherming van uw persoonsgegevens, en waakt erover dat zij de Europese privacywetgeving (General Data Protection Regulation (GDPR) of Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)) en de Belgische wetgeving betreffende de bescherming van persoonsgegevens naleeft.

Dit privacybeleid geeft een overzicht van de persoonsgegevens die de FSMA verwerkt in het kader van haar onderzoeken betreffende de vereisten van passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid bij gereguleerde functies, de doeleinden en de grondslag van die verwerking, de bewaartermijn van de gegevens, het delen van die gegevens met derden en uw rechten met betrekking tot die gegevens.

Voor wat betreft andere gegevensverwerkingen of algemene informatie inzake de verwerking van persoonsgegevens door de FSMA verwijzen wij naar het [algemene privacybeleid](#) van de FSMA of waar toepasselijk, naar een ander specifiek privacybeleid beschikbaar op de [website](#).

WANNEER IS DIT PRIVACYBELEID VAN TOEPASSING?

Dit privacybeleid is van toepassing op de onderzoeken die de FSMA voert om na te gaan of personen die zich kandidaat stellen voor een gereguleerde functie, of een dergelijke functie reeds uitoefenen, in een onderneming onder haar toezicht of in een onderneming waarvoor de toepasselijke wetgeving een bevoegdheid terzake aan de FSMA heeft toegekend, (blijvend) voldoen aan de vereisten van passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid.

Deze onderzoeken vinden onder meer plaats bij een benoeming of herbenoeming van een kandidaat, bij een melding van de stopzetting van een functie, of wanneer de betrokkene of de onderneming een wijziging meldt die relevant kan zijn voor de beoordeling. Daarnaast kunnen ook op eigen initiatief van de FSMA onderzoeken opgestart worden (bijvoorbeeld in het kader van een periodieke toetsing of wanneer zij bepaalde indicaties heeft vastgesteld in het kader van haar doorlopend toezicht, bij een inspectie bij de onderneming of naar aanleiding van meldingen van derden, zoals andere autoriteiten of klokkenluiders).

Dit privacybeleid richt zich tot personen die een gereguleerde functie uitoefenen, uitgeoefend hebben of zich kandidaat stellen voor een dergelijke functie (of tot hun vaste vertegenwoordiger in het geval van rechtspersonen) en tot alle andere (natuurlijke) personen die een rol spelen in bovenvermelde onderzoeken (zoals personen met wie de hierboven vermelde natuurlijke personen samenwonen, personen die een betrokken onderneming vertegenwoordigen, referentiepersonen ...). De kandidaat dient de personen wiens gegevens hij/zij aan de FSMA doorgeeft op de hoogte te stellen van huidig Privacybeleid.

Onder een “gereguleerde functie” wordt onder meer begrepen: een lid van het wettelijk bestuursorgaan, effectieve leiders, verantwoordelijken voor bepaalde sleutelfuncties (compliance functie, actuariële functie, risicobeheerfunctie, interne audit), verantwoordelijke voor de distributie, tussenpersoon-natuurlijke persoon, onafhankelijk financieel planner-natuurlijke persoon, wisselkantoor-natuurlijke persoon, erkende compliance officers...

WELKE PERSOONSgegevens VERWERKEN WIJ?

- **Van kandidaten en (ex-)houders van een gereguleerde functie**

De FSMA ontvangt de persoonsgegevens van de kandidaat in de eerste plaats van de kandidaat zelf, via de vragenlijst voor kandidaten voor een gereguleerde functie, via schriftelijke vragen of via een interview.

De overige gegevens worden verkregen van externe bronnen, zoals van de betrokken onderneming, van referentiepersonen, via meldingen van klokkenluiders of via andere toezichthoudende autoriteiten (zoals bv. de Nationale Bank van België, CFI of buitenlandse toezichtautoriteiten) of het openbaar ministerie.

Ten slotte verwerkt de FSMA ook informatie die publiek beschikbaar is (bv. in de pers, in publieke databanken, ...) of waarover zij reeds intern beschikt.

Het gaat hierbij onder meer over de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **identificatiegegevens**
bv. naam, voornaam, Rijksregisternummer, nationaliteit, woon-en verblijfplaats, nummer van de identiteitskaart/paspoort, taal, geboortedatum en -plaats;
- **professionele gegevens**
het betreft onder meer:
 - professionele contactgegevens (bv. uw professioneel telefoonnummer en e-mailadres);
 - informatie over uw professionele carrière (bv. de naam van voormalige en huidige werkgevers, periodes van tewerkstelling, informatie over huidige en vroegere functies en mandaten) en over uw rol in bepaalde rechtspersonen (bv. hoedanigheid van vaste vertegenwoordiger, lid van een bestuursorgaan, effectieve leider of verantwoordelijke voor een sleutelfunctie, uitoefening van controle over een rechtspersoon);
 - informatie over professionele opleidingen en vaardigheden (bv. uw diploma's en bijkomende opleidingen);
 - informatie in verband met openbare mandaten (met inbegrip van het lidmaatschap van een politieke partij indien dit blijkt uit het mandaat);
 - informatie in verband met de gereguleerde functie die u uitoefent, heeft uitgeoefend of waarvoor u zich kandidaat stelt of heeft gesteld (bv. type van functie, naam van de onderneming, begin- en einddatum) en zakelijke, professionele of commerciële banden met de betrokken onderneming of gelieerde ondernemingen;
 - informatie over de uitkomst van het onderzoek (goedkeuring/weigering/intrekking van de kandidatuur, stopzetting van een functie...) en de beoordeling van de passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid;
- **foto**
zoals bv. vermeld op het identiteitsbewijs;
- **gerechtelijke (met inbegrip van strafrechtelijke), tuchtrechtelijke, administratiefrechtelijke en fiscaalrechtelijke gegevens**
met inbegrip van een uittreksel uit het strafregister;
- **financiële gegevens**
bv. registratie op een lijst van schuldenaars met wanbetalingen zoals die van de Centrale voor kredieten aan particulieren, hoedanigheid van belanghebbende of begunstigde van een trust of stichting;

- **persoonlijke banden**
Het betreft bijvoorbeeld gegevens in verband met het bestaan van persoonlijke banden met houders van gereguleerde functies in de betrokken onderneming of gelieerde ondernemingen
- **andere gegevens die een impact kunnen hebben op de beoordeling van uw betrouwbaarheid** in het kader van de uitoefening van een gereguleerde functie.

- **Van de personen met wie de hierboven vermelde natuurlijke personen samenwonen**

De FSMA ontvangt deze gegevens van de kandidaat, via de vragenlijst voor kandidaten voor een gereguleerde functie. De vragenlijsten zijn beschikbaar op de website van de FSMA .

Het gaat hierbij onder meer over de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens**
Vb. naam, voornaam, verblijfplaats;
- **Professionele gegevens**
Vb. zakelijke, professionele of commerciële banden met de betrokken onderneming of gelieerde ondernemingen;
- **Gerechtelijke gegevens**
Vb. betrokkenheid bij gerechtelijke procedures tegen de betrokken onderneming of een gelieerde onderneming.

- **Van referentiepersonen**

Het betreft personen die door de kandidaat worden opgegeven of die door de FSMA zelf worden geïdentificeerd als relevant om te contacteren in het kader van het onderzoek.

De FSMA ontvangt de gegevens van de referentiepersonen ofwel via de kandidaat die de betrokken persoon als referentiepersoon opgeeft in het kader van zijn of haar kandidatuur ofwel via andere kanalen, zoals via publieke bronnen of van de gecontacteerde personen zelf.

Het gaat hierbij onder meer over de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens**
Bv. naam, voornaam;
- **Professionele gegevens**
Bv. werkgever, titel/functie, departement, professioneel e-mailadres en telefoonnummer, professionele ervaring.

- **Van personen die de betrokken onderneming vertegenwoordigen**

De FSMA ontvangt deze gegevens van de betrokkene zelf, via het deel van de vragenlijst dat door de onderneming dient te worden ingevuld.

Het gaat hierbij onder meer over de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens**
bv. naam, voornaam;
- **Professionele gegevens**
bv. hoedanigheid binnen betrokken onderneming.
- **Van adviseurs waarop de kandidaat-functiehouder in een IBP of orgaan van een IBP een beroep doet**

De FSMA ontvangt deze gegevens van de kandidaat of van de IBP, via de vragenlijst voor kandidaten voor een geregementeerde functie.

Het gaat hierbij onder meer over de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens**
bv. naam, voornaam;
- **Professionele gegevens**
Bv. professionele ervaring, informatie over opleiding en specialisatie.

VOOR WELKE DOELEINDEN EN OP WELKE GRONDSLAG GEBRUIKEN WIJ UW PERSOONSgegevens?

De FSMA verzamelt, bewaart, gebruikt en verstrekt de hogervermelde persoonsgegevens teneinde

- de passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid te beoordelen, deze beoordeling te documenteren, hierover te communiceren met de betrokken actoren (waaronder de betrokken onderneming) en eventuele handhavingsmaatregelen te nemen bij niet-naleving van de wettelijke vereisten (*taak van algemeen belang en uitoefening van openbaar gezag – de toepasselijke wettelijke basis kan u telkens in de respectievelijke vragenlijsten vinden*);
- haar nationale en internationale samenwerkingsverplichtingen met andere autoriteiten na te leven (*in het kader van haar taak van algemeen belang en uitoefening van openbaar gezag*); en
- haar wettelijke archiveringsverplichtingen na te leven.

Zij gebruikt de gegevens die in het kader van een kandidaatstelling worden meegedeeld, ook bij de beoordeling van toekomstige kandidaatstellingen door diezelfde persoon voor dezelfde functie of voor functies waarvoor soortgelijke vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid gelden, alsook bij haar toezicht op de permanente naleving van die vereisten in het kader van reeds door de betrokkene uitgeoefende geregementeerde functies.

De FSMA kan de ingezamelde gegevens ook voor andere toezichtdoeleinden (verder) gebruiken, wanneer de verwerking van die gegevens vereist is met het oog op de uitoefening van andere taken van algemeen belang waarmee zij door nationale of Europeesrechtelijke regelgeving is belast (artikel 75, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten).

HOELANG BEWAREN WIJ UW PERSOONSgegevens?

De FSMA bewaart de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor de beoogde doeleinden.

De persoonsgegevens van personen die een gereguleerde functie hebben uitgeoefend of zich daarvoor kandidaat hebben gesteld, worden door de FSMA in elk geval bijgehouden zolang de betrokken persoon een mandaat uitoefent of een kandidatuur lopende heeft bij de FSMA. Na het einde van het laatste mandaat dat de betrokken persoon heeft uitgeoefend of het einde van de laatste kandidatuur van de betrokken persoon (bv. door weigering of intrekking van de kandidatuur) - afhankelijk van welke van deze feiten zich het laatst voordoet - worden de persoonsgegevens nog verder bijgehouden zolang dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de taken van openbaar belang van de FSMA, onder meer rekening houdend met:

- de termijnen inzake het (automatisch) wettelijk verbod om de functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie uit te oefenen in geval van een strafrechtelijke veroordeling voor bepaalde misdrijven (bepaald in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de verwijzingen naar dit artikel in de diverse controlewetten waarop de FSMA toeziet); en
- de geldende verjaringstermijnen (voor vorderingen die tegen de FSMA kunnen worden ingesteld gebaseerd op de beslissing van de FSMA in een bepaald dossier).

Ten slotte is de FSMA als federale overheid onderworpen aan de Archiefwet van 24 juni 1955 en kan zij documenten in haar bezit dus niet vrij vernietigen. Bijgevolg is het mogelijk dat persoonsgegevens langer worden bewaard in documenten die de FSMA moet bewaren voor doeleinden van archivering in het algemeen belang, en dit mits de nodige waarborgen.

MET WIE DELEN WIJ UW PERSOONSgegevens?

Binnen de grenzen van haar beroepsgeheim, kan de FSMA uw gegevens, waar noodzakelijk en toepasselijk, delen met:

- de onderneming waar u een gereguleerde functie uitoefent of wenst uit te oefenen;
- referentiepersonen (wanneer de FSMA met deze personen contact opneemt);
- andere autoriteiten, waaronder andere financiële toezichthoudende autoriteiten (zoals de Nationale Bank van België of buitenlandse autoriteiten die soortgelijke taken uitoefenen), de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), het openbaar ministerie;
- de kandidaat over wie u bent gecontacteerd (als referentiepersoon).

Binnen dit kader is het mogelijk dat de FSMA persoonsgegevens uitwisselt met een andere toezichthoudende autoriteit van een land buiten de EER (derde land) in het kader van internationale samenwerking. In dat geval vergewist de FSMA zich ervan:

- dat het derde land een passend beschermingsniveau waarborgt ([adequaathheidsbesluit van de Europese Commissie - artikel 45 AVG](#)), of
- dat passende waarborgen worden geboden ([artikel 46 AVG](#)), in het bijzonder wanneer de financiële toezichthoudende autoriteit van een land buiten de EER zich ertoe heeft verbonden om de waarborgen te bieden die in een administratieve regeling zijn vastgelegd, zoals bijvoorbeeld de [Administratieve regeling voor de doorgifte van persoonsgegevens tussen EER en niet-EER autoriteiten](#); of
- dat zij zich kan beroepen op een afwijking, in het bijzonder de afwijking voor doorgiften die noodzakelijk zijn wegens gewichtige redenen van algemeen belang ([artikel 49 AVG](#)).

De FSMA zal persoonsgegevens alleen doorgeven wanneer zij toereikend zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor zij worden doorgegeven.

Voor wat betreft het delen van uw gegevens met dienstverleners op wie de FSMA een beroep doet (bijvoorbeeld ICT-dienstverleners of advocaten), verwijzen wij naar het [algemene privacybeleid](#) van de FSMA (zie "Met wie delen wij uw persoonsgegevens?" en "Verwerkt de FSMA uw persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte?").

WAT ZIJN UW RECHTEN EN HOE KAN U ZE UITOEFENEN?

Op grond van de AVG heeft u een aantal rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens. Zo kan u de FSMA verzoeken om inzage, rectificatie of wissing van uw persoonsgegevens. Daarnaast heeft u het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking ervan omwille van specifieke legitieme redenen en kan u in bepaalde gevallen vragen dat de verwerking van uw persoonsgegevens wordt beperkt.

De FSMA is echter niet in alle gevallen verplicht om hieraan gevolg te geven. Sommige van die rechten hebben immers een zeer specifiek toepassingsgebied of zijn in de AVG onderworpen aan speciale voorwaarden of uitzonderingen (bijvoorbeeld uitzonderingen op uw rechten in het kader van het algemeen belang). Omwille van het beroepsgeheim waaraan de FSMA is gebonden, zal u bovendien geen gebruik kunnen maken van bepaalde rechten (zoals het recht op toegang, rectificatie en bezwaar) wanneer uw persoonsgegevens niet door uzelf aan de FSMA zijn verstrekt ([artikel 46bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten](#)). Deze laatste beperking van uw rechten geldt zolang u, in voorkomend geval, geen wettelijke toegang heeft gekregen tot uw administratief dossier dat door de FSMA wordt bijgehouden en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.

Indien u uw privacyrechten wenst uit te oefenen, dient u een verzoek per e-mail te versturen naar dataprotection@fsma.be of per brief naar de Data Protection Officer van de FSMA. Voor informatie over de procedure hiervoor en over uw privacyrechten in het algemeen, verwijzen we naar het [algemene privacybeleid](#) van de FSMA.

Ten slotte kan u ook op elk ogenblik, als u meent dat uw rechten niet werden gerespecteerd, een klacht indienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel, e-mailadres: contact@apd-gba.be (zie ook www.gegevensbeschermingsautoriteit.be).

HOE BLIJFT U OP DE HOOGTE VAN DE WIJZIGINGEN IN DIT PRIVACYBELEID?

Het is mogelijk dat dit privacybeleid wordt gewijzigd. U kan de recentste versie van ons privacybeleid steeds raadplegen op onze website.

Dit privacybeleid werd voor het laatst gewijzigd op 4 april 2023.

HOE KAN U ONS CONTACTEREN?

De FSMA heeft een functionaris voor gegevensbescherming aangesteld ("Data Protection Officer" of "DPO") die uw aanspreekpunt is voor al uw vragen of verzoeken in verband met de verwerking van uw persoonsgegevens.

Heeft u vragen over dit privacybeleid, of wenst u uw rechten uit te oefenen, dan kan u ons als volgt contacteren:

- via e-mail naar dataprotection@fsma.be; of
- per brief naar:

**Autoriteit voor Financiële Diensten en
Markten (FSMA)**

Ter attentie van de Data Protection
Officer Congresstraat 12-14
1000 Brussel (België).