

Privacybeleid van de FSMA voor bankdienstverleners

Dit privacybeleid bevat informatie over hoe de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, gevestigd te Congresstraat 12-14, 1000 Brussel en ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0544.279.965 (hierna “FSMA” of “wij”), als verwerkingsverantwoordelijke, de persoonsgegevens van de bankdienstverleners verwerkt in het kader van haar toezicht op de naleving van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector, en de koninklijke besluiten en reglementen ter uitvoering daarvan genomen (hierna gezamenlijk “de wetgeving over de bankierseed” genoemd).

Voor meer informatie over de wetgeving over de bankierseed, over de verplichtingen die specifiek daaruit voortvloeien voor de bankdienstverleners en voor nadere toelichting bij bepaalde begrippen die in dit privacybeleid worden gebruikt, verwijzen wij naar de verschillende [vragen en antwoorden](#) (FAQ's) over de bankierseed en de tuchtrechtelijke regeling voor bankdienstverleners die per thema zijn gegroepeerd op de website van de FSMA.

Voor wat betreft andere gegevensverwerkingen of meer 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. Voor wat betreft het gebruik van cookies op de websites van de FSMA, verwijzen wij naar het [cookiebeleid](#) van de FSMA.

1. Op wie is dit privacybeleid van toepassing?

Dit privacybeleid richt zich tot de bankdienstverleners, zoals gedefinieerd in de wetgeving over de bankierseed. Zie voor een oplijsting van de verschillende categorieën van bankdienstverleners de vraag “Wie wordt gevisieerd?” onder de sectie “Toepassingsgebied” in de [vragen en antwoorden](#) (FAQ's) over de bankierseed en de tuchtrechtelijke regeling voor bankdienstverleners.

Onder de notie “bankdienstverleners” worden in voorkomend geval ook ex-bankdienstverleners begrepen die recent uit functie zijn getreden en worden opgenomen in de door kredietinstellingen opgemaakte lijsten van bankdienstverleners zoals beschreven in dit privacybeleid enerzijds of die bankdienstverlener waren ten tijde van de feiten die het voorwerp uitmaken van een klacht, tuchtprocedure of tuchtsanctie zoals beschreven in dit privacybeleid anderzijds.

Voor wat betreft de uitgifte door de FSMA van het attest “ontbreken van beroepsverbod” (zie verder) richt dit privacybeleid zich ten slotte bijkomend tot de kandidaat-bankdienstverleners, die dergelijk attest kunnen aanvragen in het kader van hun kandidaatstelling bij een kredietinstelling of bankagent teneinde één of meer activiteiten van bankdienstverlener te kunnen uitoefenen.

2. Welke persoonsgegevens verwerkt de FSMA van de bankdienstverleners, voor welke doeleinden en op welke grondslag?

De FSMA verwerkt de persoonsgegevens van de bankdienstverleners teneinde haar wettelijke opdracht om bij te dragen aan de naleving van de wetgeving over de bankierseed te vervullen. Deze verwerking is dus noodzakelijk voor de vervulling van de taken van algemeen belang die de wetgever aan de FSMA heeft toevertrouwd. Deze taken en de eraan gelieerde verwerkingen van persoonsgegevens worden hieronder per categorie meer in detail toegelicht.

De FSMA kan de ingezamelde gegevens ook voor andere toezichtdoeleinden (verder) gebruiken, wanneer de verwerking van deze gegevens vereist is met het oog op de uitoefening van andere taken

van algemeen belang waarmee zij door nationale of Europeesrechtelijke regelgeving is belast. Dit is bijvoorbeeld het geval in het kader van haar onderzoeken betreffende de vereisten van passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid bij gereguleerde functies (zie ook het specifieke [privacybeleid](#) over deze “fit en proper” onderzoeken).

1. De lijsten van bankdienstverleners

Kredietinstellingen dienen de bankdienstverleners die bij hen werkzaam zijn of voor hun rekening handelen op te lijsten en deze lijsten zesmaandelijks over te maken aan de FSMA. Hierbij hebben de kredietinstellingen in principe reeds de bankdienstverleners op de hoogte gesteld van deze wettelijke verplichting en de hieraan verbonden communicatie van gegevens aan de FSMA (als ontvanger van deze gegevens).

De FSMA verwerkt de ontvangen persoonsgegevens van de bankdienstverleners in het kader van de inzameling en het beheer van deze lijsten.

Het betreft de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens:**
 - o naam, voornaam en (indien toepasselijk) 2^e voornaam;
 - o geboortedatum;
 - o het identificatienummer (*identifier*) toegekend door de kredietinstelling;
- **Professionele gegevens:**
 - o naam van de kredietinstelling waar de bankdienstverlener werkzaam is of voor wiens rekening hij handelt;
 - o (indien toepasselijk) naam van de bankagent (eventueel meerdere entiteiten) waar de bankdienstverlener actief is;
 - o Categorie (eventueel meerdere categorieën) van bankdienstverleners tot dewelke de bankdienstverlener behoort, en dit vanaf welke datum en (indien toepasselijk) tot welke datum;
 - o (indien toepasselijk) datum van de eedaflegging;
 - o ondernemingsnummer (enkel voor bankdienstverleners die zelf een bankagent zijn, ingeschreven bij de FSMA als natuurlijke persoon).

Zoals uit het bovenstaande blijkt, ontvangt de FSMA deze persoonsgegevens van de kredietinstellingen.

2. De eedaflegging bij de FSMA

Daarnaast verwerkt de FSMA persoonsgegevens van de bankdienstverleners die de bankierseed dienen af te leggen bij de FSMA. Zij verwerkt deze gegevens voor het beheer van de inschrijvingen voor de eedaflegging, het organiseren van de eedafleggingssessies en de uitgifte van een attest van eedaflegging.

Het betreft de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens:**
 - o Naam en voornaam;
 - o geboortedatum;
 - o intern referentienummer bij de eedaflegging.

Bij het begin van de eedafleggingsessie zal aan de bankdienstverlener worden gevraagd om een identiteitsbewijs (bijvoorbeeld de eID) voor te leggen, teneinde te verifiëren dat de aanwezige persoon effectief de ingeschreven bankdienstverlener is. Op het einde van de eedafleggingsessie zal de bankdienstverlener worden gevraagd om zijn handtekening te plaatsen om zijn aanwezigheid te formaliseren.

- **Professionele gegevens:**

- (professionele) contactgegevens (optioneel telefoonnummer voor noodgevallen en optioneel e-mailadres voor communicatie met betrekking tot (i) de inschrijving voor de eedaflegging en (ii) de digitale aflevering van het attest van eedaflegging);
- naam van de kredietinstelling of bankagent (eventueel meerdere entiteiten) in dewelke de bankdienstverlener op dat moment actief is;
- ondernemingsnummer (enkel voor bankdienstverleners die zelf een bankagent zijn, ingeschreven bij de FSMA als natuurlijke persoon).

Met uitzondering van het intern referentienummer dat door de FSMA wordt toegekend in het kader van de eedaflegging, ontvangt de FSMA deze persoonsgegevens in hoofdzaak van de betrokken bankdienstverleners zelf bij hun inschrijving voor de eedaflegging. Deze inschrijving gebeurt in principe online via eID/itsme via een applicatie van de FSMA.

De eedaflegging vindt normaal plaats in de gebouwen van de FSMA. Algemene informatie over de verwerking van persoonsgegevens bij een bezoek aan de FSMA (bv. via de beelden die door de veiligheidscamera's in het gebouw en de parkeergarage worden geregistreerd, bij het gebruik van het Wi-Fi netwerk, ...) is terug te vinden in het [algemene privacybeleid van de FSMA](#).

3. *Het klachtenkanaal, tuchtprocedures en het tuchtregister*

a) Het klachtenkanaal

Overeenkomstig de wetgeving over de bankierseed, stelt de FSMA een [klachtenkanaal](#) ter beschikking dat eenieder toelaat om een klacht in te dienen omtrent de naleving door de bankdienstverleners (i) van de verplichting tot eedaflegging en (ii) van de individuele gedragsregels.

Indien de FSMA binnen dit kader een klacht ontvangt, verwerkt zij hierbij de persoonsgegevens van de betrokken bankdienstverlener zoals ingevuld in het klachtenformulier. De FSMA verwerkt deze gegevens voor het ontvangen, het onderzoeken en de follow-up van de klacht. Voor de gevallen waar een klacht aanleiding geeft tot de opening van een tuchtonderzoek, verwijzen wij naar punt b) hieronder. Niet alle klachten leiden echter noodzakelijk tot de opening van een tuchtonderzoek en niet iedere opening van een tuchtonderzoek gebeurt naar aanleiding van een klacht (maar kan ook plaatsvinden naar aanleiding van ernstige aanwijzingen vastgesteld door de FSMA bij de uitoefening van haar andere wettelijke opdrachten).

Voor wat betreft het klachtenkanaal worden de volgende categorieën van persoonsgegevens van de betrokken bankdienstverlener verwerkt:

- **Identificatiegegevens:** naam en voornaam;

- **Professionele gegevens:**

- naam van de kredietinstelling of bankagent waar de bankdienstverlener actief was ten tijde van de aangeklaagde feiten;
- functie van de bankdienstverlener bij bovenvermelde entiteit;

- **Andere gegevens** met betrekking tot de bankdienstverlener die worden vermeld in de beschrijving van de klacht, in de opgegeven bijkomende relevante info of in het toegevoegde bewijsmateriaal.

De FSMA ontvangt deze persoonsgegevens via de melder van een klacht. Voor wat betreft de verwerking van persoonsgegevens van een melder in het kader van een klacht, verwijzen wij naar de vraag “Hoe verwerkt de FSMA de persoonsgegevens die zij verzameld heeft in het kader van een klacht over de bankierseed?” onder de sectie “Klachtenkanaal” in de [vragen en antwoorden](#) (FAQ’s) over de bankierseed en de tuchtrechtelijke regeling voor bankdienstverleners.

b) Tuchtprocedures

Indien er ernstige aanwijzingen zijn van inbreuken in verband met de aflegging van de eed en/of de naleving van de individuele gedragsregels, onderzoekt de (adjunct-)auditeur van de FSMA de relevante feiten. Zoals hierboven ook reeds toegelicht, kan dit onderzoek worden uitgevoerd naar aanleiding van een klacht (zie hoger) of indien dergelijke aanwijzingen worden vastgesteld bij de uitoefening van andere wettelijke opdrachten van de FSMA. Na afronding van dit onderzoek kan de FSMA beslissen over te gaan tot het opleggen van een tuchtsanctie.

De FSMA verwerkt binnen dit kader persoonsgegevens van de betrokken bankdienstverlener (i) voor het voeren van het onderzoek (conform de procedurele regels bepaald in de wetgeving en met inachtneming van de rechten van verdediging), en (ii) om desgevallend een tuchtsanctie op te leggen.

Het betreft de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens:**
 - o naam en voornaam en (indien toepasselijk) 2^e voornaam;
 - o geboortedatum;
 - o contactgegevens;
- **Professionele gegevens:**
 - o naam van de kredietinstelling of bankagent waar de bankdienstverlener actief was ten tijde van de onderzochte feiten;
 - o ondernemingsnummer (enkel voor bankdienstverleners die ten tijde van de onderzochte feiten zelf bankagent waren, ingeschreven bij de FSMA als natuurlijke persoon);
 - o functie en/of categorie(ën) van bankdienstverlener;
- **Andere gegevens** met betrekking tot de bankdienstverlener die voorkomen in het tuchtdossier, zoals
 - o bijkomende informatie die blijkt uit de vastgestelde feiten, uit de gestelde onderzoeksdaten of uit de opmerkingen van de bankdienstverlener;
 - o informatie over het gevolg dat aan het onderzoek wordt gegeven (waaronder in voorkomend geval ook over de (aard van de) tuchtsanctie die door de FSMA wordt opgelegd).

De FSMA ontvangt deze gegevens in eerste instantie van derden, zoals de melder van een klacht, een andere toezichthouder, personen die worden verhoord in het kader van het tuchtonderzoek of de entiteit waar de bankdienstverlener werkzaam is/was. Zij verkrijgt daarnaast ook persoonsgegevens

via de bankdienstverlener zelf (bijvoorbeeld in het kader van zijn verweer tegen de ten laste gelegde feiten) of via eigen onderzoek.

De tuchtsancties die de FSMA in voorkomend geval oplegt, zullen op haar website worden gepubliceerd, evenwel zonder de identificatiegegevens van de betrokken bankdienstverlener.

c) Het bijhouden van een tuchtregister

De FSMA verwerkt de persoonsgegevens van de bankdienstverleners aan wie zij een tuchtsanctie heeft opgelegd ook in het kader van het register van tuchtsancties, dat zij conform de wetgeving over de bankierseed dient bij te houden.

Dit register bevat de volgende categorieën van persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens:**
 - o naam en voornaam en (indien toepasselijk) 2^e voornaam;
 - o geboortedatum;
- **Informatie over de opgelegde tuchtsanctie:**
 - o aard van de tuchtsanctie (m.i.v. in voorkomend geval de aard en de duur van de verboden activiteiten of de omschrijving van de verplicht te volgen opleiding);
 - o datum waarop de tuchtsanctie werd opgelegd.

Dit register wordt als zodanig niet openbaar gemaakt noch toegankelijk gesteld voor de kredietinstellingen/bankagenten. Het is een bron van informatie voor het afleveren door de FSMA van een attest dat geen beroepsverbod is opgelegd (zie punt 4 hieronder: “De verkrijging van een attest dat geen beroepsverbod is opgelegd”).

4. De verkrijging van een attest dat geen beroepsverbod is opgelegd

Elke persoon die ernaar streeft de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten kan overeenkomstig de wetgeving over de bankierseed aan de FSMA een bewijs vragen dat hem geen beroepsverbod is opgelegd. De FSMA treedt hierbij op als een “enig loket”, waarbij zij de informatie centraliseert over de gevallen waarin, in de Belgische banksector, een beroepsverbod wordt opgelegd.

Om voormelde attesten correct te kunnen verstrekken, verwerkt de FSMA persoonsgegevens van de kandidaat-bankdienstverleners die een attest aanvragen, alsook van de personen (waaronder bankdienstverleners) aan wie een beroepsverbod is opgelegd teneinde te verifiëren of aan de aanvrager van het attest al dan niet een lopend beroepsverbod is opgelegd.

Het betreft de volgende categorieën van persoonsgegevens:

a) VAN DE KANDIDAAT-BANKDIENSTVERLENERS DIE EEN ATTEST AANVRAGEN:

Identificatiegegevens: naam, voornaam en geboortedatum

De FSMA ontvangt deze gegevens van de kandidaat-bankdienstverlener zelf. Het attest wordt in principe automatisch verstrekt via een aanvraag online na identificatie via eID/itsme via een applicatie van de FSMA.

b) VAN DE PERSONEN (WAARONDER BANKDIENSTVERLENERS) AAN WIE EEN BEROEPSVERBOD IS OPGELEGD

- **Identificatiegegevens:**
 - o naam en voornaam en (indien toepasselijk) 2^e voornaam;
 - o geboortedatum;
- **Professionele gegevens:**
 - o naam van de entiteit waar de persoon actief was ten tijde van de feiten die aanleiding hebben gegeven tot het beroepsverbod;
 - o ondernemingsnummer (enkel indien het beroepsverbod werd opgelegd aan een persoon die ten tijde van de feiten zelf bankagent was, ingeschreven bij de FSMA als natuurlijke persoon);
- **Informatie over het opgelegde beroepsverbod:**
 - o autoriteit die het beroepsverbod heeft opgelegd (zijnde de FSMA, de NBB of de ECB);
 - o datum van het beroepsverbod;
 - o aard van de verboden activiteiten;
 - o duur van het beroepsverbod.

Indien het gaat om beroepsverboden die de FSMA niet zelf heeft opgelegd, ontvangt zij deze gegevens van de NBB.

3. Hoelang bewaart de FSMA uw persoonsgegevens?

Voor wat betreft het klachtenbeheer, worden in het kader van klachten die zijn ingediend met betrekking tot een bankdienstverlener en waarbij die klachten geen aanleiding hebben gegeven tot een tuchtprocedure, de betrokken persoonsgegevens nog voor 5 jaar bewaard (na ontvangst van de klacht).

Indien er een tuchtprocedure is geopend ten aanzien van de bankdienstverlener kunnen de persoonsgegevens langer worden bewaard, rekening houdend met onder meer de beroepstermijnen in verband met tuchtbeslissingen die door de FSMA zijn genomen of verjaringstermijnen inzake aansprakelijkheidsvorderingen.

Daarnaast worden de gegevens van personen die ernaar streven de activiteiten van bankdienstverlener te verrichten en hiertoe een bewijs aan de FSMA opvragen om aan te tonen dat hen geen beroepsverbod is opgelegd, na het verstrekken van het attest nog bijgehouden zolang dit nodig is ter bestrijding van eventuele fraude met deze attesten (en om desgevallend een administratieve sanctie te kunnen opleggen indien daaruit blijkt dat een persoon een door de FSMA opgelegd beroepsverbod niet naleeft).

In elk van de andere in vraag 2 (zie hoger) vermelde gevallen worden de persoonsgegevens sowieso bewaard zolang de persoon werkzaam is als bankdienstverlener. Ook nadien kunnen deze gegevens nog verder worden bijgehouden zolang dit noodzakelijk is voor de vervulling van de taken van openbaar belang van de FSMA, onder meer rekening houdend met:

- het feit dat een bankdienstverlener in de nabije toekomst terug actief kan worden in de sector (al dan niet in een andere functie die gereguleerd is), in welk geval het van belang is om de historiek van zijn dossier te kennen;
- het feit dat ook nadat een persoon niet meer werkzaam is als bankdienstverlener er nog klachten kunnen worden ingediend of feiten ter kennis van de FSMA kunnen komen, waarbij de FSMA moet kunnen verifiëren of de betrokkene ten tijde van de feiten op de lijst van

bankdienstverleners stond en bijvoorbeeld heeft voldaan aan zijn verplichting tot eedaflegging.

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 zomaar 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.

4. Met wie deelt de FSMA uw persoonsgegevens?

Binnen de grenzen van haar beroepsgeheim en waar noodzakelijk en toepasselijk, kan de FSMA in het kader van haar toezicht op de naleving van de wetgeving over de bankierseed persoonsgegevens van de bankdienstverleners delen met:

- de NBB of de prudentiële toezichthouder in een andere lidstaat, en dit voor wat betreft personen voor wie bij de kredietinstelling een “fit & proper”-vereiste geldt, in het bijzonder wanneer het definitieve onderzoeksverslag van de (adjunct-)auditeur van de FSMA besluit dat er sprake is van een inbreuk en de FSMA conform de wet over de bankierseed de bevoegde prudentiële autoriteit hiervan in kennis dient te stellen;
- de kredietinstelling of bankagent waar de bankdienstverlener werkzaam is of was, bijvoorbeeld in het geval waar de (adjunct-)auditeur advies inwint bij de betrokken entiteit;
- andere derden aan wie informatie wordt gevraagd of die worden verhoord in het kader van een tuchtonderzoek;
- de bevoegde gerechtelijke instanties, bijvoorbeeld indien de FSMA een tuchtbeslissing neemt die aanleiding geeft tot een gerechtelijke procedure (zoals een beroepsprocedure tegen de tuchtbeslissing bij de Raad van State).

Meer algemene informatie over de gevallen waarin de FSMA persoonsgegevens deelt met derden en informatie over het delen van persoonsgegevens met dienstverleners waarop de FSMA een beroep doet (zoals ICT-dienstverleners) is terug te vinden in het [algemene privacybeleid van de FSMA](#) (onder de vragen “Met wie delen wij uw persoonsgegevens?” en “Verwerkt de FSMA uw persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte?”).

5. Wat zijn uw privacy rechten en hoe kan u ze uitoefenen?

Op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (GDPR) 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 GDPR 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](#)).

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 meer



informatie over de procedure hiervoor en over uw privacyrechten in het algemeen, verwijzen wij 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).

6. Hoe blijft u op de hoogte van wijzigingen aan dit privacybeleid?

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

Dit privacybeleid werd voor het laatst gewijzigd op 6 december 2024.

7. 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 in verband met de verwerking van uw persoonsgegevens 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)