



Dienst Uitvoering Onderwijs
*Ministerie van Onderwijs, Cultuur en
Wetenschap*

CONVENANT

Overeenkomst ter uitvoering van openbare diensten tussen

Autoriteit Financiële Markten

En

Ministerie van OCW / Dienst Uitvoering Onderwijs

Convenant inzake de samenwerking inzake de verstrekking van gegevens op basis van artikel 4:9, tweede en derde lid, eerste volzin en artikel 4:9a, tweede lid, tweede volzin van de Wet op het financieel toezicht tussen de Dienst Uitvoering Onderwijs en de Stichting Autoriteit Financiële Markten

De ondergetekenden:

1. De Staat der Nederlanden, waarvan de zetel is gevestigd te Den Haag, te dezen vertegenwoordigd door de Minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap, namens deze, **Dienst Uitvoering Onderwijs** (hierna te noemen: **DUO**);
2. De **Stichting Autoriteit Financiële Markten**, in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer drs. J.R. Heuvelman MSc, en mevrouw E-L Bakker LL.M, afdelingshoofd Markttoegang FD, Signalen en Oriëntatiepunt (hierna te noemen **AFM**);

beide afzonderlijk respectievelijk gezamenlijk te noemen: 'Partij', dan wel 'Partijen';

Nemen het volgende in aanmerking:

Door Partijen uit te voeren wettelijke taken:

- De Minister van Financiën draagt op basis van artikel 4:9a Wet op het Financieel Toezicht (hierna: Wft) zorg voor het beheer van het informatiesysteem inzake beroepskwalificaties, omvattende een systematisch geordende verzameling van gegevens met betrekking tot de vakbekwaamheid van werknemers en andere natuurlijke personen als bedoeld in artikel 4:9, tweede lid Wft, en de door hen op grond van het vierde lid van dat artikel behaalde beroepskwalificaties, erkende beroepskwalificaties of afgelegde examens.
- Het informatiesysteem heeft onder meer tot doel gegevens te verstrekken aan de AFM door DUO ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens artikel 1:25, tweede lid, artikel 4:9, tweede en derde lid, eerste volzin en artikel 4:9a, tweede lid, tweede volzin, Wft gestelde regels.
 - Als zodanig is middels het "Besluit van de Minister van Financiën van 10 december 2013, FM 2013/2174 M, directie Financiële Markten, betreffende het verlenen van mandaat, volmacht en machtiging aan de Dienst Uitvoering Onderwijs (Besluit mandaat, volmacht en machtiging Dienst Uitvoering Onderwijs in verband met vakbekwaamheid Wft)" onder meer het functionele en technische beheer met betrekking tot het informatiesysteem gemandateerd aan de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO).
- De AFM heeft op basis van de in artikel 4:9, tweede lid en derde lid, eerste volzin, Wft gestelde regels de bevoegdheid en taakstelling met betrekking tot het toezicht op het gebied van de vakbekwaamheid van natuurlijke personen die werkzaam zijn voor financiële dienstverleners en beleggingsondernemingen.

- Partijen door deze informatie-uitwisseling wensen te bevorderen dat de administratieve lasten voor financiële dienstverleners en beleggingsondernemingen bij de bevordering van de hiervoor genoemde algemene belangen te verminderen en de efficiëntie en effectiviteit te verbeteren.

Het doel van dit Convenant

- De samenwerking op basis van dit Convenant heeft als consequentie dat tussen Partijen persoonsgegevens zullen worden uitgewisseld. Deze en overige gegevens worden uitsluitend aangewend voor het doel waarvoor ze zijn verstrekt en waarvoor ze zijn verkregen. Het is de verantwoordelijkheid van elke Partij afzonderlijk om daarbij te handelen in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU 2016/679) (AVG).
- DUO heeft als belang dat geen twijfel zal kunnen ontstaan over de echtheid van door een financiële dienstverlener overgelegde (digitale) kopieën van Wft-diploma's of PE-certificaten. De AFM heeft als belang dat geen financiële dienstverlening wordt uitgevoerd door natuurlijke personen die daartoe op basis van de Wft geldende vakbekwaamheidseisen niet bevoegd zijn.
- In het kader van de realisatie van deze gemeenschappelijke doelstelling hebben Partijen de behoefte om de realisatie van deze algemene belangen te bevorderen en de samenwerking in dit Convenant nader uit te werken. Deze samenwerking houdt in het uitwisselen van persoonsgegevens en andere informatie over de vakbekwaamheid van natuurlijke personen die dienstverlening uitvoeren voor financiële dienstverleners en beleggingsondernemingen waarop de Wft van toepassing is.
- De afspraken in en uitgangspunten van dit Convenant hebben tot doel een bijdrage te leveren aan het toezicht door de AFM op de naleving van hetgeen is bepaald bij en krachtens artikel 4:9, tweede en derde lid, Wft alsmede de wettelijke taken van DUO op basis van de Wft, het BGfo en het Besluit mandaat, volmacht en machtiging DUO in verband met vakbekwaamheid Wft.

De wettelijke randvoorwaarden

- De samenwerking tussen Partijen op basis van dit Convenant dient aan te sluiten bij de geldende wet- en regelgeving, zodat de daarbij horende eigen bevoegdheden en verantwoordelijkheden van elke Partij gewaarborgd blijven.
- In dat verband zijn Partijen gebonden aan hetgeen is bepaald in de AVG en de overige voor Partijen relevante wet- en regelgeving met betrekking tot het verwerken van persoonsgegevens. In dat kader treedt DUO op als verwerker in de zin van de AVG voor de Minister van Financiën, en heeft zij zich als zodanig jegens de AFM bevoegd verklaard om namens de Minister van Financiën informatie aan de AFM te verstrekken.
- Beide Partijen zijn in beginsel vrij om ieder voor zich passende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen als bedoeld in artikel 32 AVG en de meest recente Richtsnoeren Informatiebeveiliging van de Autoriteit Persoonsgegevens te treffen, teneinde de persoonsgegevens die moeten worden verwerkt ten dienste van elkaar te beveiligen en beveiligd te houden.

Samenwerking

- Partijen middels dit Convenant beoogd hebben om te komen tot een effectieve en efficiënte uitvoering van de aan hen opgedragen (wettelijke) taken, en daartoe hun wilsovereenstemming te hebben neergelegd in dit Convenant.

Komen het volgende overeen:

Artikel 1 Definities

Partijen zijn overeengekomen dat voor de interpretatie van de in dit Convenant geschreven begrippen, zal worden aangesloten op de begrippen zoals deze zijn opgenomen in de wet- en regelgeving, met in het bijzonder de Wft en de AVG.

Artikel 2 Samenwerking

- 2.1 DUO en de AFM delen in het kader van hun samenwerking kennis en informatie met het oog op het tegengaan van overtredingen van artikel 4:9, tweede en derde lid, eerste volzin Wft, voorzover de geheimhoudingsplicht die op Partijen rust en de overige wettelijke bevoegdheden en verplichtingen dit toelaten. Voor DUO is een Functioneel Beheerder of Product Owner van het servicecentrum Wet financieel toezicht het eerste aanspreekpunt voor zaken die uitvoering van dit convenant betreffen. Vanuit de AFM is voor DUO het Afdelingshoofd van de afdeling Markttoegang FD, Signalen en Oriëntatiepunt het eerste aanspreekpunt. Desbetreffende afdelingen van Partijen leggen de binnen het kader van dit Convenant gemaakte werkafspraken vast in een apart document.
- 2.2 DUO beschikt over een beveiligingsbeleid en is als overheidsorganisatie bezig met het implementeren van de BIO en ambieert hierin volledige compliance.
- 2.3 De gegevensuitwisseling vindt plaats via het Zakelijk Portaal of de Webservice koppeling (API) van DUO.
- 2.4 Dit Convenant laat onverlet de overige bevoegdheden van DUO en de AFM om informatie uit te wisselen.

Artikel 3 Informatieverzoek vanuit de AFM

- 3.1 In het kader van de uitvoering van zijn wettelijke taak zal de AFM aan DUO een informatieverzoek verstrekken welke minimaal de volgende gegevens omvat:

Persoonsgegevens:

- WFT-ID van desbetreffende natuurlijke persoon;
- Geboortedatum van desbetreffende natuurlijke persoon;

Overige gegevens:

- Door de AFM aan te duiden adviesbevoegdheden; De datum waarop de adviesbevoegdheid getoetst moet worden (peildatum).
- 3.2 De AFM kan vanaf het moment van ondertekening van dit convenant onbeperkt (behoudens onderhoudsmoment waarover DUO AFM voortijdig zal informeren), middels een Application Programming Interface (API) of het door DUO beschikbaar gestelde portaal gebruik maken van de mogelijkheid om de adviesbevoegdheid bij DUO te controleren. De wijze waarop deze controle zal verlopen zal volgens de afspraken zoals gesteld in dit convenant plaatsvinden.
- 3.3 Van de raadplegingen zoals gedaan door de AFM in het informatiesysteem bij DUO vindt logging plaats. Deze logging met metadata wordt conform DUO breed beleid bewaard. Informatie-uitwisseling vindt te allen tijde plaats met inachtneming van het informatiebeveiligingsbeleid van de ontvangende en de verzendende partij.
- 3.4 Het bestaan van dit Convenant inzake de uitwisseling van gegevens tussen de AFM en DUO laat de wettelijke bevoegdheid van de AFM onverlet om met inachtneming van artikel 1:25 Wet financieel toezicht de vereiste informatie direct bij de financiële ondernemingen op te vragen.

Artikel 4 Beantwoording door DUO

- 4.1 Bij het ontvangen van een verzoek van de AFM, genereert de applicatie van DUO een antwoord op basis van de gegevens zoals genoemd onder 3.1. Deze gegevens, alsmede de informatie over de uitgevraagde adviesbevoegdheden met de bijbehorende data, worden digitaal teruggekoppeld. Het teruggekoppelde antwoord kan tevens opmerkingen bevatten over bijzonderheden met betrekking tot de peildatum (bijvoorbeeld in het geval van een bijzonder examen).
- 4.2 De AFM zal gedurende de voor haar geldende uiterlijk bewaartermijn als omschreven in artikel 7.5 de van DUO verkregen gegevens bewaren en opslaan conform het bij de AFM geldende informatiebeveiligingsbeleid.

Artikel 5 Handhavend optreden door de AFM

De AFM verricht op basis van de gegevens van DUO nader onderzoek en besluit zelfstandig om al dan niet handhavend tegen de Betrokkene(n) op te treden overeenkomstig de Wft.

Artikel 6 Informatieverstrekking door de AFM

De AFM mag geen vertrouwelijke informatie als bedoeld in artikel 1:89, eerste lid, Wft verstrekken. Andere gegevens dan omschreven in dit Convenant zullen door de AFM zodoende niet kunnen worden verstrekt.

Artikel 7 Bescherming persoonsgegevens

- 7.1 De samenwerking op basis van dit Convenant heeft als consequentie dat tussen partijen persoonsgegevens zullen worden uitgewisseld. Deze en overige gegevens worden uitsluitend aangewend voor het doel – als beschreven in de overwegingen van dit convenant – waarvoor ze zijn verstrekt en waarvoor ze zijn verkregen. Het is de verantwoordelijkheid van elke Partij afzonderlijk om daarbij te handelen in overeenstemming met de AVG.
- 7.2 Al de door DUO verstrekte data - zowel alle persoonsgegevens, als alle informatie die hierin besloten is, komen vanaf het moment van de controle door de AFM te vallen onder de wettelijke geheimhoudingsverplichting van de AFM als geregeld in hoofdstuk 1.5 van de Wft. Partijen verklaren de aan elkaar verstrekte informatie niet aan derden te zullen verstrekken danwel openbaar te maken, tenzij sprake is van een wettelijke verplichting tot openbaarmaking danwel daartoe noodzaak ontstaat bij de uitvoering van handhavend optreden door de AFM bij de uitvoering van zijn wettelijke taak.
- 7.3 In geval sprake is van een inbreuk op de beveiliging in de zin van artikel 33 AVG ten aanzien van persoonsgegevens waarop dit Convenant betrekking heeft, informeert de Partij bij wie de Inbreuk heeft plaatsgevonden of plaatsvindt de andere Partij én het Ministerie van Financiën (datalekken@minfin.nl) daarover onverwijld doch uiterlijk binnen 24 uur na de eerste ontdekking. Dit laat onverminderd de wettelijke verplichting van de Partij waar de inbreuk heeft plaatsgevonden om de gevolgen van beveiligingsincidenten en datalekken zo snel mogelijk ongedaan te maken dan wel te beperken.
- 7.4 De melding behelst voor zover mogelijk onmiddellijk maar in ieder geval zo spoedig mogelijk:
- a. de aard van de Inbreuk in verband met Persoonsgegevens; dit omvat mede een overzicht van de feiten omtrent de inbreuk;
 - b. de Persoonsgegevens;
 - c. de categorieën van door de Inbreuk getroffen Betrokkenen;
 - d. de waarschijnlijke gevolgen van de Inbreuk in verband met Persoonsgegevens;
 - e. de maatregelen die de Partij bij wie de Inbreuk heeft plaatsgevonden heeft voorgesteld of genomen om de Inbreuk in verband met Persoonsgegevens aan te pakken, waaronder, in voorkomend geval, de maatregelen ter beperking van de eventuele gevolgen daarvan;
 - f. of en wanneer melding bij de Autoriteit Persoonsgegevens en het Ministerie van Financiën is gedaan.
- 7.5 De door de AFM terzake gehanteerde bewaartermijn inzake de van DUO verkregen informatie is twee jaar.

Artikel 8 Bekostiging

Tussen Partijen zal geen onderlinge verrekening plaatsvinden. Gemaakte kosten voor de samenwerking komen voor ieders eigen rekening.

Artikel 9 Overlegregeling

Partijen treden in overleg bij geschillen die voortvloeien uit dit Convenant of afspraken die hiermee samenhangen. Hetzelfde geldt voor voorlichtingsactiviteiten en verzoeken in het kader van de Wet openbaarheid van bestuur. / *archief* .

Artikel 10 Looptijd en wijziging van het Convenant

- 10.1 Dit Convenant treedt met ingang van datum van ondertekening in werking en geldt voor onbepaalde tijd.
- 10.2 Dit Convenant zal door elk der Partijen met een opzegtermijn van tenminste drie maanden schriftelijk worden opgezegd. Een Partij gaat echter niet tot opzegging over zonder eerst te hebben overlegd met de andere Partij.
- 10.3 Indien één der Partijen gedurende de looptijd van dit Convenant constateert dat een wijziging c.q. uitbreiding van dit Convenant noodzakelijk is, zal desbetreffende Partij daartoe contact opnemen met de andere Partij. Dit Convenant kan alleen met instemming van beide Partijen worden gewijzigd, dan wel worden aangevuld. Eventuele wijzigingen in dit Convenant zullen ter informatie aan de Minister van Financiën worden voorgelegd.
- 10.4 Verplichtingen welke naar hun aard bestemd zijn om ook na de beëindiging van dit Convenant voort te duren, blijven na de beëindiging van het Convenant gelden.
- 10.5 Het is de Minister van Financiën –gelet op dienst positie als Verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG- toegestaan om tot dit Convenant toe te treden. Toetreding vindt plaats middels publicatie van een daartoe strekkende kennisgeving in de Staatscourant.

Artikel 11 Evaluatie

De opzet, de inhoud en de uitvoering van dit Convenant zal binnen 3 maanden na een daartoe strekkend verzoek van één der partijen worden geëvalueerd. Indien daartoe aanleiding is, zal dit Convenant in gezamenlijk overleg worden gewijzigd, dan wel met inachtneming van artikel 10.2 worden beëindigd.

Artikel 12 Slotbepalingen

- 12.1 Op dit Convenant is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing.
- 12.2 Dit Convenant en eventuele wijzigingen zal worden gepubliceerd in de Staatscourant.

Convenant inzake de samenwerking tussen DUO en de AFM

12.3 Dit Convenant wordt tevens openbaargemaakt middels publicatie op de website van de AFM (www.afm.nl).

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend te [.....] op 21-11-2025.

De Autoriteit Financiële Markten, namens deze: drs. J.R. Heuvelman MSc en mevrouw E-L Bakker
LLM

De Dienst Uitvoering Onderwijs, namens deze: ir. A. Schat-Zeckendorf, MGM