

Privacyverklaring

Doel van de verwerkingen

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) maakt zich als gedragstoezichthouder sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. De AFM verwerkt persoonsgegevens om toezicht te kunnen houden op de financiële markten, om niet integer gedrag tegen te gaan en om te handhaven. De AFM houdt toezicht om haar [wettelijke taken](#) uit te voeren. De uitvoering van deze taken brengt met zich mee dat het noodzakelijk is om persoonsgegevens te verwerken.

Wat zijn persoonsgegevens?

Persoonsgegevens zijn alle gegevens die direct of indirect herleidbaar zijn naar een natuurlijk persoon. Voorbeelden van persoonsgegevens zijn NAW-gegevens en een e-mailadres.

Wat is verwerken?

Verwerken is elke handeling met persoonsgegevens. Voorbeelden van verwerkingen zijn het verzamelen, vastleggen, opslaan, opvragen, doorsturen, raadplegen en verwijderen van persoonsgegevens.

Wat is een betrokkene?

Een betrokkene is een natuurlijk persoon van wie de persoonsgegevens worden verwerkt.

Verantwoordelijke

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

Verkregen door u als betrokkene

Wanneer u contact opneemt met de AFM, verwerken wij persoonsgegevens van u. De persoonsgegevens die u verstrekt, gebruiken wij om contact met u op te kunnen nemen. Hierbij gaat het veelal om NAW-gegevens, e-mailadressen en telefoonnummers.

Verkregen van een derde partij

De verstrekking door een derde partij gebeurt op basis van een wettelijke grondslag of een [samenwerkingsovereenkomst \(convenant\)](#). Zo kan de AFM persoonsgegevens ontvangen naar aanleiding van een onderzoek bij een onder toezicht staande instelling. Onder toezicht staande instellingen zijn onder andere banken, verzekeraars, accountantsorganisaties, pensioenuitvoerders, financieel adviseurs, bemiddelaars, hypotheekverstrekkers en beurzen.

Verstrekken aan een derde partij

De AFM kan bijvoorbeeld persoonsgegevens aan (Europese) collega-toezichthouders verstrekken als het noodzakelijk is voor het houden van toezicht door de AFM of een collega-toezichthouder. De verstrekking aan een derde partij gebeurt op basis van een wettelijke grondslag en/of een [samenwerkingsovereenkomst \(convenant\)](#).

Binnen Nederland wisselt de AFM bijvoorbeeld informatie uit met De Nederlandsche Bank (DNB) op basis van een [samenwerkingsovereenkomst](#). Daarnaast werkt de AFM ook samen met andere overheidsinstanties en opsporingsinstanties die zijn aangesloten bij het samenwerkingsverband [Financieel Expertise Centrum](#) (FEC).

Met toezichthouders binnen en buiten Europa kan de AFM, voor zover noodzakelijk voor de toezichtstaak, persoonsgegevens uitwisselen. Dit gebeurt op basis van een wettelijke samenwerkingsverplichting en afspraken die zijn gemaakt bijvoorbeeld binnen het internationale samenwerkingsverband [IOSCO](#) en [IFIAR](#).

In het kader van het toezicht op accountantsorganisaties kan de AFM informatie ook uitwisselen met de Amerikaanse toezichthouder (PCAOB). Dit gebeurt op basis van een vergunning.

Grondslagen van verwerkingen

De AFM verwerkt uw persoonsgegevens voor verschillende doeleinden. Voor ieder doeleinde is een grondslag noodzakelijk. De grondslagen op basis waarvan verwerkingen van persoonsgegevens zijn toegestaan, zijn limitatief opgenomen in de wet.

Grondslag: Toestemming

Voor de volgende verwerkingen van persoonsgegevens is toestemming van de betrokkene de grondslag. De toestemming moet vrij, specifiek, geïnformeerd en ondubbelzinnig zijn verkregen van de betrokkene.

Marktonderzoeken

De AFM voert regelmatig marktonderzoeken uit voor het ondersteunen en versterken van het toezicht en vraagt aan de deelnemers aan het onderzoek expliciete toestemming voor het gebruik van de persoonsgegevens. Het gaat hierbij veelal om geslacht, naam, contactgegevens en financiële gegevens. De AFM maakt voor het doen van marktonderzoeken ook gebruik van marktonderzoekbureaus. Dit zijn derde partijen die ‘verwerkers’ worden genoemd. Zij mogen de persoonsgegevens alleen gebruiken voor de doeleinden voorgeschreven door de AFM en niet voor eigen doeleinden. Deelnemers van marktonderzoeken worden op de hoogte gesteld welke derde partij het marktonderzoek uitvoert voor de AFM. Bij het uitvoeren van marktonderzoek wordt de [Gedragscode voor Onderzoek en Statistiek](#) gevolgd.

De AFM bewaart de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk voor het doel van het onderzoek. Daarna worden de gegevens geanonimiseerd en kunnen ze voor statistische doeleinden worden gebruikt. Anonimiseren houdt in dat de gegevens niet meer te herleiden zijn naar de deelnemers.

Nieuwsbrieven

U kunt zich aanmelden voor nieuwsbrieven van de AFM. Om deze nieuwsbrieven te kunnen versturen worden er persoonsgegevens gevraagd zoals uw geslacht, naam, e-mailadres en interessegebied(en). Wij vragen uw expliciete toestemming voor het verwerken van deze persoonsgegevens. Als u de nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, kunt u zich hiervoor eenvoudig afmelden. In de nieuwsbrief die u ontvangt, bieden wij u de mogelijkheid om u af te melden.

Grondslag: Uitoefening openbaar gezag

De AFM heeft de wettelijke taak om zorg te dragen voor het gedragstoezicht op de financiële markten in Nederland. De grondslag van de verwerking van persoonsgegevens in dit kader is dan ook de wettelijke uitoefening van het openbaar gezag.

Het houden van gedragstoezicht op financiële markten

De AFM is onder meer belast met het houden van toezicht op de naleving van de [volgende wetten](#):

- Wet op het financieel toezicht
- Wet toezicht accountantsorganisaties
- Wet toezicht effectenverkeer 1995
- Wet giraal effectenverkeer
- Pensioenwet
- Wet handhaving consumentenbescherming
- Wet verplichte beroepspensioenregeling
- Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme en Sanctiewet 1977
- Wet bekostiging financieel toezicht
- Wet financiële markten BES
- Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES
- Wet Toezicht Financiële Verslaggeving

Naast deze nationale wetgeving is de AFM ook belast met het houden van toezicht op grond van diverse Europese verordeningen.

Om het toezicht op de naleving van de regelgeving te kunnen uitvoeren, kunnen persoonsgegevens worden verwerkt. Uitgangspunt hierbij is dat alleen persoonsgegevens worden verwerkt als dat noodzakelijk is voor de toezichttaak van de AFM. Wanneer geanonimiseerde gegevens volstaan, vraagt de AFM geen persoonsgegevens op.

De persoonsgegevens kunnen zowel direct van de betrokkene als indirect verkregen worden. Voorbeeld van het direct verkrijgen van de persoonsgegevens van de betrokkene is bij een personentoetsing waarbij getoetst wordt op geschiktheid en betrouwbaarheid. De betrokkene ontvangt bij de uitvraag een lijst met de noodzakelijke persoonsgegevens voor de toetsing.

Voorbeeld van het indirect verkrijgen van persoonsgegevens is de toetsing of voldaan wordt aan de vakbekwaamheidseisen in de financiële markten. Medewerkers met direct klantcontact binnen de financiële markten moeten voldoen aan bepaalde opleidingscriteria. De onder toezicht staande instellingen moeten kunnen aantonen welke medewerkers hieraan voldoen. De AFM kan hier

onderzoek naar doen. In deze situaties levert de onder toezicht staande instelling op verzoek van de AFM de voor het onderzoek noodzakelijke persoonsgegevens aan.

In het kader van de toezichttaak van de AFM kan de AFM ook strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten verwerken. Deze kunnen bijvoorbeeld verkregen worden bij persontoetsingen, bij het opleggen van boetes en dwangsommen en bij onderzoeken naar het integer handelen van ondernemingen en personen.

De AFM bewaart de gegevens die verkregen zijn voor het houden van toezicht conform de [selectielijst van de AFM](#) die voortvloeit uit de Archiefwet.

Contactformulieren

U kunt meldingen of klachten over de financiële markten aan ons sturen via het contactformulier. Meldingen en klachten van consumenten en marktpartijen dragen bij aan het beeld dat de AFM heeft van de markt en laten ons zien waar er (mogelijk) problemen en risico's zijn in de markt. Aan de hand van deze meldingen kunnen wij een onderzoek instellen naar mogelijke overtredingen op de financiële markten. Ter identificatie van (mogelijke) normschendingen door financiële ondernemingen verwerken wij de door u verstrekte gegevens die nodig zijn om uw melding of klacht te kunnen beoordelen. Om contact met u te kunnen opnemen, verwerken wij persoonsgegevens van u. Het gaat daarbij om geslacht, naam, e-mailadres en telefoonnummer. Mocht het voor u gewenst zijn om anoniem te melden, dan bieden wij u uiteraard die mogelijkheid. Wanneer wij echter wettelijk verplicht zijn om uw persoonsgegevens te delen met bijvoorbeeld een rechter of OM, kunnen wij na een zorgvuldige afweging uw persoonsgegevens delen.

De AFM bewaart de gegevens die u invult bij de melding niet langer dan noodzakelijk voor de opvolging danwel afhandeling van de melding.

Grondslag: Nakomen wettelijke verplichting

Ook de AFM is onderworpen aan wet- en regelgeving. In dit kader is de grondslag van verwerking van persoonsgegevens een op de AFM rustende wettelijke verplichting.

Voldoen aan wettelijke verplichtingen

De AFM is onder andere onderworpen aan:

- EMIR
- MiFIR
- Verordening betreffende marktmisbruik (MAR)
- Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Om deze taken uit te kunnen voeren, is het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk. Als er bijvoorbeeld een mogelijk datalek plaatsvindt bij de AFM worden er persoonsgegevens verwerkt over dit datalek, op basis van de verplichtingen die rusten op de AFM zoals neergelegd in de AVG. De betrokkenen worden door de AFM geïnformeerd over het datalek wanneer het waarschijnlijk een hoog risico inhoudt voor de betrokkenen. Voorbeelden van wanneer er sprake kan zijn van een hoog risico zijn als er op basis van de gelekte gegevens een risico is op discriminatie, identiteitsfraude of financiële verliezen voor de betrokken personen.

De AFM bewaart de gegevens die verkregen zijn bij een onderzoek naar een hoog risico datalek maximaal 7 jaar.

Grondslag: Gerechtvaardigd belang

De AFM verwerkt ook persoonsgegevens op de grondslag gerechtvaardigd belang. Dit betekent dat de verwerking noodzakelijk is voor het behartigen van de belangen van de AFM en dat het belang van de AFM zwaarder weegt dan dat van de betrokkene. Voorafgaand aan deze verwerkingen heeft een zorgvuldige beoordeling plaatsgevonden.

Bezoekers

De AFM is gevestigd aan de Vijzelgracht 50 te Amsterdam. Bezoekers van het pand worden gevraagd zich te identificeren door middel van het tonen van een identiteitsbewijs. Ook worden bezoekers vastgelegd op de beveiligingscamera's die zich rondom en in het pand bevinden. De verwerking van deze informatie gebeurt slechts voor:

- de bescherming van de veiligheid en gezondheid van een of meer natuurlijke personen;
- de beveiliging van de toegang tot gebouwen en terreinen;
- de bewaking van zaken die zich in gebouwen of op terreinen bevinden;
- het vastleggen van incidenten.

Het raadplegen van het identiteitsbewijs en het cameratoezicht maken deel uit van een totaalpakket aan beveiligingsmaatregelen. Aan bezoekers wordt het cameratoezicht kenbaar gemaakt via borden bij de toegang van de gebouwen.

Beveiliging van persoonsgegevens

De AFM zorgt voor passende beveiliging van de persoonsgegevens die zij verwerkt, in lijn met de daarvoor geldende wettelijke eisen en richtlijnen. Dit ziet zowel op de fysieke als digitale beveiliging.

Bewaartermijnen

De AFM bewaart persoonsgegevens die zij verwerkt niet langer dan noodzakelijk is voor het doel van de gegevensverwerking. Hierbij is aangesloten bij wettelijke termijnen zoals op grond van de Archiefwet.

Uw rechten als betrokkene

U als betrokkene heeft de volgende rechten ten aanzien van de verwerking van uw persoonsgegevens:

- Het recht op inzage. U kunt inzage vragen van uw persoonsgegevens die verwerkt worden binnen de AFM.
- Het recht op correctie of verwijdering. U kunt om correctie of verwijdering vragen als uw persoonsgegevens:
 - feitelijk onjuist zijn;
 - onvolledig of niet terzake doen voor het doel waarvoor ze zijn verzameld;
 - op een andere manier in strijd met een wet worden gebruikt.
- Het recht op bezwaar.

Als u wilt weten welke persoonsgegevens de AFM van u verwerkt, kunt u schriftelijk een inzageverzoek doen. U ontvangt binnen 1 maand een reactie op uw verzoek. Blijkt dat uw gegevens onjuist, onvolledig of niet relevant zijn? Dan kunt u een aanvullend verzoek doen om uw gegevens te laten wijzigen, aan te laten vullen of te laten verwijderen.

U kunt gebruikmaken van onze standaardformulieren om uw verzoek in te dienen:

- [Formulier recht op inzage](#)
- [Formulier recht op correctie of verwijdering](#)
- [Formulier recht op bezwaar](#)

U kunt uw verzoek per e-mail sturen naar: privacy@afm.nl

U kunt uw verzoek per brief sturen aan:

Autoriteit Financiële Markten
t.a.v. Privacy Office
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam

Stuur een kopie van een geldig legitimatiebewijs mee ter identificatie. U kunt hierbij gebruikmaken van de [veilige Kopie ID app](#) van de Rijksoverheid.

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

Klacht

Heeft u een klacht over de wijze waarop de AFM uw persoonsgegevens verwerkt, dan kunt u contact opnemen met onze Klachtencoördinator die in samenspraak met onze Functionaris voor Gegevensbescherming uw klacht zal behandelen.

Voor meer informatie over het indienen van een klacht verwijzen we u naar de [klachtenafhandeling](#).