Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2026/1942

14.8.2026

BESLUIT (EU) 2026/1942 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 30 juli 2026

betreffende de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen *(ECB/2026/18)*

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit 1247/2002/EG ([1]), en met name artikel 28,

Gezien Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) ([2]), en met name artikel 26,

Gezien Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen ([3]), en met name artikel 4, lid 3, en artikel 6, leden 1 en 7,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) De Europese Centrale Bank (ECB) en de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) vormen samen het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM). De ECB en de NBA's voeren krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013 toezichttaken uit in verband met het prudentieel toezicht op kredietinstellingen. Bij de uitvoering van die toezichttaken kunnen de ECB en de NBA's persoonsgegevens verwerken.

(2) Bij de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van hun toezichttaken bepalen de ECB en de NBA's gezamenlijk de doeleinden van en de middelen voor de verwerking. De gezamenlijke vaststelling van de doeleinden van de verwerking van persoonsgegevens volgt uit de organisatie van de werkzaamheden binnen het GTM, die samenwerking tussen de ECB en de NBA's inhoudt.

(3) De ECB en elke NBA moeten derhalve voor de verwerkingen van persoonsgegevens bij de uitvoering van toezichttaken worden beschouwd als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken in de zin van artikel 28, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 voor wat betreft de ECB, en artikel 26, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 voor wat betreft de NBA's.

(4) In artikel 28, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 26, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 is bepaald dat de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken door middel van een onderlinge regeling hun respectieve verantwoordelijkheden voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van respectievelijk Verordening (EU) 2018/1725 en Verordening (EU) 2016/679 moeten vaststellen. In het belang van een doeltreffende en consistente werking van het GTM waarvoor de ECB krachtens artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 verantwoordelijk is, en van transparantie en rechtszekerheid is het passend dat een dergelijke regeling wordt vastgesteld bij een besluit van de ECB dat overeenkomstig artikel 6, leden 1 en 7, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 wordt vastgesteld in overleg met de NBA's.

(5) De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken moeten persoonsgegevens voor de volgende toezichttaken verwerken: a) deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedures voor belangrijke onder toezicht staande entiteiten; b) vergunningprocedures; c) lopend toezicht op belangrijke onder toezicht staande entiteiten; d) handhaving en sancties, met uitzondering van bepaalde specifieke procedures; e) inspecties ter plaatse bij belangrijke onder toezicht staande entiteiten; f) oversight van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten, en g) oversight van op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten.

([1]) PB L 295 van 21.11.2018, blz. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj.
([2]) PB L 119 van 4.5.2016, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj.
([3]) PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

(6) Wanneer persoonsgegevens in het kader van procedures uit hoofde van artikel 18, lid 5, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 worden verwerkt, moet elke NBA de enige verwerkingsverantwoordelijke zijn vanaf het moment dat de ECB de NBA ervan in kennis stelt dat zij de NBA verplicht een procedure te starten; in het kader van procedures krachtens artikel 136 van Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank (ECB/2014/17) ([4]) vanaf het moment dat de ECB de NBA in kennis stelt van haar verzoek; en wanneer er een andere rechtsgrondslag is voor de verwerking van persoonsgegevens dan Verordening (EU) nr. 1024/2013 moet elke NBA de enige verwerkingsverantwoordelijke zijn. Voor de verwerking van persoonsgegevens met betrekking tot meldingen van inbreuken op het Unierecht of het nationale recht betreffende het prudentieel toezicht op kredietinstellingen die via het klokkenluidersmechanisme van de ECB of een NBA worden ingediend, moeten ECB of de NBA de enige respectieve verwerkingsverantwoordelijke zijn.

(7) Teneinde te voldoen aan artikel 28, lid 2, van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 26, lid 2, van Verordening (EU) 2016/679, moeten in dit besluit de respectieve rollen en relaties van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken ten aanzien van de betrokkenen worden vastgelegd en moet worden geregeld hoe de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken hun de grote lijnen van de regeling ter beschikking moeten stellen.

(8) De organisatie van de werkzaamheden binnen het GTM houdt in dat doorgaans slechts twee of meerdere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken een toezichttaak uitvoeren ten aanzien van een onder toezicht staande entiteit en de daarmee verband houdende verwerkingen van persoonsgegevens uitvoeren. Daarom is het passend dat bij het bepalen van de respectieve verantwoordelijkheden van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken overeenkomstig artikel 28, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 26, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 rekening wordt gehouden met de vraag welke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken de specifieke toezichttaak ten aanzien van een onder toezicht staande entiteit uitvoeren. Deze benadering voor het bepalen van de respectieve verantwoordelijkheden van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken is met name relevant in het kader van het verstrekken van informatie aan de betrokkene, het behandelen van verzoeken van betrokkenen en het in kennis stellen van inbreuken in verband met de door die gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke verwerkte persoonsgegevens.

(9) Inbreuken in verband met persoonsgegevens moeten worden beheerd door de verantwoordelijke gezamenlijke verantwoordelijke. In het onwaarschijnlijke geval dat de verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke niet tijdig kan worden vastgesteld, moeten alle gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken verantwoordelijk zijn voor het beheer van de inbreuk in verband met persoonsgegevens. In dat geval is het aangewezen dat alle gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken met elkaar samenwerken om te voldoen aan hun respectieve kennisgevingsverplichtingen jegens de toezichthoudende autoriteit en hun communicatieverplichtingen jegens de betrokkene uit hoofde van Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679. Wanneer een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene wordt meegedeeld, is het noodzakelijk dat dit op doeltreffende wijze gebeurt om meervoudige of inconsistente communicatie te voorkomen. De ECB moet de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming altijd in kennis stellen van alle inbreuken in verband met persoonsgegevens, tenzij het onwaarschijnlijk is dat de inbreuk in verband met persoonsgegevens een risico voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen met zich meebrengt.

(10) Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke moet individueel verantwoordelijk blijven voor het bijhouden van een register van de verwerkingsactiviteiten die onder diens verantwoordelijkheid vallen, het bepalen van de termijnen waarvoor de persoonsgegevens zullen worden opgeslagen, het nemen van een besluit om de toepassing van de rechten van betrokkenen te beperken, voor zover dit nodig en evenredig is, of uitzonderingen toe te passen uit hoofde van artikel 16, lid 5, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 14, lid 5, van Verordening (EU) 2016/679; het identificeren en beoordelen van de rechtmatigheid, noodzakelijkheid en evenredigheid van de doorgifte van persoonsgegevens aan een derde land of een internationale organisatie; en de verwerkers die namens hen persoonsgegevens verwerken, inschakelen.

(11) Overeenkomstig artikel 65 van Verordening (EU) 2018/1725 in het geval van de ECB of artikel 82 van Verordening (EU) 2016/679 in het geval van elke NBA, zijn de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit een inbreuk op respectievelijk Verordening (EU) 2018/1725 en Verordening (EU) 2016/679. Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke is hoofdelijk aansprakelijk ten aanzien van de betrokkenen, en daarom moet de verdeling van de betaalde schadevergoeding tussen de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken worden geregeld.

(12) Dit besluit mag geen afbreuk doen aan de toepasselijkheid van andere rechtshandelingen van de Unie waarin regels zijn vastgesteld voor de doorzending van toezichtinformatie waarover de ECB beschikt aan instellingen en organen van de Unie en aan nationale en internationale rechterlijke instanties en autoriteiten,

([4]) Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening) (ECB/2014/17) (PB L 141 van 14.5.2014, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj).

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp en toepassingsgebied

1. Dit besluit legt de verdeling vast van de respectieve rollen en verantwoordelijkheden tussen de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken, te weten de ECB en de NBA's, voor de naleving van Verordening (EU) 2018/1725 voor wat betreft de ECB, en Verordening (EU) 2016/679 voor wat betreft de NBA's, bij de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van de in lid 2 genoemde toezichttaken.

2. Dit besluit is van toepassing op de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van de volgende toezichttaken:

a) deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedures voor belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

b) vergunningprocedures;

c) lopend toezicht op belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

d) handhaving en sancties, met uitzondering van de verwerking van persoonsgegevens door NBA's die handelen krachtens artikel 18, lid 5, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 vanaf het moment dat de ECB de NBA ervan in kennis stelt dat zij van de NBA verlangt dat zij een procedure inleidt, en van procedures krachtens artikel 136 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) vanaf het moment dat de ECB de NBA in kennis stelt van haar verzoek;

e) inspecties ter plaatse van belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

f) oversight van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

g) toezicht op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten.

Voor elke toezichttaak worden het onderwerp, de aard en het doel van de verwerking, de rechtsgrondslag voor de verwerking, de betrokkenen en de categorieën verwerkte persoonsgegevens in de bijlagen vermeld.

3. Dit besluit is niet van toepassing op de verwerking van persoonsgegevens met betrekking tot meldingen van inbreuken op het Unierecht of het nationale recht betreffende het prudentieel toezicht op kredietinstellingen die via het klokkenluidersmechanisme van de ECB of een NBA worden ingediend. Dit besluit is evenmin van toepassing wanneer NBA's persoonsgegevens verwerken op basis van een andere rechtsgrondslag dan Verordening (EU) nr. 1024/2013.

4. Dit besluit doet geen afbreuk aan andere rechtshandelingen van de Unie waarin regels zijn vastgesteld voor de doorzending van toezichtinformatie waarover de ECB beschikt aan instellingen en organen van de Uni, alsmede aan nationale en internationale rechterlijke instanties en autoriteiten.

Artikel 2

Definities

Tenzij anders bepaald, gelden voor de toepassing van dit besluit de definities van Verordening (EU) nr. 1024/2013 en Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), en gelden ook de volgende definities:

1) "verwerking": verwerking als gedefinieerd in artikel 3, punt 3, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 4, punt 2), van Verordening (EU) 2016/679;

2) "persoonsgegevens": persoonsgegevens als gedefinieerd in artikel 3, punt 1, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 4, punt 1), van Verordening (EU) 2016/679;

3) "nationale bevoegde autoriteit" (NBA): een bevoegde autoriteit als gedefinieerd in artikel 2, punt 9, van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17);

4) "toezichttaak": een taak die krachtens artikel 4, leden 1 en 2, aan de ECB is opgedragen en wordt uitgevoerd in het kader van artikel 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013;

5) “verwerkingsverantwoordelijke”: verwerkingsverantwoordelijke als gedefinieerd in artikel 3, punt 8, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 4, punt 7), van Verordening (EU) 2016/679;

6) “gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke”: een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke in de zin van artikel 28, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 26, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679;

7) “verwerkingsverantwoordelijke”: een verwerkingsverantwoordelijke als gedefinieerd in artikel 3, punt 12, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 4, punt 8), van Verordening (EU) 2016/679;

8) “instellingen en organen van de Unie”: instellingen en organen van de Unie als gedefinieerd in artikel 3, punt 10, van Verordening (EU) 2018/1725;

9) “gegevensbeschermingsverklaring”: een document waarbij aan betrokkenen informatie wordt verstrekt overeenkomstig artikel 15 of artikel 16 van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 13 of artikel 14 van Verordening (EU) 2016/679;

10) “verzoek van de betrokkene”: een verzoek van een betrokkene aan een of meer van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken waarbij de betrokkene een van zijn rechten uit hoofde van hoofdstuk III van Verordening (EU) 2018/1725 of hoofdstuk III van Verordening (EU) 2016/679 uitoefent;

11) “inbreuk in verband met persoonsgegevens”: een inbreuk in verband met persoonsgegevens als gedefinieerd in artikel 3, punt 16, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 4, punt 12), van Verordening (EU) 2016/679;

12) “toezichthoudende autoriteit”: een nationale toezichthoudende autoriteit als gedefinieerd in artikel 3, punt 22, van Verordening (EU) 2018/1725 of een toezichthoudende autoriteit als gedefinieerd in artikel 4, punt 21), van Verordening (EU) 2016/679;

13) “lidstaat van herkomst”: de lidstaat waarin aan een instelling een vergunning is verleend;

14) “lidstaat van ontvangst”: de lidstaat waarin een kredietinstelling een bijkantoor heeft of diensten verricht.

Artikel 3

Informatieverstrekking aan de betrokkene

1. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die begint met de verwerking van persoonsgegevens, waaronder het verzamelen van persoonsgegevens, verstrekt de betrokkene de vereiste informatie krachtens de artikelen 15 en 16 van Verordening (EU) 2018/1725 of de artikelen 13 en 14 van Verordening (EU) 2016/679, en artikel 28, lid 2, tweede zin, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 26, lid 2, tweede zin, van Verordening (EU) 2016/679. Die gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke is:

a) voor persoonsgegevens die via het IMAS-portaal (Information Management System) worden ingediend: de ECB;

b) voor in alle andere gevallen ontvangen persoonsgegevens:

   i) voor betrouwbaarheids- en deskundigheidsprocedures voor belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de betrokken NBA overeenkomstig de artikelen 93 en 94 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17);

   ii) voor vergunningprocedures:

      1) in het geval van vergunningverlening: de NBA die de aanvraag voor een vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling krachtens artikel 14, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013, ontvangt;

      2) in het geval van gekwalificeerde deelnemingen: de NBA die de kennisgeving of daarmee verband houdende informatie krachtens artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 ontvangt;

      3) in het geval van door een NBA ingeleide procedure voor de intrekking van een vergunning, met inbegrip van een intrekking op verzoek van de kredietinstelling krachtens artikel 80 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17): de betrokken NBA;

4) in het geval van door de ECB ingeleide procedures voor de intrekking van een vergunning: de ECB;

5) in het geval van de vestiging van een bijkantoor door een belangrijke onder toezicht staande entiteit: de NBA van de lidstaat van herkomst overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17);

6) in het geval van kennisgeving van een wijziging in de dienstverlening door een belangrijke onder toezicht staande entiteit of minder belangrijke onder toezicht staande entiteit, kennisgeving van een wijziging in de gegevens van een bijkantoor door een belangrijke onder toezicht staande entiteit of minder belangrijke onder toezicht staande entiteit, of van de vestiging van een bijkantoor door een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit, de NBA van de lidstaat van herkomst;

7) in het geval van vestiging van een bijkantoor in een deelnemende lidstaat door een kredietinstelling die in een niet-deelnemende lidstaat is gevestigd: de NBA van de lidstaat van ontvangst;

8) in het geval van dienstverlening buiten de deelnemende lidstaten door een belangrijke onder toezicht staande entiteit of door een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit: de NBA van de lidstaat van herkomst;

9) in het geval van dienstverlening in een deelnemende lidstaat door een kredietinstelling die in een niet-deelnemende lidstaat is gevestigd: de NBA van de lidstaat van ontvangst;

10) in het geval van de goedkeuring of vrijstelling van (gemengde) financiële holdings die belangrijke onder toezicht staande entiteiten of belangrijke onder toezicht staande groepen omvatten: de ECB;

11) in het geval van goedkeuring of vrijstelling van (gemengde) financiële holdings die minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten of minder belangrijke onder toezicht staande groepen omvatten: de NBA die de aanvraag uit hoofde van artikel 21 bis van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad ([5]) ontvangt;

12) in het geval van fusies door instellingen en door (gemengde) financiële holdings waarbij de uit een dergelijke voorgenomen transactie voortvloeiende entiteiten belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de ECB;

13) in het geval van fusies die zijn uitgevoerd door instellingen en door (gemengde) financiële holdings waarbij de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteiten minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de NBA die de kennisgeving krachtens artikel 27 decies, lid 1, eerste alinea, van Richtlijn 2013/36/EU ontvangt;

14) in het geval van splitsingen die zijn uitgevoerd door instellingen en door (gemengde) financiële holdings die belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de ECB;

15) in het geval van splitsingen die zijn uitgevoerd door instellingen en door (gemengde) financiële holdings waarbij uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteiten minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de NBA die de kennisgeving overeenkomstig artikel 27 decies, lid 1, tweede alinea, van Richtlijn 2013/36/EU ontvangt;

iii) voor lopend toezicht op belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de ECB;

iv) voor handhaving en sancties: de ECB;

v) voor inspecties ter plaatse van belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de ECB;

vi) voor oversight van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de ECB;

vii) voor toezicht op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten:

1) de NBA van de lidstaat van herkomst, of

2) wanneer de ECB zelf rechtstreeks krachtens artikel 6, lid 5, punt b), van Verordening (EU) nr. 1024/2013 alle toepasselijke bevoegdheden ten aanzien van een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit uitoefent: de ECB.

([5]) Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

2. In aanvulling op de naleving van de in lid 1 genoemde verplichting publiceert elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke een gegevensbeschermingsverklaring op de eigen website.

3. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken coördineren en komen tot overeenstemming over de uniforme, zo niet identieke inhoud van de aan de betrokkene te verstrekken informatie, overeenkomstig respectievelijk artikel 28, lid 2, tweede zin, van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 26, lid 2, tweede zin, van Verordening (EU) 2016/679 aan de betrokkene moet worden verstrekt.

Artikel 4

Behandeling van verzoeken van betrokkenen

1. De betrokkenen kunnen hun rechten uit hoofde van Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679, naargelang van het geval, ten aanzien van en tegen elk van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken uitoefenen. Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke publiceert zijn contactpunt en het contactpunt van elk van de andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken in de gegevensbeschermingsverklaring op de eigen website.

2. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke voor de behandeling van het verzoek van de betrokkene is:

a) voor betrouwbaarheids- en deskundigheidsprocedures voor belangrijke onder toezicht staande entiteiten: totdat de beoordeling in de betrouwbaarheids- en deskundigheidsprocedure is toegewezen aan de ECB, de betrokken NBA overeenkomstig de artikelen 93 en 94 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), en daarna de ECB;

b) voor vergunningprocedures:

   i) in het geval van vergunningverlening: de NBA die de aanvraag voor een vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling krachtens artikel 14, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 ontvangt totdat het door de NBA opgestelde ontwerpbesluit ter kennis is gebracht van de ECB, en daarna de ECB;

   ii) in het geval van gekwalificeerde deelnemingen: de NBA totdat het ontwerpbesluit inzake bezwaar of geen bezwaar van de NBA tegen de verwerving is ingediend bij de ECB die de kennisgeving of daarmee verband houdende informatie krachtens artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 ontvangt, en daarna de ECB;

   iii) in het geval van door een NBA ingeleide procedures voor de intrekking van een vergunning, waaronder een intrekking op verzoek van de kredietinstelling, krachtens artikel 80 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17): de betrokken NBA totdat het door de NBA opgestelde ontwerp-intrekkingsbesluit is voorgelegd aan de ECB, en daarna de ECB;

   iv) in het geval van door de ECB ingeleide procedures voor de intrekking van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van een kredietinstelling: de ECB;

   v) in het geval van vestiging van een bijkantoor door een belangrijke onder toezicht staande entiteit: de NBA van de lidstaat van herkomst overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17), totdat de ECB in kennis wordt gesteld van de inleiding van de paspoortprocedure en daarna de ECB;

   vi) in het geval van kennisgeving van een wijziging van de dienstverlening door een belangrijke onder toezicht staande entiteit of een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit, van kennisgeving van een wijziging in de gegevens van een bijkantoor door een belangrijke onder toezicht staande entiteit of een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit of de oprichting van een bijkantoor door een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit: de NBA van de lidstaat van herkomst totdat de ECB in kennis wordt gesteld van de inleiding van de paspoortprocedure, en daarna de ECB;

   vii) in het geval van vestiging van een bijkantoor door een belangrijke onder toezicht staande entiteit: de NBA van de lidstaat van herkomst totdat de ECB in kennis wordt gesteld van de inleiding van de paspoortprocedure, en daarna de ECB;

   viii) in geval van dienstverlening buiten de deelnemende lidstaten door een belangrijke onder toezicht staande entiteit of door een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit: de NBA van de lidstaat van herkomst totdat de ECB in kennis wordt gesteld van de inleiding van de paspoortprocedure, en daarna de ECB;

ix) in het geval van dienstverlening in een deelnemende lidstaat door een kredietinstelling die gevestigd is in een niet-deelnemende lidstaat: de NBA van de lidstaat van herkomst totdat de ECB in kennis wordt gesteld van de inleiding van de paspoortprocedure, en daarna de ECB;

x) in het geval van goedkeuring of vrijstelling van goedkeuring van (gemengde) financiële holdings die belangrijke onder toezicht staande entiteiten of belangrijke onder toezicht staande groepen omvatten: de ECB;

xi) in het geval van goedkeuring of vrijstelling van goedkeuring van (gemengde) financiële holdings die minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten of minder belangrijke onder toezicht staande groepen omvatten: de NBA die de aanvraag overeenkomstig artikel 21 bis van Richtlijn 2013/36/EU ontvangt;

xii) in het geval van fusies door instellingen en door (gemengde) financiële holdings waarbij de uit een dergelijke voorgenomen transactie voortvloeiende entiteiten belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de ECB;

xiii) in het geval van fusies uitgevoerd door instellingen en door (gemengde) financiële holdings waarbij de entiteiten die voortvloeien uit een dergelijke voorgenomen transactie minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de NBA die de kennisgeving krachtens artikel 27 decies, lid 1, eerste alinea, van Richtlijn 2013/36/EU ontvangt;

xiv) in het geval van splitsingen uitgevoerd door instellingen en door (gemengde) financiële holdings die belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de ECB;

xv) in het geval van fusies die worden uitgevoerd door instellingen en door (gemengde) financiële holdings waarbij de entiteiten die voortvloeien uit een dergelijke voorgenomen transactie minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten zijn: de NBA die de kennisgeving ontvangt krachtens artikel 27 decies, lid 1, tweede alinea, van Richtlijn 2013/36/EU;

c) voor lopend toezicht op belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de ECB;

d) voor handhaving en sancties: de ECB;

e) voor inspecties ter plaatse op belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de ECB;

f) voor oversight van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten: de ECB;

g) voor toezicht op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten:

i) de NBA van de lidstaat van herkomst, of

ii) wanneer de ECB zelf rechtstreeks alle relevante bevoegdheden ten aanzien van een minder belangrijke onder toezicht staande entiteit krachtens artikel 6, lid 5, punt b), van Verordening (EU) nr. 1024/2013 uitoefent: de ECB.

3. Een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke verleent op verzoek van de krachtens lid 2 verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke snelle en efficiënte bijstand bij de behandeling van verzoeken van betrokkenen, overeenkomstig de in lid 4 beschreven procedure.

4. De volgende regels zijn van toepassing op de behandeling van verzoeken van betrokkenen:

a) de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die het verzoek van de betrokkene ontvangt, zendt de betrokkene onverwijld een ontvangstbevestiging. Indien het verzoek van de betrokkene buiten de overeenkomstig lid 2 bepaalde verantwoordelijkheid van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke valt, zendt de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die het verzoek van de betrokkene ontvangt het verzoek naar de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die daadwerkelijk verantwoordelijk is voor de behandeling van dat verzoek uit hoofde van lid 2;

b) indien de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke aan wie het verzoek van de betrokkene is doorgezonden, bevestigt de uit hoofde van lid 2 gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke te zijn voor de behandeling van dat verzoek, stelt de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die het verzoek van de betrokkene heeft ontvangen de betrokkene in kennis van de doorzending van het verzoek van de betrokkene aan die gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke;

c) elk meningsverschil over de vraag welke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke verantwoordelijk is uit hoofde van lid 2, wordt beslecht in een vergadering tussen de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die het verzoek van de betrokkene heeft ontvangen, de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke aan wie het verzoek van de betrokkene is doorgezonden en elke andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die door deze laatste verantwoordelijk wordt geacht verantwoordelijk te zijn uit hoofde van lid 2. Na die vergadering stelt de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die het verzoek van de betrokkene heeft ontvangen de betrokkene in kennis van de doorzending van het verzoek van de betrokkene aan de verwerkingsverantwoordelijke die heeft bevestigd dat verantwoordelijk te zijn uit hoofde van lid 2. Indien de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die het verzoek van de betrokkene ontvangt, de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke is uit hoofde van lid 2, maar het verzoek van de betrokkene ook betrekking heeft op andere in lid 2, punten a) tot en met g) genoemde toezichttaken, verzoekt die gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke overeenkomstig lid 3 om bijstand van een andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke of gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken;

d) de uit hoofde van lid 2 verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke zendt het definitieve antwoord aan de betrokkene, na in voorkomend geval rekening te hebben gehouden met de input van andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken uit hoofde van punt c).

Artikel 5

Procedure in verband met inbreuken in verband met persoonsgegevens

1. Een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die kennis krijgt van een inbreuk in verband met persoonsgegevens stelt alle andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken onverwijld en uiterlijk 24 uur nadat deze gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke kennis heeft genomen van de inbreuk in verband met persoonsgegevens, in kennis van de inbreuk in verband met persoonsgegevens.

2. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die de inbreuk in verband met persoonsgegevens heeft veroorzaakt of aan wie de inbreuk in verband met persoonsgegevens kan worden toegeschreven, met inbegrip van inbreuken die zijn veroorzaakt door of toe te schrijven zijn aan de verwerkers of subverwerkers van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke, is verantwoordelijk voor het beheer van die inbreuk in verband met persoonsgegevens overeenkomstig respectievelijk Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679. Indien niet binnen 24 uur na ontvangst van de in lid 1 bedoelde kennisgeving kan worden bepaald welke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke verantwoordelijk is, zijn alle gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken verantwoordelijk voor het beheer van de inbreuk in verband met persoonsgegevens.

3. De uit hoofde van lid 2 verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke stelt in voorkomend geval met name de toezichthoudende autoriteit in kennis en informeert de betrokkene over de inbreuk in verband met persoonsgegevens. De ECB stelt de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming ook in kennis van de inbreuk in verband met persoonsgegevens, tenzij het onwaarschijnlijk is dat de inbreuk in verband met persoonsgegevens een risico voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen met zich meebrengt, ook al is de ECB niet de verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke.

4. De uit hoofde van lid 2 verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke stelt alle andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken onverwijld in kennis van a) de door de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke toegepaste maatregelen te beperking van de risico's die voortvloeien uit de inbreuk in verband met persoonsgegevens te beperken, en b) of de inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de toezichthoudende autoriteit is of zal worden gemeld en aan de betrokkene wordt meegedeeld.

Artikel 6

Beveiliging van de verwerking

1. Krachtens respectievelijk artikel 33 van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 32 van Verordening (EU) 2016/679 nemen de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken passende technische en organisatorische maatregelen ter waarborging van de beveiliging van de verwerkte persoonsgegevens. Bij de beoordeling van het passende beveiligingsniveau houden de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken rekening met de stand van de techniek, de uitvoeringskosten, de aard, omvang, context en doeleinden van de verwerking, en de risico's voor de betrokkenen.

2. Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die een IT-systeem voor de verwerking van persoonsgegevens onderhoudt en beheert, stelt passende technische en organisatorische maatregelen met betrekking tot dat systeem vast en voert deze uit, of zorgt ervoor dat de verwerker deze vaststelt en uitvoert.

3. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken verlenen alleen toegang tot in het kader van dit besluit verwerkte persoonsgegevens aan natuurlijke personen die onder hun gezag handelen en alleen voor zover dit noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de in de bijlagen vastgelegde verwerkingsdoeleinden.

4. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken zorgen ervoor dat personen die bevoegd zijn om persoonsgegevens te verwerken zich ertoe hebben verbonden vertrouwelijkheid in acht te nemen of onder een passende wettelijke geheimhoudingsplicht vallen.

Artikel 7

Gegevensbeschermingeffectbeoordeling

1. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken komen overeen of een gegevensbeschermingeffectbeoordeling benodigd is en welke van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken een ontwerp van de gegevensbeschermingeffectbeoordeling opstelt.

2. Een gegevensbeschermingeffectbeoordeling kan alleen als definitief worden beschouwd wanneer zij door alle gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken is goedgekeurd.

3. In gerechtvaardigde gevallen, bijvoorbeeld wanneer de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken niet betrokken zijn bij dezelfde fasen van een verwerking, voeren de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken een afzonderlijke gegevensbeschermingeffectbeoordeling uit voor de specifieke fase van de verwerking waarbij zij betrokken zijn.

4. Indien uit een gegevensbeschermingeffectbeoordeling blijkt dat de verwerking bij gebrek aan waarborgen, beveiligingsmaatregelen en mechanismen om het risico te beperken zou leiden tot een hoog risico voor de rechten en vrijheden van natuurlijke personen en de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die verantwoordelijk is voor het opstellen van het in lid 1 bedoelde ontwerp van mening is dat het risico niet met redelijke middelen kan worden beperkt in het licht van de beschikbare technologieën en uitvoeringskosten, raadpleegt die gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke de eigen toezichthoudende autoriteit. In een dergelijk geval raadpleegt de ECB ook de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming krachtens artikel 40 van Verordening (EU) 2018/1725, ook al is de ECB niet de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke voor het opstellen van het ontwerp uit hoofde van lid 1.

Artikel 8

Andere verantwoordelijkheden van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken

1. Onverminderd de verplichtingen waaraan gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken uit hoofde van Verordening (EU) 2018/1725, Verordening (EU) 2016/679 of nationale wetgeving onderworpen zijn, is elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke verantwoordelijk voor:

a) het vaststellen van de perioden gedurende welke de persoonsgegevens zullen worden opgeslagen overeenkomstig de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming;

b) het nemen van besluiten ter beperking van de toepassing van de rechten van betrokkenen, voor zover noodzakelijk en evenredig, overeenkomstig de toepasselijke voorschriften inzake gegevensbescherming, met inbegrip van interne regels die zijn vastgesteld door een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke of nationale wetgeving overeenkomstig respectievelijk Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679, of uitzonderingen toe te passen uit hoofde van artikel 16, lid 5, van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 14, lid 5, van Verordening (EU) 2016/679;

c) het identificeren en beoordelen van de rechtmatigheid, noodzaak en evenredigheid van doorzending van persoonsgegevens aan een derde land of een internationale organisatie en het nakomen van verplichtingen uit hoofde van respectievelijk hoofdstuk V van Verordening (EU) 2018/1725 of hoofdstuk V van Verordening (EU) 2016/679;

d) het inhuren van uitsluitend verwerkers die afdoende garanties bieden voor de uitvoering van passende technische en organisatorische maatregelen krachtens artikel 29 van Verordening (EU) 2018/1725 en artikel 28 van Verordening (EU) 2016/679;

e) het verstrekken aan de andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken van een lijst van verwerkers die door die gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke zijn ingeschakeld om persoonsgegevens te verwerken bij de uitvoering van de in artikel 1, lid 2, genoemde toezichttaken.

2. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken stellen elkaar in kennis van alle relevante informatie met betrekking tot de naleving van de in lid 1 vastgelegde verplichtingen, met inachtneming van de toepasselijke vertrouwelijkheidsregeling.

Artikel 9

Naleving en documentatie

1. Elk van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken neemt de algemene beginselen inzake gegevensbescherming van artikel 4 van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 5 van Verordening (EU) 2016/679 in acht.

2. Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke houdt een register bij van de verwerkingsactiviteiten die onder diens verantwoordelijkheid plaatsvinden en bewaart de informatie die nodig is om aan te tonen dat de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke dit besluit naleeft.

Artikel 10

Samenwerking tussen de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken

De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken verlenen elkaar de nodige bijstand om elk van hen in staat te stellen aan de vereisten van respectievelijk Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679 en aan dit besluit te voldoen binnen een termijn die verenigbaar is met de vereisten van die verordeningen.

Artikel 11

Verdeling van schadevergoeding

De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken regelen onderling de vergoeding die door een (of meer) van hen wordt betaald voor schade die is geleden als gevolg van een inbreuk op Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679, afhankelijk van de werkelijke mate van verantwoordelijkheid. Een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die bewijst dat hij op geen enkele wijze verantwoordelijk is voor een gebeurtenis die aanleiding geeft tot aansprakelijkheid, is vrijgesteld van een dergelijke schikking tussen hem en andere gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken en heeft het recht om van de daadwerkelijk verantwoordelijke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke de bijdrage in de betaalde schadevergoeding terug te vorderen.

Artikel 12

Beslechting van geschillen

1. In geval van een meningsverschil over de schikking van een door een van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken betaalde vergoeding voor schade die is geleden als gevolg van een inbreuk op Verordening (EU) 2018/1725 of Verordening (EU) 2016/679, wordt een onafhankelijk panel opgericht om de beslechting van het meningsverschil te vergemakkelijken.

2. Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke kan een meningsverschil ter kennis brengen van een of meer gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken en een panellid benoemen. Elke gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke aan wie een kennisgeving is gedaan, benoemt zijn panellid binnen twee weken na de datum van ontvangst van de kennisgeving. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijke die kennis heeft gegeven van het meningsverschil en de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken die in kennis zijn gesteld, worden beschouwd als partijen bij het meningsverschil.

3. Een onafhankelijk panel heeft een oneven aantal leden en bestaat uit de krachtens lid 2 benoemde panelleden en een of twee gezamenlijk door die panelleden benoemde panelleden. Het gezamenlijk benoemde panellid of de gezamenlijk benoemde panelleden fungeert of fungeren als voorzitter, respectievelijk voorzitter en vicevoorzitter overeenkomstig zijn (hun) anciënniteit, en wordt of worden bezoldigd door middel van een gelijke financiële bijdrage van alle partijen bij het meningsverschil. Het gezamenlijk benoemde panellid of de gezamenlijk benoemde panelleden zijn onafhankelijk van de partijen bij het meningsverschil. De voorzitter stelt de president van de ECB in kennis van de definitieve samenstelling van het panel.

4. Het onafhankelijke panel werkt volgens de beginselen van onpartijdigheid en gelijkheid en het recht om te worden gehoord.

5. Het onafhankelijke panel streeft ernaar binnen drie maanden na de datum van kennisgeving van de definitieve samenstelling ervan aan de president van de ECB een met redenen omklede aanbeveling over de oplossing van het meningsverschil uit te brengen. De aanbeveling is niet bindend voor de partijen bij het meningsverschil en kan in gerechtelijke procedures als bewijs worden overgelegd.

Artikel 13

Toetsing

Met het oog op een effectieve verantwoordelijkheidsverdeling tussen de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken met betrekking tot de naleving van de verplichtingen uit hoofde van respectievelijk Verordening (EU) 2018/1725 en Verordening (EU) 2016/679, evalueert de Raad van bestuur de in dit besluit vervatte regelingen uiterlijk vijf jaar na de datum waarop dit besluit van kracht wordt.

Artikel 14

Vankrachtwording

Dit besluit wordt van kracht op de dag van de kennisgeving ervan aan de geadresseerden.

Artikel 15

Geadresseerden

Dit besluit is gericht tot de nationale bevoegde autoriteiten van de deelnemende lidstaten.

Gedaan te Frankfurt am Main, 30 juli 2026.

De president van de ECB
Christine LAGARDE

BIJLAGE I

Deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

De ECB voert, in samenwerking met de NBA's, beoordelingen en herbeoordelingen uit van de geschiktheid van de te benoemen personen voor functies voor leidinggevende en toezichthoudende functies bij belangrijke onder toezicht staande entiteiten, zoals leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie, alsook medewerkers in andere functies zoals gespecificeerd in de nationale wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2013/36/EU, beheerders van bijkantoren en bepaalde andere personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van belangrijke onder toezicht staande entiteiten of hun bijkantoren (hierna de "deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure" genoemd).

In het kader van deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedures worden persoonsgegevens voor de volgende doeleinden verwerkt:

a) het beoordelen van de mate waarin de te benoemen personen voldoet aan de deskundigheids- en betrouwbaarheidscriteria;

b) het uitvoeren van herbeoordelingen om ervoor te zorgen dat voortdurend aan de deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten wordt voldaan en, indien niet aan de vereisten wordt voldaan, de betrokken leden uit het leidinggevend orgaan van de belangrijke onder toezicht staande entiteit te verwijderen;

c) het beoordelen van aanvragen om leden van het leidinggevend orgaan toestemming te verlenen om een extra niet-uitvoerende bestuursfuncties te bekleden, alsook van aanvragen om tegelijkertijd de functie van voorzitter van het leidinggevend orgaan in de toezichtfunctie en de functie van chief executive officer in de belangrijke onder toezicht staande entiteit te bekleden;

d) het verrichten van kwantitatief onderzoek, analyse en statistische rapportage op geaggregeerd niveau.

2. RECHTSGRONDSLAG

a) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met artikel 4, lid 1, punt e), en de artikelen 6, 7, 8, 9 en 10, van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

b) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met Richtlijn 2013/36/EU, zoals omgezet in nationaal recht.

3. BETROKKENEN

Er kunnen persoonsgegevens met betrekking tot volgende categorieën betrokkenen worden verwerkt:

a) te benoemen personen die worden beoordeeld in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

b) naaste verwanten van een aangewezen persoon, zoals echtgeno(o)t(e), geregistreerde partner, samenwonende partner, kind, ouder of andere relatie, met wie de te benoemen persoon woonruimte deelt;

c) medewerkers van een te benoemen persoon waarvan de persoonsgegevens relevant zijn voor de beoordeling van de te benoemen persoon, zoals personen met leidinggevende functies in de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan of die uiteindelijk begunstigden daarvan zijn;

d) gemachtigde vertegenwoordigers van een te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure.

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer, nationaliteit en handtekening van de te benoemen persoon;

b) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer van de te benoemen persoon;

c) professionele gegevens over onderwijs, opleiding, tewerkstelling en andere beklede functies van de te benoemen persoon en de leden van het leidinggevend orgaan van de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan;

d) professionele gegevens over alle andere zakelijke activiteiten van de te benoemen persoon;

e) gegevens uit het strafregister of strafrechtelijke onderzoeken of rechtszaken, relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken en tuchtrechtelijke maatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures;

f) financiële gegevens van de te benoemen persoon;

g) een beschrijving van de persoonlijke relaties van naaste verwanten van de te benoemen persoon met andere leden van het leidinggevend orgaan en/of medewerkers met een sleutelfunctie van de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan, haar moederonderneming of haar dochterondernemingen, en hun professionele en financiële betrekkingen met de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan, haar moederonderneming of haar dochterondernemingen;

h) informatie over de vraag of reeds een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling is uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit en informatie de uitkomst van die beoordeling;

i) opmerkingen van ECB- of NBA-personeel over de prestaties van de te benoemen persoon in de huidige of een eerdere rol die van invloed kunnen zijn op de huidige deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

j) informatie over het gedrag van de te benoemen persoon in de huidige functie die relevant kan zijn in het kader van herbeoordelingen;

k) een geluidsopname van de stem van de te benoemen persoon.

BIJLAGE II

Vergunningprocedures:

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

De ECB voert in samenwerking met de NBA's beoordelingen uit in het kader van vergunningprocedures die bestaan uit de verwerving van gekwalificeerde deelnemingen, de verlening en intrekking van vergunningen die toegang bieden tot de werkzaamheden van een kredietinstelling het recht van vestiging en het vrij verrichten van diensten van onder toezicht staande entiteiten, goedkeuringen of vrijstellingen van goedkeuringen van (gemengde) financiële holdings die belangrijke onder toezicht staande entiteiten of belangrijke onder toezicht staande groepen omvatten, alsook de kennisgeving van fusies en splitsingen.

In het kader van elk van de betreffende vergunningsprocedures worden persoonsgegevens verwerkt voor de volgende doeleinden:

a) vergunningen die toegang bieden tot de werkzaamheden van een kredietinstelling: het beoordelen of een aanvrager van een vergunning voldoet aan de relevante vereisten van het nationale recht en Unierecht, waaronder een beoordeling van de organisatiestructuur, deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie, alsook een analyse van de geschiktheid van de aandeelhouders of vennoten van de aanvrager;

b) gekwalificeerde deelnemingen: het vaststellen van de financiële soliditeit van de voorgenomen verwerving en de geschiktheid van de kandidaat-verwerver;

c) intrekking van de vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling: het beoordelen of een onder toezicht staande entiteit voldoet aan de voorwaarden voor de intrekking van een vergunning uit hoofde van het nationale recht en Unierecht;

d) beoordeling van het recht van vestiging en het vrij verrichten van diensten door onder toezicht staande entiteiten: het beoordelen of de vestiging van een bijkantoor of de verlening van diensten door belangrijke of minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten, de vestiging van een bijkantoor in een deelnemende lidstaat door een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling, het verrichten van diensten buiten de deelnemende lidstaten door een belangrijke of minder belangrijke onder toezicht staande entiteit, het verrichten van diensten in een deelnemende lidstaat door een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling, en wijzigingen in de gegevens van het bijkantoor of wijzigingen in het verrichten van diensten door belangrijke onder toezicht staande entiteiten of minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten voldoen aan de relevante eisen van het nationale recht en Unierecht;

e) goedkeuringen of vrijstellingen van goedkeuringen (gemengde) financiële holdings: het beoordelen of is voldaan aan de in het relevante nationale recht en Unierecht vastgelegde criteria voor het verlenen van een goedkeuring of vrijstelling voor een (gemengde) financiële holding, met inbegrip van de beoordeling van de interne regelingen en de structurele organisatie van de groep waarvan de (gemengde) financiële holding deel uitmaakt, alsook de interne verdeling van taken binnen die groep, en de geschiktheid van de leden van het leidinggevend orgaan en van de aandeelhouders (of vennoten) van de (gemengde) financiële holding;

f) fusies en splitsingen uitgevoerd door instellingen en (gemengde) financiële holdings: het beoordelen of is voldaan aan de in het relevante nationale recht en Unierecht vastgestelde criteria voor de goedkeuring van een fusies of splitsingen, met inbegrip van de beoordeling van de reputatie en de financiële soliditeit van de bij de voorgenomen transactie betrokken financiële belanghebbenden, en of de uit de transactie voortvloeiende entiteit in staat zal zijn om prudentiële vereisten na te leven en te blijven naleven.

2. RECHTSGRONDSLAG

a) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met artikel 4, lid 1, punten a), b), c) en g), artikel 4, lid 2, artikel 6, lid 4, de artikelen 14 en 15, en artikel 17, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

b) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met de artikelen 8, 11 tot en met 17, en deel V, titels 1, 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).

c) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met de artikelen 8, 8 bis, 10 tot en met 14, 18, 21 bis, 22, 23, 27 decies, 27 undecies, 33, 34, 35 en 39 van Richtlijn 2013/36/EU, zoals omgezet in nationaal recht.

3. BETROKKENEN

Er kunnen persoonsgegevens met betrekking tot volgende categorieën betrokkenen worden verwerkt.

3.1. Vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden va een kredietinstelling:

a) personeel van de aanvrager;

b) leden van het leidinggevend orgaan, medewerkers met een sleutelfunctie en aandeelhouders of vennoten (in het geval van rechtspersonen: de personen die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de aanvrager of andere met de aanvrager verbonden entiteiten;

c) personen met wie de aanvrager of leden van het leidinggevend orgaan, medewerkers met een sleutelfunctie en aandeelhouders of leden (in het geval van rechtspersonen: de personen die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de aanvrager relevante financiële of niet-financiële relaties heeft of hebben;

d) gemachtigde vertegenwoordigers van de aanvrager in de vergunningsprocedure.

3.2. Gekwalificeerde deelnemingen:

a) personeel van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft, leden van het leidinggevend orgaan en aandeelhouders van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft of andere relevante entiteiten;

b) personen die daadwerkelijk het beleid van de verwerver bepalen en leden van het leidinggevend orgaan die het beleid van de onder toezicht staande entiteit bepalen na de voorgenomen verwerving van de gekwalificeerde deelneming, alsook personen met wie zij relevante financiële of niet-financiële relaties hebben;

c) de verwerver van een gekwalificeerde deelneming, alsook personen met wie zij relevante financiële of niet-financiële relaties hebben;

d) personeel en gemachtigde vertegenwoordigers van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft.

3.3. Intrekking van de vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling:

a) leden van het leidinggevend orgaan, medewerkers met een sleutelfunctie en aandeelhouders of vennoten (in het geval van rechtspersonen: de personen die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft;

b) personen met wie leden van het leidinggevend orgaan en aandeelhouders of vennoten (in het geval van rechtspersonen: de personen die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft, relevante financiële of niet-financiële relaties hebben of hebben;

c) personeel en gemachtigde vertegenwoordigers van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft.

3.4. Het recht van vestiging en het vrij verrichten van diensten van onder toezicht staande entiteiten:

a) personeel van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft;

b) leden van het leidinggevend orgaan en aandeelhouders van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft;

c) gemachtigde vertegenwoordigers van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft.

3.5. Goedkeuringen of vrijstellingen van goedkeuringen van (gemengde) financiële holdings:

a) personeel van de (gemengde) financiële holding waarop de procedure betrekking heeft en van de onder toezicht staande entiteit die een dochteronderneming is van de (gemengde) financiële holding waarop de procedure betrekking heeft;

b) leden van het leidinggevend orgaan en aandeelhouders of vennoten (in het geval van rechtspersonen: de personen die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de onder toezicht staande entiteit die een dochteronderneming is van de (gemengde) financiële holding waarop de procedure betrekking heeft, alsook personen met wie zij relevante financiële of niet-financiële relaties hebben;

c) leden van het leidinggevend orgaan en aandeelhouders of vennoten (in het geval van rechtspersonen: de personen die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de onder toezicht staande entiteit die een dochteronderneming is van de (gemengde) financiële holding waarop de procedure betrekking heeft, alsook personen met wie zij relevante financiële of niet-financiële relaties hebben;

d) gemachtigde vertegenwoordigers van de (gemengde) financiële holding waarop de procedure betrekking heeft.

3.6. Fusies en splitsingen uitgevoerd door instellingen en (gemengde) financiële holdings:

a) personeel van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft;

b) leden van het leidinggevend orgaan, medewerkers met een sleutelfunctie en aandeelhouders of vennoten (in het geval van rechtspersonen: de personen die die daadwerkelijk het beleid bepalen) van de aanvrager of andere met de aanvrager verbonden entiteiten waarop de procedure betrekking heeft;

c) leden van het leidinggevend orgaan die leiding zullen geven aan de bedrijfsactiviteiten van de onder toezicht staande entiteit die voortvloeien uit de voorgenomen transactie, alsook personen met wie zij relevante financiële of niet-financiële relaties hebben;

d) gemachtigde vertegenwoordigers van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft.

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer, nationaliteit en handtekening;

b) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

c) professionele gegevens over onderwijs, opleiding, tewerkstelling en andere beklede functies;

d) professionele gegevens over alle andere zakelijke activiteiten;

e) gegevens uit het strafregister of strafrechtelijke onderzoeken of rechtszaken, relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken en tuchtrechtelijke maatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures;

f) financiële gegevens;

g) beschrijving van relevante financiële en niet-financiële belangen of relaties;

h) informatie over weigering van een registratie, goedkeuring, lidmaatschap of licentie om handel te drijven, zaken te doen of een beroep uit te oefenen, of intrekking, herroeping of beëindiging van een registratie, goedkeuring, lidmaatschap of licentie, of uitsluiting door een toezichthoudende of overheidsinstantie of een beroepsvereniging;

i) informatie over de vraag of reeds een reputatiebeoordeling is uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit en informatie over het resultaat van deze beoordeling;

j) opmerkingen van ECB- of NBA-personeel over de prestaties van de te benoemen persoon in de huidige of een eerdere rol die van invloed kunnen zijn op de betreffende beoordeling;

k) een geluidsopname van de stem van de betrokken persoon.

BIJLAGE III

Lopend toezicht op belangrijke onder toezicht staande entiteiten

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

In het kader van het prudentieel toezicht op belangrijke onder toezicht staande entiteiten worden persoonsgegevens voor de volgende doeleinden verwerkt:

a) het verzekeren dat belangrijke onder toezicht staande entiteiten voldoen aan het toepasselijke Unierecht, met inbegrip van de nationale omzetting ervan, waarbij prudentiële vereisten worden opgelegd op het gebied van: i) eigen vermogen, securitisatie, grenswaarde voor omvangrijke risico's, liquiditeit, hefboomratio, en verslaglegging en openbaarmaking van informatie dienaangaande, en ii) governance, inclusief risicobeheerprocessen, interne controlemechanismen, beloningsbeleid en beloningspraktijken en een doeltreffend intern beoordelingsproces van kapitaaltoereikendheid, inclusief interneratingmodellen;

b) het uitvoeren van toetsingen door de toezichthouder en stresstests om te vast te stellen of belangrijke onder toezicht staande entiteiten voldoen aan de relevante vereisten van het Unierecht en, op basis van die toetsing door de toezichthouder, het opleggen van specifieke vereisten en andere maatregelen aan onder toezicht staande entiteiten;

c) het uitoefenen van toezicht op in een van de deelnemende lidstaten gevestigde moederondernemingen van onder toezicht staande instellingen, inclusief (gemengde) financiële holdings, en het deelnemen aan toezicht op geconsolideerde basis, waaronder in colleges van toezichthouders onverminderd de deelname van de NBA's aan die colleges als waarnemers, ten aanzien van moederondernemingen die niet in een van de deelnemende lidstaten gevestigd zijn;

d) het deelnemen aan aanvullend toezicht op financiële conglomeraten ten aanzien van de daarin opgenomen onder toezicht staande entiteiten en het oppakken van de taak van coördinator wanneer de ECB is aangewezen als coördinator voor een financieel conglomeraat overeenkomstig de in het toepasselijke Unierecht vastgelegde criteria;

e) het uitvoeren van toezichttaken met betrekking tot herstelplannen en vroegtijdige interventie;

f) het uitvoeren van toezichttaken met betrekking tot de beoordeling van deelnemingen van betekenis die geen gekwalificeerde deelnemingen zijn;

g) het uitoefenen, ten aanzien van belangrijke onder toezicht staande entiteiten, van krachtens het nationale recht toegekende toezichtbevoegdheden die binnen het toepassingsgebied van de taken van de ECB vallen, waaronder de goedkeuring van verwervingen door belangrijke onder toezicht staande entiteiten van deelnemingen in een instelling die geen kredietinstelling of een kredietinstelling buiten de Unie is, fusies of splitsingen van kredietinstellingen, de verwerving of verkoop van activa of passiva, wijzigingen van de statuten van kredietinstellingen, de benoeming van externe accountants, verzoeken om informatie en specifieke verslagen van externe accountants, uitbestedingsprojecten, activiteiten in derde landen, de uitoefening van bevoegdheden ten aanzien van aandeelhouders, de verstrekking of beperking van krediet aan verbonden partijen, strategische beslissingen en de oprichting van coöperatieve bankgroepen;

h) het uitoefenen van uit hoofde van het Unierecht toegekende toezichtbevoegdheden ten aanzien van belangrijke onder toezicht staande entiteiten, inclusief de keuzemogelijkheden en manoeuvreerruimte waarover de bevoegde autoriteiten uit hoofde van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([1]) en Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad, zoals omgezet in nationaal recht, beschikken.

2. RECHTSGRONDSLAG

Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met artikel 4, lid 1, punten d) e), f), g), h) en i), artikel 4, lid 3, en de artikelen 6 en 9 van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

([1]) Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

3. BETROKKENEN

Er kunnen persoonsgegevens met betrekking tot volgende categorieën betrokkenen worden verwerkt:

a) personeel van een belangrijke onder toezicht staande entiteit;

b) leden van het leidinggevend orgaan, cliënten en hun garanten, aandeelhouders en schuldeisers, dienstverleners, consultants en externe accountants van een belangrijke onder toezicht staande entiteit;

c) personeel of vertegenwoordigers van bankverenigingen;

d) personeel van instellingen en organen van de Unie en nationale en internationale autoriteiten;

e) andere derden, zoals personen die klachten of verzoeken om informatie indienen met betrekking tot een belangrijke onder toezicht staande entiteit;

f) gemachtigde vertegenwoordigers van een te benoemen persoon in het kader van de deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

g) gemachtigde vertegenwoordigers van de verwerver van een deelneming betekenis;

h) personeel van de verwerver van een deelneming van betekenis;

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer, nationaliteit en handtekening;

b) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

c) professionele gegevens over onderwijs, opleiding, tewerkstelling, andere beklede functies en andere bedrijfsactiviteiten;

d) financiële gegevens, zoals in het kader van een beoordeling van een kredietdossier van een bankcliënt of kredietverstrekking aan een lid van het leidinggevend orgaan indien voorafgaande goedkeuring is vereist;

e) gegevens uit het strafregister of strafrechtelijke onderzoeken of rechtszaken, relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken en tuchtrechtelijke maatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures.

BIJLAGE IV

Handhaving en sancties

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

In het kader van handhavings- en sanctieprocedure worden persoonsgegevens voor de volgende doeleinden verwerkt:

a) het onderzoeken van vermeende inbreuken op vereisten van relevante, rechtstreeks toepasselijke handelingen van het Unierecht door onder toezicht staande entiteiten, waarvoor administratieve geldelijke sancties kunnen worden opgelegd krachtens artikel 18, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1024/2013, en opstellen van voorstellen voor het opleggen van dergelijke sancties;

b) het onderzoeken van vermeende inbreuken door onder toezicht staande entiteiten op verordeningen of besluiten van de ECB in verband waarmee krachtens artikel 18, lid 7, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 sancties kunnen worden opgelegd;

c) het beoordelen of in gevallen die binnen het toepassingsgebied van artikel 18, lid 5, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 vallen, of een NBA moet worden verzocht een procedure in te leiden en of de NBA daarvan in kennis moet worden gesteld;

d) het verzoeken om informatie krachtens artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 en artikel 139 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) en het uitvoeren van taken krachtens de artikelen 125 tot en met 138 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) in het kader van het onderzoek naar vermeende inbreuken als bedoeld in artikel 18, leden 1 en 7, van Verordening (EU) nr. 1024/2013;

e) het beoordelen of een NBA krachtens artikel 136 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) moet worden verzocht een vermoeden van een strafbaar feit met het oog op onderzoek en mogelijk strafrechtelijke vervolging voor te leggen aan de bevoegde autoriteiten, en het in kennis stellen van de NBA van dat verzoek.

2. RECHTSGRONDSLAG

a) Artikel 5, lid 1, punten a) en b), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met de artikelen 9, 10, 11 en 18 van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

b) Artikel 5, lid 1, punten a) en b), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met artikel 113, lid 3, en de artikelen 120 tot en met 129, 134, 136 en 139 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).

3. BETROKKENEN

Er kunnen persoonsgegevens met betrekking tot volgende categorieën betrokkenen worden verwerkt:

a) personeel van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft;

b) leden van het leidinggevend orgaan van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft;

c) leden van het leidinggevend orgaan van entiteiten met het voornemen een gekwalificeerde deelneming in de onder toezicht staande entiteit te verwerven;

d) kandidaat-verwervers van een gekwalificeerde deelneming;

e) gemachtigde vertegenwoordigers van de onder toezicht staande entiteit waarop de procedure betrekking heeft.

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) identificatiegegevens, zoals naam, nationaliteit en handtekening;

b) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

c) professionele gegevens over onderwijs, opleiding en tewerkstelling;

d) financiële gegevens;

e) gegevens over (vermoedelijke) strafbare feiten en strafrechtelijke veroordelingen.

BIJLAGE V

Inspecties ter plaatse van belangrijke onder toezicht staande entiteiten

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

In het kader van inspecties ter plaatse van belangrijke onder toezicht staande entiteiten worden persoonsgegevens voor de volgende doeleinden verwerkt:

a) het uitvoeren van inspecties ter plaatse om diepgaande onderzoeken uit te voeren naar de risico's, risicocontroles en governance van de onder toezicht staande entiteiten;

b) het beoordelen van interne modellen die worden gebruikt voor de berekening van eigenvermogensvereisten, met name wat betreft methoden, economische geschiktheid, risico's, risicobeheersing en governance;

c) het uitvoeren van kwaliteitsbeoordelingen van activa om de transparantie met betrekking tot de blootstellingen van de onder toezicht staande entiteiten te vergroten, onder meer wat betreft de toereikendheid van waarderingen van activa en zekerheden en daarmee verband houdende voorzieningen.

2. RECHTSGRONDSLAG

a) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met artikel 4, lid 1, punt f), artikel 6, lid 4, en de artikelen 10, 11 en 12 van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

b) Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met de artikelen 143 tot en met 146 van Verordening (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17).

3. BETROKKENEN

Er kunnen persoonsgegevens met betrekking tot volgende categorieën betrokkenen worden verwerkt:

a) personeelsleden van de onder toezicht staande entiteit;

b) aandeelhouders van de onder toezicht staande entiteit;

c) leden van het leidinggevend orgaan van de onder toezicht staande entiteit;

d) cliënten van de onder toezicht staande entiteit, hun garanten en verbonden partijen;

e) externe accountants van de onder toezicht staande entiteit;

f) dienstverleners en consultants van de onder toezicht staande entiteit;

g) personeel van de instellingen en organen van de Unie en nationale en internationale autoriteiten.

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) gegevens van de cliënten van de onder toezicht staande entiteit, zoals:

i) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer, nationaliteit en handtekening;

ii) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

iii) financiële status en activiteiten, zoals informatie over het inkomensniveau, uitgaven, activa, schulden, derivaten, financiële verplichtingen, kredietscore, betalingsgeschiedenis, geschillen en procedures met de onder toezicht staande entiteit, alsmede algemene indicatoren van financiële gezondheid;

iv) samenstelling van het huishouden, huisvestingssituatie, opleidingsniveau en informatie over en vooruitzichten op werk;

b) gegevens van personeelsleden, aandeelhouders en leden van het leidinggevend orgaan van de onder toezicht staande entiteit, zoals:

   i) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer, nationaliteit en handtekening;

   ii) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

   iii) financiële activiteiten met betrekking tot de onder toezicht staande entiteit, zoals informatie over beloning, activa, schulden, derivaten en financiële verplichtingen;

   iv) werkervaring, kwalificaties, academische achtergrond;

c) gegevens van externe auditors, dienstverleners en consultants van de onder toezicht staande entiteit en nadere gegevens over personeel van instellingen en organen van de Unie en van nationale en internationale autoriteiten, zoals:

   i) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer, nationaliteit en handtekening van de aangestelde;

   ii) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

   iii) beschrijving van de persoonlijke relaties van naaste verwanten van de betrokkene met leden van het leidinggevend orgaan en/of medewerkers met een sleutelfunctie van de onder toezicht staande entiteit, haar moederonderneming of dochterondernemingen, en een beschrijving van de professionele en financiële relaties van de betrokkene met de onder toezicht staande entiteit, haar moederonderneming of dochterondernemingen.

BIJLAGE VI

Oversight op het toezicht op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

In het kader van het oversight op het toezicht op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten worden persoonsgegevens voor de volgende doeleinden verwerkt:

a) het beoordelen of NBA's op consistente wijze hoogwaardige toezichtsnormen toepassen en het controleren of vergelijkbare situaties leiden tot vergelijkbare resultaten in het gehele GTM;

b) het ontvangen van kennisgevingen vooraf en achteraf van NBA's over materiële toezichtprocedures en ontwerpbesluiten met betrekking tot minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten met aanzienlijke gevolgen of een hoog risico, en het adviseren van NBA's om specifieke aspecten van dergelijke procedures verder te beoordelen;

c) het ontvangen van kennisgevingen van NBA's met betrekking tot specifieke omstandigheden;

d) het uitvoeren van thematische controles om gerichte inzichten te verschaffen in het toezicht door NBA's op afgebakende risicogebieden op het niveau van individuele minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten of categorieën van vergelijkbare minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten, met het oog op hoogwaardig toezicht;

e) het deelnemen aan inspecties ter plaatse van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten om het inzicht van de ECB in de uitoefening van het NBA-toezicht te vergroten.

2. RECHTSGRONDSLAG

Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang met artikel 6, leden 4, 5 en 6, van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

3. BETROKKENEN

Er kunnen persoonsgegevens met betrekking tot volgende categorieën betrokkenen worden verwerkt:

a) personeel van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

b) leden van het leidinggevend orgaan, cliënten en hun garanten, aandeelhouders en schuldeisers, dienstverleners, consultants en externe accountants van belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

c) personeel of vertegenwoordigers van bankverenigingen;

d) personeel van instellingen en organen van de Unie en nationale en internationale autoriteiten.

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer nationaliteit en handtekening;

b) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

c) professionele gegevens over onderwijs, opleiding, tewerkstelling en andere beklede functies van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure, en leden van het leidinggevend orgaan van de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan;

d) professionele gegevens over alle andere zakelijke activiteiten van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

e) financiële gegevens van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheids-procedure;

f) gegevens uit het strafregister of strafrechtelijke onderzoeken of rechtszaken, relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken en tuchtrechtelijke maatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures;

g) een beschrijving van de persoonlijke relaties van naaste verwanten van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure met andere leden van het leidinggevend orgaan en/of medewerkers met een sleutelfunctie van de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan, haar moederonderneming of haar dochterondernemingen, en hun professionele en financiële betrekkingen met de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan, haar moederonderneming of haar dochterondernemingen;

h) informatie over de vraag of reeds een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling is uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit en informatie de uitkomst van die beoordeling;

i) opmerkingen van ECB- of NBA-personeel over de prestaties van de te benoemen persoon in de huidige of een eerdere rol die van invloed kunnen zijn op de huidige deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

j) informatie over het gedrag van de te benoemen persoon in de huidige functie die relevant kan zijn in het kader van herbeoordelingen.

BIJLAGE VII

Toezicht op minder significante onder toezicht staande entiteiten

1. ONDERWERP, AARD EN DOEL VAN DE VERWERKING

In het kader van het prudentieel toezicht op minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten worden persoonsgegevens voor de volgende doeleinden verwerkt:

a) het verzekeren dat minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten voldoen aan het toepasselijke Unierecht, met inbegrip van nationale wetgeving tot omzetting daarvan, waarbij prudentiële vereisten worden opgelegd op het gebied van: i) eigen vermogen, securitisatie, limieten voor grote blootstellingen, liquiditeit, hefboomfinanciering, en rapportage en openbaarmaking van informatie over die aangelegenheden; ii) governance, inclusief risicobeheerprocessen, interne controlemechanismen, beloningsbeleid en -praktijken en doeltreffende interne beoordelingsprocessen voor de toereikendheid van kapitaal en liquiditeit, met inbegrip van interneratingmodellen;

b) het uitvoeren van toetsingen door de toezichthouder en stresstests om te bepalen of minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten voldoen aan de relevante vereisten van het Unierecht en, op basis van die toetsing door de toezichthouder, het opleggen van specifieke vereisten en andere maatregelen aan minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

c) het uitvoeren van toezicht op geconsolideerde basis op in een van de deelnemende lidstaten gevestigde moederondernemingen van kredietinstellingen, inclusief (gemengde) financiële holdings, en het deelnemen aan toezicht op geconsolideerde basis, mede in colleges van toezichthouders onverminderd de deelname van nationale bevoegde autoriteiten als waarnemers, ten aanzien van moederondernemingen die niet in een van de deelnemende lidstaten zijn gevestigd;

d) het uitvoeren van toezichttaken met betrekking tot herstelplannen en vroegtijdige interventie;

e) het uitvoeren van inspecties ter plaatse bij minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

f) het uitoefenen, ten aanzien van belangrijke onder toezicht staande entiteiten, van krachtens het nationale recht toegekende toezichtbevoegdheden vallen, waaronder de goedkeuring van verwervingen door belangrijke onder toezicht staande entiteiten van deelnemingen in een instelling die geen kredietinstelling of een kredietinstelling buiten de Unie is, fusies of splitsingen van kredietinstellingen, de verwerving of verkoop van activa of passiva, wijzigingen van de statuten van kredietinstellingen, de benoeming van externe accountants, verzoeken om informatie en specifieke verslagen van externe accountants, uitbestedingsprojecten, activiteiten in derde landen, de uitoefening van bevoegdheden ten aanzien van aandeelhouders, de verstrekking of beperking van krediet aan verbonden partijen, strategische beslissingen en de oprichting van coöperatieve bankgroepen;

g) het uitoefenen, ten aanzien van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten, van de toezichtsbevoegdheden die aan de bevoegde autoriteiten zijn toegekend krachtens Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2013/36/EU, zoals omgezet in nationaal recht.

2. RECHTSGRONDSLAG

Artikel 5, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2018/1725 of artikel 6, lid 1, punt e), en in sommige lidstaten artikel 6, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679, in samenhang artikel 4, lid 1, punten b), d) g) en i), en artikel 6, lid 6, van Verordening (EU) nr. 1024/2013.

3. BETROKKENEN

Persoonsgegevens betreffende de volgende categorieën betrokkenen kunnen worden verwerkt:

a) personeel van minder belangrijke onder toezicht staande entiteiten;

b) leden van het leidinggevend orgaan, cliënten en hun garanten, aandeelhouders en schuldeisers, dienstverleners, consultants en externe accountants van een belangrijke onder toezicht staande entiteit;

c) personeel of vertegenwoordigers van bankverenigingen;

d) personeel van instellingen en organen van de Unie en van nationale en internationale autoriteiten;

e) andere derden, zoals personen die klachten of verzoeken om informatie indienen met betrekking tot een belangrijke onder toezicht staande entiteit;

f) gemachtigde vertegenwoordigers van een te benoemen persoon in het kader van de deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure.

4. CATEGORIEËN VERWERKTE PERSOONSGEGEVENS

De volgende categorieën persoonsgegevens kunnen worden verwerkt:

a) identificatiegegevens, zoals naam, identiteitskaart-/paspoortnummer nationaliteit en handtekening;

b) contactgegevens, zoals postadres, e-mailadres en telefoonnummer;

c) professionele gegevens over onderwijs, opleiding, tewerkstelling en andere beklede functies van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure en leden van het leidinggevend orgaan van de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan;

d) professionele gegevens over alle andere zakelijke activiteiten van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

e) gegevens uit het strafregister of strafrechtelijke onderzoeken of rechtszaken, relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken en tuchtrechtelijke maatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures;

f) financiële gegevens van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheids-procedure;

g) een beschrijving van de persoonlijke relaties van naaste verwanten van de te benoemen persoon in het kader van een deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure met andere leden van het leidinggevend orgaan en/of medewerkers met een sleutelfunctie van de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan, haar moederonderneming of haar dochterondernemingen, en hun professionele en financiële betrekkingen met de onder toezicht staande entiteit waar de benoeming wordt gedaan, haar moederonderneming of haar dochterondernemingen;

h) informatie over de vraag of reeds een deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordeling is uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit en informatie over de uitkomst van die beoordeling;

i) opmerkingen van ECB- of NBA-personeel over de prestaties van de te benoemen persoon in de huidige of een eerdere rol die van invloed kunnen zijn op de huidige deskundigheids- en betrouwbaarheidsprocedure;

j) informatie over het gedrag van de te benoemen persoon in de huidige functie die relevant kan zijn in het kader van herbeoordelingen;

k) financiële gegevens zoals in het kader van een beoordeling van een kredietdossier van een bankcliënt of kredietverstrekking aan een lid van het leidinggevend orgaan indien voorafgaande goedkeuring is vereist;

l) een geluidsopname van de stem van de te benoemen persoon in een deskundigheids- en betrouwbaarheids-procedure.