

## Privacyverklaring Bureau Financieel Toezicht

Het BFT houdt onafhankelijk toezicht op de naleving van wet- en regelgeving waar een aantal groepen beroepsbeoefenaars binnen het notariaat, de gerechtsdeurwaarders en de financiële sector zich aan moeten houden. Daarmee draagt het BFT bij aan de rechtszekerheid, het beschermen van de collectieve financiële belangen van de gebruikers van diensten van die beroepsbeoefenaren en de integriteit van het financiële stelsel in Nederland. Om dit goed te kunnen doen, gebruikt het BFT persoonsgegevens. Bij het werken aan rechtszekerheid en de bescherming van belangen hoort dat het BFT op een veilige en zorgvuldige manier met deze persoonsgegevens omgaat.

In deze privacyverklaring leest u hoe het BFT omgaat met persoonsgegevens. Deze privacyverklaring is uit de volgende onderdelen opgebouwd:

- Wat zijn persoonsgegevens?
- Waarvoor gebruikt het BFT uw gegevens?
- Hoe gaat het BFT met uw gegevens om?
- Wanneer worden uw gegevens gedeeld?
- Hoe lang worden uw persoonsgegevens bewaard?
- Welke privacyrechten hebt u?
- Contact over uw rechten

Deze privacyverklaring geldt voor alle persoonsgegevens die het BFT van u verwerkt bij de uitvoering van de wettelijke taken.

### Wat zijn persoonsgegevens?

Een persoonsgegeven is informatie die direct over een persoon gaat of informatie die naar een persoon te herleiden is. Er zijn twee soorten persoonsgegevens: de gewone persoonsgegevens en de bijzondere persoonsgegevens. Voorbeelden van gewone persoonsgegevens zijn adressen, telefoonnummers en e-mailadressen.

#### *Bijzondere persoonsgegevens*

Sommige persoonsgegevens zijn extra gevoelig, omdat de verwerking ervan veel impact kan hebben op iemands leven. Gegevens die iets zeggen over ras, godsdienst of gezondheid zijn voorbeelden van bijzondere persoonsgegevens. Deze persoonsgegevens zijn extra

beschermd door de wet en mogen alleen worden verwerkt in door de wet genoemde situaties. BSN-nummers en strafrechtelijke gegevens zijn geen bijzondere persoonsgegevens, maar worden wel als gevoelig beschouwd en moeten daarom op dezelfde manier worden beschermd als bijzondere persoonsgegevens.

Het BFT verwerkt in een enkel geval ook strafrechtelijke persoonsgegevens, zoals een signaal over een ondertoezichtstaande die verdacht wordt van een strafbaar feit.

### Waarvoor gebruikt het BFT uw gegevens?

Het BFT verwerkt persoonsgegevens voor verschillende doelen en wettelijke taken. Dit zijn:

- Integraal toezicht op het notariaat;
- Integraal toezicht op gerechtsdeurwaarders;
- Toezicht op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft);
- Het bepalen, opleggen en uitvoeren van handhavingsmaatregelen;
- Het behandelen van bezwaar en beroep en het behandelen van juridische verzoeken, zoals verzoeken tot openbaarmaking op grond van de Wet Openbaar Bestuur en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG);
- Het publiceren van handhavingsmaatregelen, voor zover de Wwft ons hiertoe verplicht;
- Het beantwoorden van vragen van de minister voor Rechtsbescherming in het kader van artikel 20 Kaderwet zelfstandige bestuursorganen
- Ontwikkeling van software ter verbetering van bovenstaande taken, waarbij de persoonsgegevens worden geanonimiseerd of gepseudonimiseerd.
- Verstrekken van gegevens in het kader van wetenschappelijk onderzoek of journalistieke doeleinden.

### Hoe komt het BFT aan uw gegevens?

Het BFT kan in het kader van zijn toezichtstaken gegevens opvragen. Dit kunnen niet alleen gegevens van de ondertoezichtstaande zelf zijn, maar ook van (de uiteindelijke) belanghebbende(n), medewerkers, samenwerkingspartners en cliënten van deze ondertoezichtstaande. Zo kan de omzetbelasting bij de Belasting worden opgevraagd.

Daarnaast krijgt het BFT uw gegevens van uzelf, bijvoorbeeld als u in het kader van een bezwaar of beroep of een wettelijke verplichting gegevens aan het BFT verstrekt (zoals de

financiële gegevens die notarissen en gerechtsdeurwaarders aan het BFT moeten verstrekken via Diginportal) of als u een juridisch verzoek doet, bijvoorbeeld in het kader van de Wet openbaarheid van bestuur of AVG. Het kan natuurlijk ook zijn dat u een signaal afgeeft over een notaris, gerechtsdeurwaarder, accountant of administratiekantoor (ondertoezichtstaande) aan het BFT.

Het BFT gebruikt verder informatie uit deels gesloten bronnen, waaronder het Register Notariaat, het Register voor Gerechtsdeurwaarders en het Basisregistratie Personen. Bovendien gebruikt het BFT informatie uit openbare bronnen als het Handelsregister, Company Info, en krantenberichten, websites, enzovoort.

Tenslotte kan het BFT signalen van overheidsorganen, andere organisaties en van burgers krijgen over ondertoezichtstaanden van het BFT. Zo zijn de Kamers van het notariaat verplicht om een afschrift van een klacht tegen een notaris aan het BFT te zenden. Ook burgers kunnen bij het BFT aangeven dat een ondertoezichtstaande de wet heeft overtreden. Al deze signalen worden door het BFT beoordeeld en kunnen worden vastgelegd en kunnen leiden tot een onderzoek.

### Hoe gaat het BFT om met uw gegevens?

Het BFT hanteert een aantal uitgangspunten bij de verwerking van persoonsgegevens en neemt maatregelen. Zo worden er niet meer gegevens van uw verwerkt dan noodzakelijk en houdt men zich intern bij de uitvoering van werkzaamheden aan een informatiebeveiligingsprotocol. Hieronder treft u een overzicht aan van de uitgangspunten en maatregelen.

#### ***Uitgangspunten***

##### *Grondslag en doelbinding*

Het BFT verwerkt alleen persoonsgegevens waar een wettelijke grondslag voor is. Daarbij zorgt het BFT ervoor dat persoonsgegevens alleen verwerkt worden voor het doel waarvoor ze verzameld zijn.

##### *Dataminimalisatie*

Het BFT gebruikt niet meer persoonsgegevens dan nodig voor het doel waar persoonsgegevens voor zijn gevraagd en gebruikt deze gegevens niet voor andere doeleinden.

### *Subsidiariteit en proportionaliteit*

Het BFT zorgt dat de inbreuk op de privacy niet te zwaar is voor het doel waarvoor de gegevens worden verzameld. Daarbij kiest het BFT voor het gebruik van persoonsgegevens die de minste inbreuk op de privacy veroorzaken, wanneer er een keuze is tussen meerdere persoonsgegevens om een doel te verwezenlijken.

### *Bewaartermijnen*

Bij het BFT bewaren we uw persoonsgegevens zolang het nodig is voor het doel waarvoor ze verzameld zijn en niet langer dan wettelijk is toegestaan. Bij het bepalen van de bewaartermijnen houdt het BFT rekening met de Archiefwet, de Algemene wet bestuursrecht en andere toepasselijke wetten. Het BFT heeft de termijnen neergelegd in basisselectielijst.

### *Europees grondgebied*

De regels van de AVG gelden ook in landen binnen de Europese Economische Ruimte (EER). Dit zijn alle landen van de Europese Unie plus Noorwegen, IJsland en Liechtenstein. Deze landen beschermen uw persoonsgegevens dus even goed als Nederland. Als uitgangspunt geldt dat het BFT persoonsgegevens niet buiten het Europees grondgebied verwerkt. Indien dit wel het geval is, neemt het BFT extra maatregelen om uw persoonsgegevens te beschermen. Bijvoorbeeld door gegevens te verstrekken aan landen, waarvoor de Europese Commissie een adequaatheidsbesluit heeft genomen.

### *Geautomatiseerde besluitvorming*

Het BFT maakt geen gebruik van een volledig geautomatiseerde besluitvorming. Wel kan het BFT automatische analyses uitvoeren om te beoordelen of er sprake is van een verhoogd risico. Indien dit het geval is, kan dit aanleiding zijn om een toezichtsonderzoek plaats te laten vinden. Tijdens een dergelijk onderzoek vindt geen geautomatiseerde besluitvorming plaats. Dat betekent dat er altijd een medewerker kijkt naar de zaak.

## **Maatregelen**

### *Integriteit en verantwoordelijkheid*

Het BFT neemt maatregelen voor een behoorlijke en zorgvuldige omgang met persoonsgegevens. Persoonsgegevens worden vertrouwelijk behandeld. Dat wil zeggen dat het BFT zorgt dat persoonsgegevens goed beveiligd zijn. Alleen personen met de juiste bevoegdheden **en** een geheimhoudingsplicht kunnen die gegevens inzien of gebruiken. Verder zorgt het BFT voor een passende beveiliging van persoonsgegevens. We volgen

daarbij minimaal de voorschriften en standaarden van de Rijksoverheid voor informatiebeveiliging.

Het BFT maakt afspraken over maatregelen met externe partijen als softwareleveranciers en datacenters. Het BFT controleert of externe partijen deze afspraken nakomen.

### Wanneer worden uw persoonsgegevens gedeeld?

#### *Delen met de minister van Rechtsbescherming, minister van Financiën*

De minister van Rechtsbescherming is stelselverantwoordelijke voor het Notariaat en de Gerechtsdeurwaarders. De minister van Financiën is stelselverantwoordelijk voor de uitvoering van de Wwft. Het beheer-ministerie (het ministerie dat politiek en financieel verantwoordelijk is) voor het BFT is het Ministerie van Justitie en Veiligheid. Het BFT is gelet op artikel 20 in de Kaderwet verplicht om de minister op zijn verzoek of uit eigen beweging te informeren over relevante onderwerpen. Het BFT wordt jaarlijks in een kaderbrief door de minister van Rechtsbescherming verzocht om bepaalde persoonsgegevens te delen, bijvoorbeeld die van personen in zaken met een hoog politiek risico, hoog risico op publiciteit, een grote maatschappelijke impact of bij dreiging van een hoog bewaringstekort.

#### *Delen binnen de overheid*

Het BFT werkt veel samen met andere overheidsorganisaties. Soms deelt het BFT uw persoonsgegevens met deze organisaties. Die hebben zij nodig om hun taken goed uit te voeren. In een aantal gevallen is het BFT bevoegd en zelfs verplicht om aan andere overheidsorganisaties persoonsgegevens en inlichtingen te vragen of ze te verstrekken. Het BFT verstrekt of deelt geen gegevens met andere (overheids)organisatie zonder wettelijke grondslag. Een voorbeeld is de gegevensuitwisseling met de Belastingdienst. De Belastingdienst moet vermoedens over klachtwaardig handelen door een notaris met het BFT delen. Een ander voorbeeld is de verstrekking van gegevens aan rechtelijke instanties, zoals de tuchtrechters. Ook kunnen onherroepelijk opgelegde boetes aan notarissen aan de KNB worden verstrekt (artikel 5, tweede lid onder I van de Wna). Vaak is de gegevensuitwisseling geregeld in convenanten, samenwerkingsovereenkomsten of toezichtsarrangementen.

Ook maakt het BFT gebruik van diensten van andere overheidsinstanties, zoals het CJIB in het kader van inning van niet betaalde boetes of dwangsommen.

#### *Verwerking door derden*

In het geval het noodzakelijk is om gegevens met derden te delen, maakt het BFT afspraken met die partijen. Het BFT maakt onder andere in verwerkersovereenkomsten afspraken met

externe partijen die persoonsgegevens namens het BFT verwerken.

### **Uw rechten**

Het BFT is als verwerkersverantwoordelijke verantwoordelijk voor het voldoen aan verzoeken in het kader van de privacyrechten van betrokkenen.

Als u wilt weten welke persoonsgegevens wij van u verwerken, kunt u bijvoorbeeld een inzageverzoek doen. Tevens kunt u het BFT vragen wat er met uw gegevens wordt gedaan en voor welke doeleinden de persoonsgegevens worden gebruikt. U kunt ook vragen om (delen) van uw persoonsgegevens te corrigeren of te wissen. U heeft het recht om bezwaar te maken tegen geautomatiseerde besluitvorming of om het BFT te verzoeken tijdelijk de verwerking te beperken. Daarnaast heeft u het recht om niet te worden onderworpen aan geautomatiseerde besluitvorming (profilering).

Het BFT zal op een verzoek van u tot het uitoefenen van een privacy recht een besluit nemen. Het BFT kan en hoeft aan een uw verzoek geen gehoor te geven als dit gelet op haar taken als toezichthouder of een wettelijke bepaling niet kan. Het BFT heeft geen processen waarbij profilering plaatsvindt zonder menselijke tussenkomst.

### **Diginportal**

Met betrekking tot Diginportal, het portaal waar notarissen en gerechtsdeurwaarders hun financiële cijfers overleggen, geldt daarbij nog specifiek het volgende. De ondertoezichtstaanden of hun accountants kunnen deze gegevens, tot het moment waarop deze aan het BFT worden verstuurd, inzien, wijzigen en verwijderen. Daarna kunnen zij hun rechten te gelde maken via een verzoek aan het BFT.

### **Contact over uw rechten**

Wilt u gebruik maken van deze rechten. Stuur u dan een e-mail of een brief naar:

[post@bureauft.nl](mailto:post@bureauft.nl) onder vermelding van "AVG-vraag, verzoek of klacht".

U kunt ook een brief sturen naar

Bureau Financieel Toezicht, afdeling Juridische Zaken

Postbus 14052

3508 SC Utrecht.

In de e-mail of brief zet u:

- Een omschrijving van de gegevens die u wilt ontvangen, wilt laten aanvullen, corrigeren of verwijderen of waartegen u bezwaar wilt maken.
- Naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, e-mailadres en geboortedatum van de persoon die het verzoek doet.
- Een kopie van de pagina's met identiteitsgegevens van een geldig paspoort, óf kopie van de voor- en achterkant van een geldige identiteitskaart of Nederlandse verblijfsvergunning. U kunt ervoor kiezen om uw pasfoto en uw Burgerservicenummer (BSN) of persoonsnummer onzichtbaar te maken. Kijk voor nadere informatie op: [Hoe maak ik met de KopieID-app een veilige kopie van mijn identiteitsbewijs? | Rijksoverheid.nl](https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/identiteitsbewijs/identiteitsbewijs-voor-afrekenen)

Doet u voor iemand anders een verzoek? De persoon voor wie u het verzoek doet, moet u machtigen. Stuur een ondertekende machtiging mee met een kopie paspoort van de gemachtigde.

U ontvangt binnen een maand een reactie op uw verzoek. Deze termijn kan met twee maanden worden verlengd. Dit gebeurt als het BFT meer tijd nodig heeft. Bent u niet tevreden met de afhandeling van uw verzoek of klacht? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Functionaris Gegevensbescherming van het BFT (zie volgend kopje) of de Autoriteit Persoonsgegevens.

Meer informatie over het indienen van een klacht bij de AP kunt u vinden op de website van de AP (<https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/zelf-doen/gebruik-uw-privacyrechten/klacht-melden-bij-de-ap>).

### **Functionaris gegevensbescherming (FG)**

Voor een overheidsinstantie of een overheidsorgaan is het aanwijzen van een FG verplicht op grond van artikel 37 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Het BFT is een zelfstandig bestuursorgaan en daarmee een overheidsorgaan.

Het BFT heeft de FG aangemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). De FG functioneert als contactpunt voor de AP en kan met de AP samenwerken.

De FG van het BFT heeft op grond van artikel 39 AVG de volgende taken:

- Informeren en adviseren over de verplichtingen van het BFT op grond van de regels over het verwerken van persoonsgegevens;

- Toezien op de naleving door het BFT van de regels en het interne beleid over het verwerken van persoonsgegevens;
- Adviseren bij - en beoordelen van de uitvoering van gegevensbeschermingseffectbeoordelingen (GEB's of DPIA's) bij het BFT.

Betrokkenen kunnen op grond van artikel 38 AVG contact opnemen met de FG over de verwerking van (hun) persoonsgegevens door het BFT en over hun rechten op grond van de AVG. De FG van het BFT is te bereiken per mail op het mailadres [fg@bureauft.nl](mailto:fg@bureauft.nl) en via telefoonnummer 030 251 69 84.