

Verklaring over de regeling van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid van de AFM en de EBA inzake de centrale database 'EuReCA' ten behoeve van het rapporteren van AML/CFT tekortkomingen

Wat is EuReCA en wat zijn de verantwoordelijkheden van de AFM en de EBA, die voortvloeien uit EuReCA?

'EuReCA' is de naam van het Europese rapportagesysteem voor materiële tekortkomingen op het gebied van anti-witwassen en het tegengaan van terrorisme financiering ("AML/CFT") en is de centrale database van de Europese Bank Autoriteit (EBA) ontworpen om de inspanningen tegen het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme te versterken. EuReCA is opgericht op grond van artikel 9 bis, leden 1 en 3, van Verordening (EU) 1093/2010 van 24 november 2010 tot oprichting van een EBA.

EuReCA bevat informatie over "materiële tekortkomingen", dat wil zeggen ernstige tekortkomingen van financiële instellingen met betrekking tot hun AML/CFT-vereisten die hen blootstellen aan risico's op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Het bevat ook informatie over de maatregelen die door de toezichthouders binnen de financiële sector worden opgelegd om die tekortkomingen te verhelpen.

Alle toezichthouders op de financiële sector in de Europese Unie (EU), waaronder de AFM, en andere rapporterende autoriteiten (zoals gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2024/595 van de Commissie van 9 november 2023) (de RTS) moeten materiële tekortkomingen die zij hebben geconstateerd en de daarmee verband houdende bestuursrechtelijke maatregelen die zij hebben opgelegd opvoeren in EuReCA. De AFM alsmede de andere Europese toezichthouders mogen EuReCA ook gebruiken om toegang te krijgen tot informatie die noodzakelijk is voor een effectieve uitvoering van hun functie. Dit kan door middel van het indienen van een "met redenen omkleed" verzoek aan EBA. De AFM is een 'rapporterende autoriteit' als gedefinieerd in de RTS en voert haar taken, inclusief het verwerken van persoonsgegevens, uit in overeenstemming met hetgeen bepaald in deze verordening. Voor meer informatie omtrent de wijze waarop persoonsgegevens door de AFM worden verwerkt in het kader van de taken die zij uitvoert in het publiek belang, wordt verwezen naar de [privacy policy](#) van de AFM.

De EBA gebruikt EuReCA om informatie over risico's en trends op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering te identificeren en te verspreiden. De EuReCA-database wordt opgeslagen en beheerd door de EBA binnen de EU.

Wat is de regeling van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid of Joint Controllership Arrangement (JCA) in het kader van EuReCA?

De JCA bepaalt de respectieve verantwoordelijkheden van de partijen bij de JCA, als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken, voor de verwerking van persoonsgegevens in verband met de werking van EuReCA. De JCA is alleen van toepassing op de verwerking van persoonsgegevens die door de partijen bij de JCA worden doorgegeven aan of van EuReCA.

De EBA en de AFM hebben hun wederzijdse verplichtingen met betrekking tot het gebruik van de centrale EuReCA-databank geformaliseerd door in de JCA uiteen te zetten wat hun verantwoordelijkheden zijn, wanneer een overdracht van gegevens tussen hen plaatsvindt, naar of vanuit de EuReCA-databank.

Wat is de "essentie" van deze JCA?

Zoals vereist door artikel 26 lid 2 van Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 (AVG), wordt de essentie van de JCA hierbij door de AFM ter beschikking gesteld aan de betrokkenen. De belangrijkste voorwaarden van de JCA zijn de volgende:

- Wederzijdse bijstand om te voldoen aan de verplichtingen op grond van de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming: de EBA en de AFM moeten elkaar redelijke bijstand verlenen, met name bij het voldoen aan verzoeken van betrokkenen met betrekking tot persoonsgegevens die via EuReCA worden verwerkt, en ook samenwerken in geval van een inbreuk in verband met EuReCA.
- Uitoefening van de rechten van de betrokkenen: wanneer de AFM een dergelijk verzoek van een betrokkene ontvangt, stuurt zij het verzoek (of het deel van het verzoek dat betrekking heeft op de persoonsgegevens die via EuReCA worden verwerkt) onmiddellijk door naar de EBA. In het geval van een verzoek van de betrokkene dat de EBA ontvangt, is de EBA verantwoordelijk voor de verwerking van dergelijke verzoeken met de hulp van de rapporterende autoriteit die de persoonsgegevens heeft gemeld, en voor het informeren van de andere partijen over het besluit. De partij die het verzoek heeft ontvangen, is verantwoordelijk voor het beantwoorden ervan op basis van de door de EBA verstrekte informatie.
- De AFM en de EBA moeten ook samenwerken in het geval van een inbreuk met betrekking tot de EuReCA-database. De AFM stelt de EBA en (indien vereist) de relevante gegevensbeschermingsautoriteiten en betrokkenen in kennis van elke inbreuk in verband met persoonsgegevens waarvan zij kennis heeft gekregen.

Vragen?

Voor meer informatie en/of vragen naar aanleiding van EuReCA en deze JCA, raadpleeg de website van EBA ([persbericht](#) inzake het verzamelen van persoonsgegevens en [Data Protection Notice](#)) of neem contact op met de AFM (privacy@afm.nl).