



Informatieprotocol FEC 2025 - *publieke samenwerking*

Afspraken tussen publieke FEC-partners en -participanten over de verwerking van Gegevens door het Financieel Expertise Centrum (FEC)

De FEC-partners als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* en de FEC-participanten als bedoeld in artikel 12, derde lid, van dat Organisatieprotocol komen het volgende overeen:

Algemene overwegingen inzake het Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*:

- Het doel van dit Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* is om duidelijke richtlijnen te bieden voor het verwerken van Gegevens binnen het FEC, in overeenstemming met de WGS, AVG en overige voor FEC-partners relevante wetten met betrekking tot verwerking van Gegevens. Het protocol waarborgt dat de Gegevensverwerking binnen het FEC rechtmatig, doelmatig, proportioneel en transparant plaatsvindt, met respect voor privacy van Betrokkenen.
- De publieke FEC-partners en participanten zijn Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken voor de verwerking van Persoonsgegevens binnen het FEC-Informatieplatform en binnen het Programma FEC-Terrorismefinanciering [hierna: FEC-TF] en eventuele nieuwe verwerkingen binnen het FEC ten aanzien van de publieke samenwerking.¹ In dit protocol stellen zij daartoe op transparante wijze hun respectievelijke verantwoordelijkheden voor de nakoming van de verplichtingen uit hoofde van de AVG vast (artikel 26 AVG).
- Daarnaast worden nadere afspraken gemaakt over de concretisering van de verplichtingen en voorschriften ten aanzien van Gegevensverwerking zoals deze voortvloeien uit de WGS.
- Dit protocol betreft uitsluitend de Gezamenlijke Gegevensverwerking door publieke partners binnen het FEC.²
- Dit protocol dient in samenhang te worden gezien met, en houdt rekening met:
 - o Het bepaalde in de Algemene verordening Gegevensbescherming [hierna: AVG], de Uitvoeringswet Algemene verordening Gegevensbescherming en de overige voor de FEC-partners relevante wetten met betrekking tot het verwerken van Gegevens;
 - o De wettelijke taken van de FEC-partners;
 - o De Wet en het Besluit Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden [hierna: WGS en BGS];
 - o Het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*.

Paragraaf 1 Algemene bepalingen

Artikel 1 Definities en afkortingen

In dit Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* wordt verstaan onder:

1. Wetgeving en FEC-governancedocumenten
 - a. AVG: Algemene Verordening Gegevensbescherming;

¹ Eventuele nieuwe verwerkingen geschieden enkel voor zover wettelijke voorschriften die toelaten.

² Afspraken rondom gegevensverwerking en -uitwisseling in de publiek private samenwerking worden vastgelegd in het Informatieprotocol 2025 – *publiek private samenwerking*.



- b. UAVG: Uitvoeringswet AVG;
- c. WGS: de Wet Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden, wet die per 1 maart 2025 in werking is getreden en een grondslag biedt voor het multilateraal delen van Gegevens in een samenwerkingsverband en specifieke voorwaarden stelt aan die Gegevensverwerking.
- d. BGS: het Besluit Gegevensverwerking door Samenwerkingsverbanden, de Algemene Maatregel van Bestuur bij de WGS die de voorschriften in de WGS verder uitwerkt;
- e. Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*: protocol waarin de organisatiestructuur, governance, taken en doelstelling van het FEC ten aanzien van de publieke samenwerking worden beschreven;

2. AVG- c.q. WGS- definities

- a. Betrokkene: een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon op wie een persoonsgegevens betrekking heeft (artikel 4 lid 1 AVG);
- b. Bijzondere categorieën van Persoonsgegevens: Persoonsgegevens waaruit ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, of het lidmaatschap van een vakbond blijken, en verwerking van genetische Gegevens, biometrische Gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, of Gegevens over gezondheid, of Gegevens met betrekking tot iemands seksueel gedrag of seksuele gerichtheid (artikel 9 lid 1 AVG);
- c. Gegevensverwerking: een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot Persoonsgegevens of een geheel van Persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van Gegevens (artikel 4 lid 2 AVG);
- d. Gegevens: Persoonsgegevens en andere Gegevens (artikel 1.1 WGS);
- e. Gegevensanalyse: activiteit uitgevoerd door het FEC overeenkomstig artikel 2.5 eerste lid onder b WGS jo. artikel 2.7 WGS. Profileren en het gebruik van algoritmes vormen geen onderdeel van deze Gegevensanalyse.
- f. Gezamenlijke Gegevensverwerking: verwerking van Persoonsgegevens in het kader van artikel 2.5 tot en met 2.7 WGS (Signalenoverleg en Gegevensanalyse) binnen het IP of Programma FEC TF;
- g. Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken: rol van de organisaties genoemd in artikel 2.3 WGS en artikel 2.1 BGS als bedoeld in artikel 26 AVG ten aanzien van Gegevensverwerking in het FEC overeenkomstig artikel 1.4 WGS;
- h. Persoonsgegevens: alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon (de Betrokkene) als bedoeld in artikel 4 lid 1 AVG;
- i. Resultaat: een informatieproduct dat resulteert uit de Gegevensverwerking binnen het FEC. Het kan bijvoorbeeld gaan om een set van Gegevens voortvloeiend uit een Signalenoverleg en/of Gegevensanalyse. Een Resultaat bestaat uit Sturingsinformatie in de zin van artikel 1.1 WGS;
- j. Signaal: melding van een of meer FEC-partners of participanten aan het FEC dat bepaalde gedragingen of situaties inzake bedreigingen of risico's van inbreuken op de integriteit van de financiële sector, dat aanleiding vormt om ten behoeve van het doel van het FEC gezamenlijk Gegevens te verwerken (artikel 1.1 WGS). Signalen of verzoeken kunnen



aanleiding vormen voor Signalenoverleg of Gegevensanalyse, indien zij voldoen aan de criteria in artikel 2.4 BGS;

- k. Signalenoverleg: Overleg als bedoeld in artikel 2.6 WGS. In FEC-verband vinden twee verschillende Signalenoverleggen plaats: Datarooms en periodieke Signalenoverleggen. In Datarooms worden separate Signalen besproken, in periodieke Signalenoverleggen worden alle lopende Signalen besproken, inclusief diegenen die in Dataroom besproken zijn;
- l. Strafrechtelijke persoonsgegevens: Persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten of daarmee verband houdende veiligheidsmaatregelen (artikel 10 AVG);
- m. Sturingsinformatie: Gegevens betreffende natuurlijke personen, rechtspersonen of fenomenen, inhoudende een eerste vermoeden dat sprake is van onrechtmatige activiteiten, of voornemens daartoe, op de bestrijding waarvan het samenwerkingsverband is gericht, met inbegrip van de onderliggende Gegevens uit een risicoanalyse, ten behoeve van de uitvoering van publiekrechtelijke taken of uitoefening van publiekrechtelijke bevoegdheden (artikel 1.1 WGS).

3. Overige definities

- a. Analyseteam FEC TF: team dat binnen het Programma FEC TF hoofdzakelijk belast is met het opstellen van de analyserapporten o.a. op basis van de tussen partners en participanten uitgewisselde informatie op het gebied van bestrijding van terrorismefinanciering conform artikel 2.7 WGS;
- b. Coördinerend regisseur: waarborgt dat Gegevensverwerking binnen het FEC conform dit Informatieprotocol FEC 2025 – publieke samenwerking geschiedt conform artikel 18 van dit Informatieprotocol;
- c. Dataroom: een Signalenoverleg in de zin van artikel 2.6 WGS waarin een separaat Signaal wordt besproken;
- d. FEC: het financieel expertise centrum, samenwerkingsverband als bedoeld in artikel 2.1 van de WGS;
- e. FECademies: online seminars georganiseerd door de FEC-eenheid voor medewerkers vanuit partners en participanten die bij de FEC-samenwerking betrokken zijn. FECademies geven inzicht in financiële fraudebestrijding met het oog op kennisdeling tussen partners en participanten.
- f. FEC-eenheid: het operationele orgaan van het FEC als bedoeld in artikel 10 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*. De FEC-eenheid verwerkt persoonsgegevens onder Gezamenlijke verantwoordelijkheid van de FEC-partners en participanten;
- g. FEC-participanten: de organisaties die deelnemen aan het Programma FEC TF en genoemd staan in artikel 12, derde lid, van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*;
- h. FEC-partners: de organisaties die genoemd staan in artikel 1.1 van het Organisatieprotocol – *publieke samenwerking*;
- i. FEC-raad: het besluitvormend orgaan van het FEC, bemenst door vertegenwoordigers van de FEC-partners op bestuurlijk niveau;
- j. FEC-samenwerking: iedere samenwerking tussen de FEC-partners en/of participanten met de FEC-eenheid en/of het Analyseteam FEC TF;
- k. FEC-waarnemers: de waarnemers zoals genoemd in artikel 4, lid 3 en 4 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*;



- l. GAZO: Geen actie zonder overleg. Principe dat van toepassing is op de gehele FEC-samenwerking, wat betekent dat door geen enkele partner of participant gebruik mag worden gemaakt van de ingebrachte gegevens zonder overleg met - en instemming van - de FEC-partner(s) waarvan de Gegevens oorspronkelijk afkomstig zijn;
- m. Informatieplatform (IP): gremium waarbinnen informatie-uitwisseling plaatsvindt conform artikel 11 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* en artikel 3.1 van dit Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*;
- n. Programma FEC TF: Programma Terrorismefinanciering als vastgelegd in artikel 10 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*;
- o. Programmaleiding FEC TF: de Programmaleiding stuurt het Programma inhoudelijk en strategisch aan. De Programmaleiding bestaat uit vertegenwoordigers van het OM.
- p. Vertrouwelijke gegevens: Gegevens waarop een geheimhoudingsverplichting uit sectorale wetgeving van toepassing is, niet zijnde Persoonsgegevens of gegevens die betrekking hebben op een rechtspersoon.

Artikel 2 Doel en missie van het FEC

- 1. Het doel van het FEC is het versterken van de integriteit van het financiële stelsel door het mitigeren van risico's met betrekking tot financieel-economische criminaliteit en andere ernstige vormen van criminaliteit of terrorismefinanciering.
- 2. De missie van het FEC is om die versterking te realiseren door de onderlinge samenwerking tussen de partners en participanten te stimuleren, te coördineren en te vergroten door het uitwisselen van informatie en het delen van inzicht, kennis en vaardigheden zover dat noodzakelijk is voor de uitoefening van publiekrechtelijke taken en bevoegdheden van de partners en participanten.
- 3. De doelstellingen van het FEC worden ieder jaar nader geconcretiseerd in een jaarplan FEC. Dit jaarplan is openbaar en staat op de website van het FEC, www.fec-partners.nl.

Paragraaf 2 Gegevensverwerking binnen het FEC

Artikel 3 Gegevensverwerking binnen het FEC

- 1. Binnen het FEC vinden de volgende activiteiten plaats waarbij sprake is van verwerking van Gegevens:
 - a. FEC Informatieplatform: delen van Gegevens in de vorm van Signalen en verzoeken, in een Signalenoverleg en in Datarooms, bij Gezamenlijke Gegevensanalyse en delen van Resultaten;
 - b. Programma FEC TF : delen van Gegevens in de vorm van Signalen en verzoeken, in een Signalenoverleg en in Datarooms, bij Gezamenlijke Gegevensanalyse en delen van Resultaten;
- 2. Daarnaast worden door de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF in het kader van de beheertaken Gegevens verwerkt;
- 3. Daarnaast vinden er activiteiten binnen het FEC plaats waarbij geen Gegevens worden verwerkt die onder de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid vallen, maar wel Vertrouwelijke gegevens worden verwerkt. Dit gebeurt bijvoorbeeld in FEC projecten of bij kennisdeling middels de FECademies. Maar ook door de FEC-eenheid in het kader van beheeraangelegenheden, om trends en ontwikkelingen (thema's voor projecten) te signaleren of activiteiten van de FEC-partners beter op elkaar aan te laten sluiten.



Artikel 4 Rollen en taken bij Gegevensverwerking binnen het FEC

1. De taken en rollen van zowel de FEC-eenheid, het Analyseteam FEC TF als de FEC-partners en -participanten zijn beschreven in het Organisatieprotocol – *publieke samenwerking*. In het kader van het uitvoeren van deze taken verwerken zij Gegevens.
2. FEC-partners en FEC-participanten die deelnemen aan het FEC Informatieplatform dan wel het Programma FEC TF:
 - a. leggen de doeleinden en grondslagen voor Gegevensverwerking vast waarvoor partners en participanten zelf verwerkingsverantwoordelijk zijn, te weten: verwerkingen voor verstrekking aan het FEC en verwerkingen na ontvangst van Resultaten van het FEC;
 - b. kunnen een Signaal of verzoek (inhoudende Persoonsgegevens) delen in het FEC. Dit gebeurt binnen het FEC Informatieplatform en het Programma FEC TF, via een beveiligde omgeving.
 - c. kunnen overleggen over de in de Signalen gedeelde informatie (artikel 2.6 WGS) en/of de gedeelde Gegevens gezamenlijk analyseren (artikel 2.7 WGS). Dit gebeurt in Signalenoverleggen;
 - d. verstrekken de in artikel 2.4 WGS benoemde categorieën Gegevens aan het FEC met het oog op de uitvoering van het Signalenoverleg of de Gegevensanalyse;
 - e. kunnen op grond van artikel 1.7, tweede en derde lid, WGS gezamenlijk als samenwerkingsverband besluiten om Resultaten te delen met derden;
 - f. inventariseren, op basis van de aan het verstrekte Resultaten, vervolgstappen en/of interventiemogelijkheden met inachtneming van het GAZO-principe.
3. De FEC-eenheid:
 - a. verwerkt (ontvangt, slaat op, toetst aan de AVG, WGS en BGS, registreert in een Signaledgebase en verstrekt) en heeft toegang tot, de door de FEC-partners en -participanten gedeelde Gegevens ten behoeve van de samenwerking in het FEC Informatieplatform, om haar taken voor het FEC IP uit te kunnen voeren;
 - b. verwerkt (ontvangt en verstrekt) en heeft toegang tot, de door de FEC-partners en -participanten gedeelde Gegevens ten behoeve van de samenwerking in het Programma FEC TF, om haar taken voor het Programma FEC TF uit te kunnen voeren. Door de FEC-eenheid worden geen Gegevens opgeslagen of geregistreerd in een Signaledgebase ten behoeve van het Programma FEC TF;
 - c. verstrekt Resultaten aan partners, participanten en eventueel aan derden binnen de kaders van de WGS.
4. Het Analyseteam FEC TF:
 - a. verwerkt (ontvangt, slaat op, ordent/rangschikt, verrijkt, analyseert, registreert in een Signaledgebase en verstrekt) en heeft toegang tot, de door de FEC-partners en -participanten gedeelde Gegevens ten behoeve van de samenwerking op het gebied van bestrijding van terrorismefinanciering, om haar taken uit te kunnen voeren;
 - b. verwerkt in dat kader mede bijzondere Persoonsgegevens in de zin van de AVG;
 - c. verstrekt Resultaten aan partners, participanten en eventueel aan derden binnen de kaders van de WGS en de AVG.
5. Bij de vervulling van hun taken en de verwerking van Persoonsgegevens in dat kader, leven de FEC-partners en – participanten, de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF de eisen en criteria na die uit de AVG en de WGS en BGS voortvloeien met betrekking tot het (gezamenlijk) verwerken van Gegevens.



Artikel 5 Doeleinden verwerking Gegevens door het FEC

De verwerking van Gegevens binnen het FEC, op de wijzen zoals beschreven in artikel 3 en 4 van dit Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*, dienen bij te dragen aan het doel van het FEC zoals beschreven in artikel 2.2 WGS en in artikel 2 van dit protocol.

Artikel 6 Grondslagen, doelomschrijving en verenigbare (verdere) verwerking (bijzondere/strafrechtelijke) Gegevens

1. Door de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF worden Persoonsgegevens verwerkt, inclusief strafrechtelijke (en door het Analyseteam FEC TF Bijzondere categorieën van) Persoonsgegevens;
2. FEC-partners en FEC-participanten leggen de grondslagen vast voor de verwerking van strafrechtelijke (en bijzondere categorieën van) Persoonsgegevens waarvoor partners en participanten zelf verwerkingsverantwoordelijk zijn, te weten: verwerkingen van dergelijke Gegevens voorafgaande aan verstrekking aan het FEC en verwerkingen na ontvangst van Resultaten van het FEC;
3. Elke verwerking van Persoonsgegevens door de FEC-eenheid en/of het Analyseteam FEC TF vindt plaats op grond van artikel 6 lid 1 sub e AVG jo. artikel 1.6 WGS jo. 2.2 en 2.5 WGS;
4. Elke verwerking dient noodzakelijk te zijn voor het doel van het FEC als bedoeld in artikel 2 van dit Informatieprotocol 2025 en artikel 2.2 WGS;
5. Binnen het FEC worden geen Persoonsgegevens verwerkt inzake nationaliteit, tenzij de verwerking geschiedt met het oog op de identificatie van de Betrokkene, en slechts voor zover de verwerking voor dat doel onvermijdelijk is overeenkomstig artikel 1.9 BGS;
6. Gegevensverwerking binnen het FEC vindt plaats in de Europese Unie.

Paragraaf 3 Herkomst van Gegevens en verplichting tot verstrekking

Artikel 7 De herkomst van Gegevens

1. De FEC-partners verbinden zich met betrekking tot het verstrekken van Persoonsgegevens aan de FEC-eenheid en/of binnen het Analyseteam FEC TF voor zover dit ingevolge de ondergenoemde wetten, de AVG en de WGS is toegelaten, tot het volgende:
 - a. De Autoriteit Financiële Markten verstrekt relevante toezichtinformatie. Hierbij gelden de regimes van de volgende financiële toezichtwetten: Wet op het financieel toezicht, Wet toezicht effectenverkeer 1995, Pensioenwet, Wet verplicht beroepspensioenregeling, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, Sanctiewet 1977, Wet toezicht accountantsorganisaties, Wet toezicht financiële verslaggeving, Wet handhaving consumentenbescherming en bindende rechtshandelingen van de Europese Unie;
 - b. De Nederlandsche Bank verstrekt relevante toezichtinformatie. Hierbij gelden de regimes van de volgende toezichtwetten: Wet op het financieel toezicht, Pensioenwet, Wet verplichte beroepspensioenregeling, Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds, Wet toezicht trustkantoren, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, Sanctiewet 1977, Payment service directive 2 en bindende rechtshandelingen van de Europese Unie;
 - c. De rijksbelastingdienst verstrekt relevante fiscale informatie. Hierbij gelden de regimes van de volgende wetten: Algemene wet inzake rijksbelastingen en Invorderingswet;



- d. De Financial Intelligence Unit Nederland: Verdachte transacties en daarbij behorende relevante onderzoeksinformatie wordt door de politie verstrekt aan het samenwerkingsverband.
 - e. De Fiscale Inlichtingen en Opsporingsdienst van de rijksbelastingdienst verstrekt relevante politiegegevens, voor zover deze ook ten behoeve van de eigen politietaak zijn verwerkt. Hierbij geldt het regime Wet politiegegevens;
 - f. De politie verstrekt relevante politiegegevens, voor zover deze ook ten behoeve van de eigen politietaak zijn verwerkt. Hierbij geldt het regime Wet politiegegevens;
 - g. Het Openbaar Ministerie verstrekt relevante strafvorderlijke Gegevens en justitiële Gegevens voor zover die onderdeel uitmaken van een strafdossier. Hierbij geldt het regime van de Wet justitiële en strafvorderlijke Gegevens.
2. De volgende organisaties die uitsluitend deelnemen aan het Programma FEC TF verbinden zich met betrekking tot het verstrekken van Persoonsgegevens aan het Analyseteam FEC TF voor zover dit ingevolge de ondergenoemde wetten, de AVG en de WGS is toegelaten, tot het volgende:
 - a. het Bureau Financieel Toezicht verstrekt relevante toezichtinformatie. Hierbij gelden de regimes van de volgende toezichtwetten: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, Wet op het notarisambt en de Gerechtsdeurwaarderswet;
 - b. het Bureau Toezicht Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme verstrekt relevante toezichtinformatie in het kader van het toezicht op de naleving van die wet;
 - c. de Koninklijke Marechaussee verstrekt relevante politiegegevens, voor zover deze ook ten behoeve van de eigen politietaak zijn verwerkt. Hierbij geldt het regime Wet politiegegevens;
 - d. de Douane, verstrekt relevante informatie voor zover deze ten behoeve van de uitvoering van de wettelijke Douane-taken is verzameld en verwerkt. Hierbij gelden de regimes van het Douanewetboek van de Unie en de Algemene douanewet;
 - e. de Dienst Toeslagen, bedoeld in artikel 11 van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen, verstrekt voor haar wettelijke taakrelevante informatie. Hierbij geldt het regime van Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen en toeslagenwetgeving;
 - f. de Immigratie- en Naturalisatiedienst verstrekt relevante informatie. Hierbij gelden de regimes van de Vreemdelingenwet 2000 en de Rijkswet op het Nederlanderschap;
 - g. de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst, voor de uitvoering van de Wet op de inlichtingen- en veiligheidsdiensten 2017, met dien verstande dat uitsluitend Gegevens aan het FEC worden verstrekt voor zover dat noodzakelijk is voor het duiden van bepaalde financieringsstromen en het verstrekken van Gegevens over een bredere internationale context en voor zover dat noodzakelijk is voor het doel van het FEC.
3. Enkel Gegevens die vallen binnen de categorieën Gegevens zoals beschreven in artikel 2.4 WGS worden verstrekt door de organisatie als opgenomen in lid 1 en 2 aan het FEC verstrekt.
4. De FEC-waarnemers verstrekken geen Persoonsgegevens binnen het FEC.



Artikel 8 Verplichting tot verstrekking Gegevens

Iedere partner of participant is op grond van artikel 1.5, eerste lid, WGS verplicht tot het verstrekken van Gegevens aan het FEC voor zover dat noodzakelijk is voor het doel van het FEC, tenzij naar het oordeel van de partner of participant zwaarwegende redenen zich daartegen verzetten.

Artikel 9 Toets voorafgaand aan de verstrekking van Gegevens aan het FEC

1. FEC-partners of -participanten gaan alleen over tot verstrekking van Gegevens aan het FEC, wanneer de FEC-partner(s) of participant(en) waarvan de Gegevens oorspronkelijk afkomstig zijn, heeft/hebben getoetst of de beoogde verstrekking voldoet aan de criteria uit artikel 2.4 BGS.
2. De FEC-partner of -participant die het Signaal of verzoek inbrengt dient expliciet op het Signaalformulier te vermelden dat het voldoet aan de criteria uit artikel 2.4 BGS. De FEC-eenheid voert een check uit of het inbrengen van het Signaal voldoende is onderbouwd ten aanzien van het Informatieplatform, de Programmaleiding dit ten aanzien van het Programma FEC TF.

Paragraaf 4 Voorwaarden en criteria voor Gegevensverwerking binnen het FEC

Artikel 10 GAZO-principe

1. Ontvangers van Persoonsgegevens ondernemen geen actie met deze Gegevens voordat hierover overleg is geweest en instemming is verkregen van de FEC-partners, of –participanten die de gegevens aan het FEC heeft verstrekt (Geen Actie Zonder Overleg).
2. Het GAZO-principe is onverkort van toepassing op alle activiteiten die in het kader van de FEC-samenwerking plaatsvinden.

Artikel 11 Toets voorafgaand aan de verstrekking van de Resultaten van de verwerking aan FEC-partners en/of participanten

1. De FEC-eenheid c.q. de Coördinator van het Analyseteam toetst, voorafgaand aan de verstrekking van een Resultaat of:
 - a. die verwerking leidt tot een Resultaat van die verwerking in de zin van de WGS;
 - b. en dat Resultaat overeenkomstig artikel 2.8 WGS uit Sturingsinformatie bestaat.
2. De FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF gaan alleen over tot verstrekking van Resultaten aan partners en/of partners, wanneer zij hebben getoetst of de beoogde verstrekking noodzakelijk is voor de voorwaarden gesteld in artikel 1.7, eerste lid, WGS.

Artikel 12 correctie van onjuistheden tijdens gezamenlijke gegevensverwerking

1. Indien tijdens de verwerking van Gegevens binnen het FEC blijkt dat Gegevens onjuist zijn, wordt conform artikel 1.7, eerste lid BGS de partner of participant die deze Gegevens aan het FEC heeft verstrekt daarop gewezen. Vervolgens neemt die partner of participant alle redelijke maatregelen om deze Gegevens onverwijld te rectificeren of te verwijderen.
2. De partner of participant die de onjuiste Persoonsgegevens heeft verstrekt, meldt – indien van toepassing – dit ook aan de organisatie waarvan de Gegevens afkomstig zijn, zodat ook in de gegevensbestanden van die organisatie kan worden gecontroleerd of de Gegevens juist zijn geregistreerd en deze na validatie kunnen worden gecorrigeerd.



Paragraaf 5 Bewaartermijnen Gegevens

Artikel 13 Bewaartermijnen

De Gegevens, die door de FEC-eenheid en/of binnen het Analyseteam FEC TF worden verwerkt, worden niet langer bewaard dan noodzakelijk is voor het doel van het FEC en worden in ieder geval uiterlijk vijf jaar na de datum van eerste verwerking verwijderd of geanonimiseerd als bedoeld in artikel 1.8, zevende lid, WGS.

Paragraaf 6 Beveiliging van Gegevens

Artikel 14 Beveiligingsmaatregelen

De FEC-Partners zijn als Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken voor de Gezamenlijke Gegevensverwerking door de FEC-eenheid en binnen het Analyseteam FEC TF verplicht om passende technische en organisatorische maatregelen te treffen zodat een op het risico afgestemd beveiligingsniveau wordt gewaarborgd, in lijn met de artikelen 14, 15, 16 en 18 WGS.

Artikel 15 Verwerkers

De FEC-partners en participanten doen uitsluitend een beroep op verwerkers die afdoende garanties met betrekking tot het toepassen van passende technische en organisatorische maatregelen bieden, opdat de verwerking aan de vereisten van de AVG voldoet en de bescherming van de rechten van de Betrokkene is gewaarborgd overeenkomstig artikel 28 AVG. Dit wordt vastgelegd middels een overeenkomst conform artikel 28 derde lid AVG.

Paragraaf 7 Toezicht en controle naleving WGS en AVG

Artikel 16 Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken

1. Voor de verwerking van Persoonsgegevens door de FEC-eenheid en door de partners die deelnemen aan het Informatieplatform zijn de organisaties uit artikel 2.3 WGS Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken overeenkomstig artikel 1.4 WGS.
2. Voor de verwerking van Persoonsgegevens door het Analyseteam FEC TF, de FEC-eenheid en de partners en participanten die deelnemen aan het Programma FEC TF zijn zowel de organisaties uit artikel 2.3 WGS als de organisaties uit 2.1 BGS Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken overeenkomstig artikel 1.4 WGS.
3. De Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken dragen zorg voor de uitvoering van de verplichtingen die voortvloeien uit de AVG.
4. Er ontstaat enkel een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid over gegevens die door een partner of een participant aan het FEC zijn geleverd met als doel om gezamenlijk gegevens te verwerken.

Artikel 17 Coördinerend regisseur

1. Het Hoofd FEC-eenheid is aangewezen als coördinerend regisseur.
2. De coördinerend regisseur draagt er zorg voor dat de processen en afspraken omtrent Gegevensverwerking in het FEC in lijn zijn met de verplichtingen die voortvloeien uit de AVG en de WGS.



3. De coördinerend regisseur draagt er tevens zorg voor dat de Gegevensdeling in het Informatieplatform conform de beschreven processen en afspraken in dit Informatieprotocol plaatsvindt. Ten aanzien van het Programma FEC TF ziet de coördinator van het Analyseteam FEC TF erop toe dat Gegevensverwerking in het Analyseteam FEC TF conform de beschreven processen en afspraken plaatsvindt.

Artikel 18 Rechtmatigheidsadviescommissie (RAC)

1. Elke FEC-partner en participant benoemt een of enkele personen als lid van de RAC en neemt daaraan deel als bedoeld in artikel 1.14 BGS en als vastgelegd in artikel 7 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*.
2. De RAC heeft tot taak de rechtmatigheid van de verwerking van Persoonsgegevens in het FEC structureel te beoordelen bij nieuwe verwerkingen en wijziging in verwerkingen en om voorstellen aan de FEC-raad te doen om onrechtmatigheden op te lossen als bedoeld in artikel 1.8 WGS.
3. De RAC werkt volgens een vastgesteld reglement van orde, zoals bedoeld in artikel 1.13 BGS.

Artikel 19 Coördinerend Functionaris voor Gegevensbescherming (CFG)

1. De Functionaris voor Gegevensbescherming van DNB treedt op als CFG voor het samenwerkingsverband als bedoeld in artikel 1.4, tweede lid, WGS. De Functionaris voor Gegevensbescherming van het OM treedt op als plaatsvervangend CFG.
2. De taken van de CFG vloeien voort uit artikel 39 AVG en overeenkomstig de memorie van toelichting, p. 66, bij art. 1.4, tweede lid, WGS.
3. De CFG fungeert als eerste aanspreekpunt van de Autoriteit Persoonsgegevens.
4. De CFG ontvangt tevens eventuele verzoeken van de Autoriteit Persoonsgegevens die partners en/of participanten ten aanzien van het FEC hebben ontvangen.

Artikel 20 Data Protection Impact Assessments (DPIA's)

1. Voor iedere nieuwe hoog-risico verwerking van Gegevens in FEC verband wordt een DPIA uitgevoerd.
2. De FEC-partners en participanten voeren beoordelingen van verwerkingsactiviteiten die onder hun eigen verwerkingsverantwoordelijkheid vallen en eventuele nieuwe verwerkingsactiviteiten ten aanzien van het Informatieplatform en het Programma FEC TF op de bescherming van Persoonsgegevens uit, om de waarschijnlijkheid en de ernst van de risico's te beoordelen rekening houdend met de aard, omvang, context en doelen van de verwerking en de bronnen van de risico's overeenkomstig artikel 35 AVG.
3. De FEC-eenheid coördineert en is verantwoordelijk voor de uitvoering van de DPIA's ten aanzien van zowel het Informatieplatform als het Programma FEC TF.
4. In ieder geval iedere vijf jaar na vaststelling en bij wijzigingen in verwerkingen worden DPIA's van nieuwe en bestaande verwerkingen herzien.

Artikel 21 Register van de verwerkingsactiviteiten

De Coördinerend regisseur houdt ten aanzien van het Informatieplatform ten behoeve van de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken een actueel register bij van de verwerkingsactiviteiten die onder verantwoordelijkheid van de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken plaatsvinden. De coördinator van het Analyseteam FEC TF doet dat ten aanzien van de verwerkingen binnen het Analyseteam FEC TF.



Artikel 22 Geheimhouding

De medewerkers ingezet bij de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF zijn verplicht tot geheimhouding als bedoeld in artikel 1.11 WGS van de in het kader van de WGS ontvangen Gegevens, vertrouwelijke Gegevens over de FEC-samenwerking en over al hetgeen waarvan redelijkerwijs is aan te nemen dat bekendmaking en/of ander gebruik daarvan de belangen van de (aanvullende) FEC-partner(s) en/of Betrokkenen zou schaden, behoudens voor zover de uitvoering van de taak met het oog waarop de Gegevens zijn verkregen tot het ter kennis brengen daarvan noodzaakt.

Artikel 23 Privacy audits

Het in lijn met de WGS en de AVG verwerken van Persoonsgegevens in FEC-verband wordt periodiek geaudit in privacy audits overeenkomstig artikel 1.10 WGS jo. artikel 1.18 BGS.

Artikel 24 Terugkoppeling effectiviteit en bruikbaarheid Resultaten

1. De ontvangers van Resultaten van de samenwerking koppelen ten minste jaarlijks de effectiviteit en bruikbaarheid terug aan het FEC als bedoeld in artikel 1.7, vierde lid, WGS.
2. Aan de hand van de terugkoppelingen worden de werkwijzen van het Programma FEC TF en het Informatieplatform geëvalueerd om de effectiviteit en bruikbaarheid van Resultaten te verbeteren overeenkomstig artikel 1.7, vijfde lid, WGS.
3. In het jaarverslag van het FEC wordt de terugkoppeling van de effectiviteit en bruikbaarheid van de Resultaten beschreven als bedoeld in artikel 1.12, eerste lid, WGS.

Paragraaf 8 Transparantie en de rechten van Betrokkenen

Artikel 25 Contactpunt

1. DNB treedt op als Contactpunt voor een Betrokkene voor de uitoefening van diens rechten op grond van hoofdstuk III van de AVG namens de andere FEC-partners en participanten.
2. Het Contactpunt voert de verantwoordelijkheden uit als bedoeld in de artikelen 1.2 tot en met 1.4 BGS.

Artikel 26 Rechten Betrokkene

1. De Betrokkene kan een verzoek tot uitoefening van diens rechten ten aanzien van de op hem betrekking hebbende Gegevens ingevolge Hoofdstuk III van de AVG richten aan het Contactpunt bij DNB: Financieel Expertise Centrum, Contactpunt DNB, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam of feccontactpunt@dnb.nl.
2. Het Contactpunt beslist overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk III van de AVG op het verzoek. Bij de behandeling van verzoeken om inzage wordt rekening gehouden met de belangen van de deelnemende FEC-partner(s) en/of – participant(en) en de belangen van Betrokkene. De beslissing op het verzoek is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht.



Artikel 27 Informatieplicht

1. De Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken zijn als gevolg van artikel 14 van de AVG verplicht om de Betrokkene te informeren over onder andere het feit dat Gegevens over Betrokkene worden verwerkt en voor welke doeleinden. Indien een uitzonderingsgrond geldt om deze actieve informatieplicht niet na te leven geven partners en/of participanten, bij het verstrekken van Persoonsgegevens aan het FEC, aan om welke uitzonderingsgrond het gaat.
2. Op grond van artikel 1.3 BGS draagt DNB als Contactpunt namens de partners en participanten van het FEC zorg voor het informeren van Betrokkenen overeenkomstig artikel 14 AVG. De omgang door het FEC met de informatieplicht is tevens opgenomen in de privacyverklaring op de FEC-website: [Privacyverklaring - FEC-partners](#).

Artikel 28 Melding van een inbreuk in verband met Persoonsgegevens aan de toezichthoudende autoriteit en de Betrokkene

1. Inbreuken in verband met Persoonsgegevens die onder de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid vallen, worden zo snel mogelijk gemeld aan het Contactpunt. Het Contactpunt betreft een eventuele bij de inbreuk betrokken partner of participant bij de behandeling van de inbreuk.
2. Het Contactpunt beoordeelt het risico van een eventuele inbreuk in verband met Persoonsgegevens op de rechten van Betrokkenen en meldt de inbreuk indien van toepassing aan de Autoriteit Persoonsgegevens overeenkomstig artikel 33 AVG en indien van toepassing aan de Betrokkene overeenkomstig artikel 34 AVG.
3. Het Contactpunt informeert de overige FEC-partners en/of participanten tijdig over de inbreuk in verband met persoonsgegevens.

Paragraaf 9 Bepalingen omtrent verwerking en uitwisseling overige Gegevens (niet zijnde Persoonsgegevens)

Artikel 29 Overeenkomstige toepassing Informatieprotocol FEC 2025 – publieke samenwerking op andere Gegevens dan Persoonsgegevens

1. De bepalingen uit dit Informatieprotocol FEC 2025 – publieke samenwerking zijn van overeenkomstige toepassing op andere Gegevens dan Persoonsgegevens die binnen de FEC-samenwerking worden verwerkt, met uitzondering van artikel 27, 28 en 29 van dit protocol. De WGS is van toepassing op andere Gegevens, de AVG is slechts van toepassing op Persoonsgegevens.
2. Enkel organisaties die als (aanvullende) deelnemers genoemd worden in de WGS of het BGS kunnen deelnemen aan Gegevensverwerking als beschreven in dit protocol.

Paragraaf 10 Slotbepalingen

Artikel 30 Evaluatie

De werking van de afspraken in dit Informatieprotocol wordt driejaarlijks geëvalueerd.



Artikel 31 Inwerkingtreding

Dit Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* treedt in werking met ingang van [...] 2025 na akkoord van de FEC-raad en werkt terug tot 1 maart 2025. Hierbij vervalt het Informatieprotocol FEC 2019.



Toelichting Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*

1. ALGEMEEN

1.1 Doel van het Informatieprotocol FEC 2025

Het Informatieprotocol FEC 2025 vervangt het Informatieprotocol FEC 2019. Het doel van het Informatieprotocol FEC 2025 is drieledig:

1. Het Informatieprotocol *formaliseert afspraken* tussen de FEC-partners en participanten over de wijze waarop Gegevens wordt gedeeld en hoe Gegevensverwerking voldoet aan de eisen en waarborgen die de AVG en de WGS stellen. Het Informatieprotocol 2025 geldt daarmee als onderlinge regeling omtrent gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid in de zin van artikel 26 AVG;
2. Het protocol draagt bij aan een *zorgvuldige verwerking van Persoonsgegevens* binnen de FEC-samenwerking. Dat wil zeggen dat gegevens *in overeenstemming met de wet* en op *behoorlijke en zorgvuldige wijze* worden verwerkt;
3. Het Informatieprotocol draagt bij aan een *transparant FEC*: transparantie richting de Betrokkene, wiens Persoonsgegevens worden verwerkt, en naar de buitenwereld.

Met de afspraken in het Informatieprotocol wordt beoogd de algemene beginselen inzake Gegevensbescherming in de Gegevensverwerking in FEC-verband te waarborgen als bedoeld in artikel 5 AVG, te weten de beginselen van rechtmatigheid, behoorlijkheid, transparantie, doelbinding, minimale Gegevensverwerking, juistheid, opslagbeperking, integriteit, vertrouwelijkheid en verantwoordingsplicht.

1.2 Aard en reikwijdte van het Informatieprotocol FEC 2025

In het Organisatieprotocol 2025 – *publieke samenwerking* is in artikel 12 opgenomen dat de FEC-partners en participanten zich committeren aan het FEC. Met inachtneming van de wet- en regelgeving stellen zij voldoende informatie, expertise en personele capaciteit ter beschikking aan het FEC. Onder FEC-samenwerking wordt verstaan: iedere samenwerking tussen de FEC-partners en participanten met de FEC-eenheid en/of het Analyseteam FEC TF onder auspiciën van de FEC-raad.

Dit Informatieprotocol ziet op de verwerking van Persoonsgegevens en andere Gegevens, als bedoeld in artikel 1.1 van de WGS, door de FEC-partners en participanten, de FEC-eenheid en door het Analyseteam FEC TF. Ook worden Gegevensverwerkingen binnen het Informatieplatform en het Programma FEC TF beschreven. Ter uitvoering van de taken van het FEC vindt door de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF Gegevensverwerking plaats. De medewerkers bij de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF zijn conform artikel 8 c.q. artikel 10 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* allen tewerkgesteld of gedetacheerd vanuit de FEC-partners en zijn gemachtigd om in het kader van de FEC-samenwerking Persoonsgegevens te verwerken. Het Informatieprotocol bevat bepalingen die invulling geven aan:

1. de door de FEC-partners bepaalde doeleinden en middelen voor verwerking van Persoonsgegevens binnen het Informatieplatform en het Programma FEC TF;
2. toepasselijke bepalingen uit de AVG en de WGS in relatie tot verwerking van Persoonsgegevens door de FEC-eenheid en binnen het Analyseteam FEC TF;



3. het verstrekken van Persoonsgegevens door de FEC-partners aan de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF; het verstrekken van Persoonsgegevens door de FEC-eenheid en de Programmaleiding aan de FEC-partners en participanten.

Artikel 2.1 BGS en de toelichting daarop regelen de samenstelling en taken van het Programma Terrorismedinanciering. Het Programma FEC TF is verder uitgewerkt in artikel 10 van het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*. Een belangrijk uitgangspunt dat bij de structurele inrichting van het Programma FEC TF in 2018 is dat er gewerkt wordt met een Analyseteam FEC TF. De Programmaleiding is verantwoordelijk voor de inhoudelijke en strategische aansturing van het Programma FEC TF. De Programmaleiding legt hierover verantwoording af aan de FEC-raad. De Coördinator van het Analyseteam is verantwoordelijk voor het operationeel aansturen van het Analyseteam.

De inwerkingtreding van de WGS op 1 maart 2025 betekent een nader geformaliseerde juridische basis voor Gegevensverwerking in FEC-verband. De WGS bevat in aanvulling op de AVG waarborgen voor de goede bescherming van Persoonsgegevens. De WGS kent daarnaast een plicht tot verstrekking van Gegevens door de partners en participanten voor zover die noodzakelijk zijn voor het doel van het FEC, tenzij een zwaarwegende reden geldt om niet te verstrekken. Ook maakt de wet het mogelijk onder specifieke voorwaarden Gegevens te delen met partners en participanten, andere samenwerkingsverbanden en derden.

1.3 Juridisch kader

Het gaat bij informatie-uitwisseling binnen de FEC-samenwerking om zowel het uitwisselen van Persoonsgegevens als van Gegevens in brede zin. Voor de FEC-samenwerking zijn de AVG, de WGS en afzonderlijke wettelijke regimes van de FEC-partners en participanten relevant. Deze wetten bepalen het kader waarbinnen kan worden samengewerkt.

Alle verwerkingen van Gegevens door het FEC, inclusief door de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF, vinden plaats op grond van de WGS. Persoonsgegevens mogen enkel worden verwerkt als daar een grondslag is op basis van de AVG. De WGS biedt die grondslag en geldt tevens als wettelijke verplichting voor de FEC-partners en participanten om Gegevens te verstrekken (art. 6 lid 1 sub c AVG jo. 2.4 WGS). De verwerking door het FEC vindt plaats op grond van artikel 6 lid 1 sub e AVG jo. 2.6 en 2.7 WGS.

De bepalingen over Gegevensverwerking in sectorale wetten blijven met betrekking tot samenwerkingsverbanden als bedoeld in de WGS in beginsel hun gelding behouden. Wel geeft de WGS voor verstrekking van Persoonsgegevens aan een samenwerkingsverband als bedoeld in de wet een grondslag, voor zover sectorale wetten, zoals de Algemene wet inzake rijksbelastingen, daarvoor ruimte bieden, bijvoorbeeld door te bepalen dat bij wettelijk voorschrift van een eventueel gesloten verstrekkingenregime in die wet kan worden afgeweken. Wetten die met de inwerkingtreding van de WGS zijn gewijzigd en waarin daarmee specifieke verstrekkinggrondslagen zijn opgenomen, zijn de Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens, Wet politiegegevens, Wet op het financieel toezicht, de Wet toezicht accountsorganisaties, de Wet toezicht trustkantoren 2018, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Sanctiewet 1977, de Wet toezicht financiële verslaggeving, de Wet handhaving consumentenbescherming, de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling. De naar aanleiding van de WGS toegevoegde bepalingen aan genoemde



wetten bieden een specifieke grondslag voor verstrekking van Gegevens aan een samenwerkingsverband als het FEC.

2. ARTIKELSGEWIJS

Paragraaf 1 Algemene bepalingen

Paragraaf 1 bevat inleidende bepalingen die zien op de begrippendefinities en doel- en missieomschrijving van het FEC.

Artikel 1 Definities

Artikel 1 bevat kerndefinities die worden gehanteerd ten behoeve van Gegevensverwerking door het FEC.

Artikel 2 Doel en missie van het FEC

Met ingang van 1 maart 2025 vloeit het doel van het FEC voort uit artikel 2.2 van de WGS. Dat doel is op een manier geformuleerd die aansluit op het delen en verwerken van Gegevens door het FEC. Aangezien de taken van het FEC breder zijn dan enkel het delen en verwerken van Gegevens, is het doel van het FEC in Informatieprotocol ook breder geformuleerd. Zo sluit het doel aan op de drie taken die het FEC vervult, die zijn vastgelegd in artikel 3 van het Organisatieprotocol 2025 – *publieke samenwerking*.

Paragraaf 2 Gegevensverwerking binnen het FEC

Paragraaf 2 bevat afspraken rondom Gegevensverwerking binnen het FEC, inclusief doeleinden, grondslagen en rol- en taakverdeling daaromtrent.

De AVG definieert een persoonsgegeven als ‘alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon’³. Bijzondere Persoonsgegevens zijn “Persoonsgegevens waaruit ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, of het lidmaatschap van een vakbond blijken, en verwerking van genetische Gegevens, biometrische Gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, of Gegevens over gezondheid, of Gegevens met betrekking tot iemands seksueel gedrag of seksuele gerichtheid” (artikel 9 lid 1 van de AVG).

Het begrip verwerken heeft een ruime strekking. Het omvat iedere mogelijke technische verwerkingshandeling of gebruikshandeling met betrekking tot een persoonsgegeven. In artikel 4 lid 2 van de AVG staat wat onder een verwerking moet worden verstaan: ‘een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot Persoonsgegevens of een geheel van Persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van Gegevens’.

³ Artikel 4 lid 1 van de AVG.



Met het verder verwerken van Persoonsgegevens wordt gedoeld op het gebruik van Persoonsgegevens voor een ander doel dan dat waarvoor deze al eerder zijn verwerkt.

De WGS introduceert aanvullende vereisten voor de verwerking van Persoonsgegevens door samenwerkingsverbanden. De WGS biedt een grondslag voor het delen van Gegevens binnen en tussen samenwerkingsverbanden, mits dit noodzakelijk is voor het doel van het samenwerkingsverband.

Artikel 3 Gegevensverwerking binnen het FEC

In het FEC-Informatieplatform (IP) en het Programma FEC TF (Programma FEC TF) vinden de volgende Gegevensverwerkingen plaats:

- Indienen van een Signaal en verstrekken van informatie (artikel 1.5 WGS);
- Gezamenlijk bespreken (Signalenoverleg) in FEC-verband (art. 1.6 jo. 2.5 en 2.6 WGS); en
- Het uitwisselen van sturingsinformatie met partners en/of participanten (en/of derden) (art. 1.7 jo. 2.8 WGS).

Het Analyseteam FEC TF voert voor het Programma FEC TF, anders dan de FEC-eenheid doet voor het IP, ook *Gegevensanalyses* uit (art. 2.7 WGS).

Een gedetailleerde omschrijving van de Gegevensverwerkingen in het IP en Programma FEC TF zijn opgenomen in de DPIA IP respectievelijk de DPIA Programma FEC TF. Deze Gegevensverwerkingen zien op 'betrokken' natuurlijke personen of rechtspersonen die onderwerp zijn van een Signaal (artikel 2.6 WGS) of een Gegevensanalyse (artikel 2.7 WGS). Binnen het IP en het Programma FEC TF kunnen ook Persoonsgegevens worden verwerkt van 'relevante relaties of contacten van natuurlijke personen of rechtspersonen die mogelijk in verband gebracht kunnen worden met mogelijke onverklaarbare of criminele vermogensbestanddelen of witwasconstructies, met mogelijke financiering van terrorisme of andere financieel-economische criminaliteit'.

De beheertaken van de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF omvatten het verwerken van Persoonsgegevens van medewerkers van partners en participanten die betrokken zijn bij de FEC-samenwerking.

Op het verwerken van vertrouwelijke Gegevens zijn de WGS en dit Informatieprotocol ook van toepassing. Het gaat om Gegevens die door partners of participanten verkregen zijn op grond van sectorale wetgeving en waarop een geheimhoudingsverplichting van toepassing is. De WGS voegt specifieke uitzonderingen toe aan de geheimhoudingsverplichtingen in die sectorale wetten, op grond waarvan de geheimhoudingsplicht verbroken kan worden voor verstrekking aan het FEC. Voor het uitwisselen van vertrouwelijke Gegevens in het IP en het Programma FEC TF geldt dat de inbrenger van een Signaal in een Signaalformulier aangeeft welke uitzonderingsgrond van toepassing is om de geheimhoudingsplicht te doorbreken.

Artikel 4 Rollen en taken bij Gegevensverwerking binnen het FEC

Artikel 4 omschrijft specifiek wat respectievelijk de FEC-partners- en participanten, de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF voor handelingen uitvoeren bij de Gegevensverwerkingen ten behoeve van het IP en het Programma FEC TF. De rollen en taken van die gremia en partijen zijn reeds benoemd in het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*, maar worden hier verder uitgewerkt ten aanzien van het verwerken en verstrekken van gegevens.

**Artikel 5 Doeleinden verwerking gegevens door het FEC**

Het FEC verwerkt Gegevens met het oog op risico's van inbreuken op de integriteit van het financiële stelsel of onderdelen daarvan, voor zover dit noodzakelijk is voor de publiekrechtelijke taken en bevoegdheden van de partners en participanten. Dit omvat zowel bewust als onbewust handelen binnen het financiële stelsel dat kan leiden tot financieel-economische criminaliteit, andere ernstige vormen van criminaliteit, of terrorismefinanciering. De werkwijze van het FEC, waarbij wordt getoetst of informatie van de ene partner of participant relevant kan zijn voor een andere partner of participant, is een essentieel onderdeel om de doelstelling van het FEC te realiseren. Bij ieder Signaal wordt in het Signaalformulier opgenomen voor welk doel of welke specifieke taak van de partner die het Signaal inbrengt, de Persoonsgegevens werden opgevraagd, inclusief een gedetailleerde beschrijving van de daadwerkelijke casus en daarmee het doel van de specifieke verwerking, conform artikel 2.5 jo. 2.4 BGS.

Artikel 6 Grondslagen, doelomschrijving en verenigbare (verdere) verwerking (bijzondere/strafrechtelijke) gegevens*Grondslag verwerking Persoonsgegevens*

Een verwerking (waaronder verstrekking) van Persoonsgegevens moet gebaseerd zijn op één van de zes in artikel 6 AVG genoemde grondslagen. Hieronder is in de tabel opgenomen op welke grondslagen de partners c.q. participanten van het IP en Programma FEC TF, de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF zich baseren voor het verwerken van Persoonsgegevens.

Gegevensverwerking	Rechtsgrond
1. Verstrekken van Gegevens aan de FEC-eenheid of Analyseteam FEC TF	Artikel 1.5 lid 1 WGS jo 20 lid 3 Wpg artikel 6 lid 1 sub c AVG; artikelen 8b , 39fa en 51ca Wjsg ; art. 1:93ga Wft ; art. 63ea Wta ; art. 56a Wtt 2018 ; artikelen 22d en 23aa Wwft ; art. 10i Sw 1977 ; art. 6a Wtfv ; art. 3.3 0a Whc ; art. 208c Pw ; art. 202c Wvb .
2. Verwerking van Gegevens in het IP-Signalenoverleg en het Programma FEC TF en Gegevensanalyse door het Analyseteam FEC TF	Artikel 6 lid 1 sub e AVG jo. artikel 1.6 WGS
3. Verstrekken van de Resultaten door de FEC-eenheid / de Coördinator van het Analyseteam	Artikel 6 lid 1 sub c AVG jo. artikel 1.7 WGS
4. Verwerken na ontvangst van de resultaten	Artikel 6 lid 1 onder e AVG, voor het OM, politie en FIOD gebeurt dit op grond van de Wjsg en de Wpg.



Een gedetailleerde omschrijving van de grondslagen is opgenomen in hoofdstuk 10 van de DPIA IP en de DPIA Programma FEC TF.

Grondslag verwerking strafrechtelijke en bijzondere Persoonsgegevens

Strafrechtelijke Gegevens:

Het zal geregeld voorkomen dat het FEC ten behoeve van het IP en Programma FEC TF strafrechtelijke Persoonsgegevens verwerkt. Gedragingen of situaties waarop Signalen zien zullen immers al snel strafbare feiten in de zin van de AVG op kunnen leveren.

Art. 1.6, tweede lid, WGS staat uitdrukkelijk toe dat samenwerkingsverbanden in de zin van de WGS strafrechtelijke Persoonsgegevens verwerken. De wetgever heeft met deze bepaling beoogd invulling te geven aan de voorwaarde van art. 10 AVG dat verwerking van strafrechtelijke Persoonsgegevens is toegestaan in lidstatelijk recht. Art. 10 AVG staat daarom niet in de weg aan verwerking van strafrechtelijk persoonsgegeven door het FEC.

Bijzondere Persoonsgegevens:

In het IP worden in beginsel geen bijzondere Persoonsgegevens verwerkt. Toch kan dit in de praktijk niet volledig worden uitgesloten. Bijzondere Persoonsgegevens kunnen (impliciet) voorkomen in:

- Transacties die informatie bevatten over iemands gezondheid, religie of etniciteit;
- Foto's of documenten waaruit bijzondere Persoonsgegevens kunnen worden afgeleid.

In het Programma FEC TF kan het eerder voorkomen dat er bijzondere Persoonsgegevens worden verwerkt, gelet op de mogelijke verwerking van Persoonsgegevens die zien op politieke opvattingen of religieuze of levensbeschouwelijke opvattingen.

De meest relevante uitzondering binnen het IP en het Programma FEC TF is de verwerking van bijzondere Persoonsgegevens in aanvulling op strafrechtelijke Gegevens, zoals bedoeld in artikel 23 UAVG. Deze uitzondering is van toepassing wanneer:

- de verwerking van strafrechtelijke Persoonsgegevens rechtmatig plaatsvindt (bijvoorbeeld op basis van artikel 1.6 lid 2 WGS); en
- de bijzondere Persoonsgegevens onlosmakelijk verbonden zijn met die strafrechtelijke Gegevens, en noodzakelijk zijn voor het doel van de verwerking.

Voorbeelden zijn situaties waarin een Signaal over witwassen ook informatie bevat over iemands gezondheid of etniciteit, die relevant is voor de beoordeling van het strafrechtelijk karakter van de gedraging.

Doelbinding

Verstrekking van Persoonsgegevens door een partner aan het FEC zal in veel gevallen een ander doel hebben dan waarvoor die partner die Persoonsgegevens verzamelde en kwalificeren als verdere verwerking voor een ander doel waarop art. 6 lid 4 AVG ziet. Gelet op de criteria onder a tot en met f van art. 6 lid 4 zal het veelal gaan om een niet verenigbare verdere verwerking. Als de Betrokkene daarvoor geen toestemming heeft verleend, is onverenigbare verdere verwerking, gelet op de aanhef van art. 6, lid 4, AVG, alleen toegestaan als Unierecht of nationaal recht, dat voldoet aan art. 23 AVG, die verwerking toestaat of daartoe verplicht. Aan de memorie van toelichting bij de WGS kan worden ontleend dat als verstrekking van Persoonsgegevens aan het FEC onverenigbaar is met



het doel waarvoor een partner of participant die Persoonsgegevens verkreeg, art. 1.5 WGS lid, die toestaat maar daartoe niet verplicht.

Artikel 6, vierde lid, aanhef, AVG verduidelijkt dat de verwerking voor een ander doel mag als dat een basis heeft in het lidstatelijk recht (dus de WGS). Het lidstatelijk recht moet dan wel één van de belangen van artikel 23, eerste lid, AVG beschermen. De bij de WGS toepasselijke onderdelen van artikel 23, eerste lid, AVG, zijn:

- a) de openbare veiligheid;
- b) de voorkoming, het onderzoek, de opsporing en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen, met inbegrip van de bescherming tegen en de voorkoming van gevaren voor de openbare veiligheid;
- c) andere belangrijke doelstellingen van algemeen belang van de Unie of van een lidstaat, met name een belangrijk economisch of financieel belang van de Unie of van een lidstaat, met inbegrip van monetaire, budgettaire en fiscale aangelegenheden, volksgezondheid en sociale zekerheid;
- d) een taak op het gebied van toezicht, inspectie of regelgeving die verband houdt, al is het incidenteel, met de uitoefening van het openbaar gezag in de in de punten a), tot en met e) en punt bedoelde gevallen.

De WGS bewerkstelligt dat verstrekking van Persoonsgegevens door een partner of participant aan het samenwerkingsverband voor het doel van dat verband anders kan zijn dan de oorspronkelijke doeleinden waarvoor de Persoonsgegevens worden verwerkt.

Paragraaf 3 Herkomst van Gegevens en verplichting tot verstrekking

Paragraaf 3 bevat bepalingen voor verstrekking van Persoonsgegevens. Allereerst wordt ingegaan op de herkomst van Persoonsgegevens. Vervolgens wordt invulling gegeven aan de verplichting tot verstrekking die de WGS kent.

Artikel 7 De herkomst van Gegevens

Het eerste lid van dit artikel is geformuleerd overeenkomstig artikel 2.3 WGS, het tweede lid conform artikel 2.1 BGS. Het FEC verkrijgt, in de zin van de WGS, Persoonsgegevens alleen van de partners en participanten van het FEC. De beschikbaarheid van Persoonsgegevens en andere Gegevens is essentieel voor het succes dat de FEC-partners en -participanten met de samenwerking beogen. Iedere FEC-partner of -participant verstrekt Gegevens aan het FEC op grond van de WGS maar blijven daarbij gebonden aan de regimes van de wetgeving op grond waarvan zij die Gegevens verkregen hebben en verwerken. Door middel van wetwijzigingen doorbreekt de WGS echter een tal van geheimhoudingsplichten uit sectorale wetgeving die geen afwijking bij wettelijk voorschrift toelaten. De Awb en de Awr vormen daarop de uitzondering: verstrekking van Gegevens verkregen op grond van die wetten gebeurt op grond van de WGS zelf. Zo kunnen partners en participanten ondanks geheimhoudingsverplichtingen aan het FEC Gegevens verstrekken, mits die noodzakelijk zijn voor het doel van het FEC en voldoen aan de andere criteria die het BGS aan de verstrekking van een Signaal in artikel 2.4 BGS voorschrijft.



Ten aanzien van Gegevens die verkregen zijn op grond van de Wpg geldt dat de politie die verstrekt, met uitzondering van art 10, lid 1 onder b Wpg Gegevens. Ten behoeve van verstrekkingen op grond van artikel 20, lid 1 Wpg waren deze Gegevens in het Besluit politiegegevens al uitgezonderd, maar voor de WGS is het besluit nog niet aangepast. Dit wordt t.z.t. aangepast in het besluit.

Artikel 8 Verplichting tot verstrekking Gegevens

De verplichting tot verstrekking van Gegevens onderstreept dat deelname aan het FEC niet vrijblijvend is. Hoewel er voor partners en participanten een verplichting geldt om op grond van artikel 1.5, eerste lid, WGS, Gegevens te verstrekken, onderbouwen zij altijd de noodzakelijkheid van het verstrekken van Signalen in een Signaalformulier als bedoeld in artikel 10 van dit Informatieprotocol. Dat wordt benadrukt door artikel 2.4, eerste lid, onder b, BGS. De doorbreking van doelbinding is toegelicht bij artikel 6 van dit Informatieprotocol. Daar wordt geconcludeerd dat het doel van de verstrekking van Persoonsgegevens aan het FEC anders kan zijn dan de oorspronkelijke doeleinden van de verwerking. Met andere woorden, doelbinding staat niet in de weg aan het verstrekken van Persoonsgegevens aan het FEC.

Partners en participanten kunnen zich beroepen op een zwaarwegende reden om geen Gegevens te verstrekken. Dat is ter beoordeling van die partner of participant. Een voorbeeld van een zwaarwegende reden om niet te verstrekken is een opsporingsbelang. Ook is er, onder voorwaarde van het gelden van een zwaarwegende reden, de mogelijkheid om aan sommige andere partners of participanten niet te verstrekken.

Artikel 9 Toets voorafgaand aan de verstrekking van Gegevens aan het FEC

FEC-partners en -participanten verstrekken Gegevens aan het FEC met behulp van een Signaalformulier of als reactie op een informatieverzoek. FEC-partners en -participanten, die onder het regime van de AVG vallen, verstrekken Persoonsgegevens aan het FEC op basis van artikel 6, eerste lid onder c van de AVG. Voor het OM geldt dat voor het verstrekken van justitiële Gegevens, strafvorderlijke Gegevens en tenuitvoerleggingsgegevens respectievelijk de artikelen 8b, 39fa en 51ca van de Wjsg juncto artikel 1.5 WGS daarvoor grondslag bieden. Voor de Politie, FIU en FIOD geldt dat artikel 20, derde lid, Wpg, juncto artikel 1.5 WGS als grondslag voor de verstrekking van politiegegevens aan het FEC geldt. Bij het verstrekken van de Persoonsgegevens toetst de desbetreffende FEC-partner of participant of die op grond van de voor hem toepasselijke wet- en regelgeving Persoonsgegevens mag verstrekken, of dat noodzakelijk is voor het doel van het FEC en of wordt voldaan aan de andere voorwaarden die artikel 2.4 BGS stelt en geeft dat aan in het Signaalformulier. Doordat de verstreckende partner of participant aangeeft voor welk doel en taak Gegevens worden verstrekt, kunnen andere FEC-partners of participanten concreet beoordelen of zij over relevante aanvullende informatie beschikken.

Vervolgens checkt de FEC-eenheid c.q. de Programmaleiding FEC TF of het Signaalformulier volledig is ingevuld en of de inbrenger voldoende heeft onderbouwd dat is voldaan aan de criteria uit 2.4 BGS. Het gaat slechts om een check op volledigheid, voor de inhoudelijke onderbouwing draagt de inbrenger van het Signaal zorg. Na de check kan het Signaal door de FEC-eenheid c.q. het Analyseteam verwerkt worden.

Naast duiding van het doel of de taak wordt tevens expliciet aangegeven voor wie de Persoonsgegevens zijn *bestemd*. Dit is een belangrijke randvoorwaarde. Binnen de FEC-



samenwerking vindt informatie-uitwisseling op maat plaats. Dit betekent dat niet altijd *alle* FEC-partners of -participanten aan alle gegevensverwerkingen deelnemen. Daarnaast schrijft de WGS voor dat tenminste drie of meer partners en/of participanten betrokken moeten zijn bij het uitwisselen van Gegevens. Bilaterale Gegevensuitwisseling op grond van de WGS is niet mogelijk en moet dus buiten het FEC om plaatsvinden. In een Signaalformulier geven partners en participanten daarom aan, aan welke twee of meer partners of participanten die partner of participant het Signaal richt. In het kader van het GAZO-principe verstrekt de FEC-eenheid c.q. de Coördinator van het analyseteam ten behoeve van (een) actie(s) door een partner of participant alleen informatie aan FEC-partners of -participanten wanneer de oorspronkelijk verstrekken partner of -participant heeft aangegeven dat dit is toegestaan.

Paragraaf 4 Voorwaarden en criteria voor Gegevensverwerking binnen het FEC

Artikel 10 GAZO-principe

Een belangrijke voorwaarde voor de FEC-samenwerking betreft het GAZO-principe: geen actie zonder overleg. De FEC-partners hebben gezamenlijk afgesproken dat partners of participanten enkel overgaan tot actie als de verstrekker van de informatie waarvan gebruik wordt gemaakt heeft ingestemd met het gebruik van die informatie voor die actie. FEC-partners moeten erop kunnen vertrouwen dat geen enkele ontvanger van de Persoonsgegevens ongevraagd gebruik maakt van Persoonsgegevens die zijn ingebracht. Dit ongevraagde gebruik kan namelijk leiden tot onaanvaardbare risico's waaronder publiciteitsrisico's, risico's voor een bestuursrechtelijk of strafrechtelijk onderzoek dan wel risico's voor de staatsveiligheid.

Met 'actie' wordt onder meer bedoeld bestuursrechtelijke, fiscaalrechtelijke of strafrechtelijke onderzoeken of het verder delen van de Gegevens (binnen de organisatie of met derden). In de praktijk betekent dat, dat een GAZO-verzoek wordt ingediend bij de FEC-eenheid of bij de Programmaleiding TF, waarin de actie (het doel van de verdere verwerking) wordt aangegeven. Bij de afhandeling van het verzoek worden zij ondersteund door de Coördinator van het Analyseteam en de FEC-eenheid. De Programmaleiding TF of de FEC-eenheid zet het verzoek door naar de verstrekken partner of participant. Na goedkeuring door de desbetreffende partner of participant kunnen de Gegevens worden gebruikt voor de door de ontvanger voorgestelde actie. Voor de goede werking van het GAZO-principe is het van belang dat bij het verwerken van gegevens, die via het FEC verkregen zijn, duidelijk is dat het gaat om FEC-gegevens en dat ten aanzien van die gegevens dus het principe geldt.

Artikel 11 Toets voorafgaand aan de verstrekking van de resultaten van de verwerking aan FEC-partners en/of participanten

De FEC-eenheid checkt ten aanzien van het IP of de verstrekken partner bij het inbrengen van Gegevens voldoende heeft onderbouwd of wordt voldaan aan de voorwaarden die artikel 2.4 BGS stelt, overeenkomstig artikel 9 van dit Informatieprotocol. Ten aanzien van het Programma FEC TF voert de Coördinator van het Analyseteam die check uit. Vervolgens worden de Gegevens verwerkt in een Signalenoverleg of geanalyseerd in het Analyseteam FEC TF. Vervolgens toetst de FEC-eenheid c.q. het Analyseteam of de Gegevens ten behoeve van een van de drie FEC-taken zijn verwerkt en of het om een Resultaat in de zin van de WGS gaat. WGS-resultaten bestaan altijd uit sturingsinformatie



en daarom wordt ook getoetst of het Resultaat sturingsinformatie bevat in de zin van de WGS. Na die toets kunnen de Gegevens aan een andere partners en/of participanten worden verstrekt.

Artikel 12 Correctie van onjuistheden tijdens Gezamenlijke gegevensverwerking

Artikel 12 biedt een correctiemogelijkheid ten aanzien van de verwerking van onjuistheden in Gegevens binnen het FEC. Artikel 1.9, vierde lid WGS bepaalt dat indien er gedurende de geautomatiseerde gegevensanalyse blijkt dat Persoonsgegevens onjuist zijn, deze dan onverwijld worden gecorrigeerd. Tevens wordt een melding gedaan aan de organisatie waarvan de Persoonsgegevens afkomstig zijn, opdat ook in haar gegevensbestanden kan worden gecontroleerd of de Persoonsgegevens juist zijn geregistreerd en na validatie de Gegevens kunnen worden gecorrigeerd. In artikel 1.7 BGS is deze bepaling nader uitgewerkt in het kader van een samenwerkingsverband.

Wanneer tijdens het verwerken van Gegevens blijkt dat gegevens niet juist zijn, is de FEC-partner of FEC-participant die deze Gegevens heeft verstrekt verantwoordelijk voor het nemen van corrigerende maatregelen. Dit omvat zowel het aanpassen of verwijderen van de Gegevens binnen het FEC als, indien nodig, het informeren van de organisatie waarvan de gegevens afkomstig zijn zodat correcties ook daar kunnen worden doorgevoerd.

Uit artikel 19 van het informatieprotocol vloeit voort dat het Hoofd FEC-eenheid als Coördinerend regisseur er zorg voor draagt dat processen omtrent gegevensverwerking in het FEC uitvoering geven aan de verplichtingen die voortvloeien uit de AVG en de WGS. De Coördinerend regisseur ziet er dan ook op toe dat de correctie van onjuistheden in processen worden opgenomen. Indien er sprake is van onjuiste Persoonsgegevens tijdens de Gezamenlijke gegevensverwerking, wordt dit ten aanzien van het Informatieplatform gemeld bij de FEC-eenheid en ten aanzien van het Programma FEC TF bij de Coördinator van het Analyseteam. De FEC-eenheid c.q. de coördinator van het Analyseteam maken daarvan een melding bij de organisatie waarvan de persoonsgegevens afkomstig zijn. De organisatie controleert of de persoonsgegevens juist zijn verwerkt en draagt zorg voor de eventuele correctie. De organisatie zorgt voor terugkoppeling aan de FEC-eenheid c.q. de coördinator van het Analyseteam. Het Signaal en de eventuele correctie wordt ter verantwoording voor de gedane handeling door de FEC-eenheid c.q. de Coördinator van het Analyseteam vastgelegd.

Paragraaf 5 Bewaartermijn Gegevens

Artikel 13 Bewaartermijnen

Persoonsgegevens mogen niet langer worden bewaard dan noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor ze zijn verzameld. De AVG geeft geen concrete tijdsindicatie.

De WGS stelt (art 1.8 lid 7 WGS) dat Persoonsgegevens die door het samenwerkingsverband gezamenlijk worden verwerkt, worden vernietigd of geanonimiseerd zodra zij niet langer noodzakelijk zijn voor het doel van het samenwerkingsverband, en worden in ieder geval uiterlijk vijf jaar na de datum van eerste verwerking verwijderd uit de systemen van het samenwerkingsverband of geanonimiseerd, tenzij een wettelijk voorschrift daaraan in de weg staat of de verwerking noodzakelijk is voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering. Gegevens



bij de FEC-eenheid worden in dat kader doorgaans niet langer bewaard dan 2 jaar nadat een Signaal/dossier is afgesloten en deze wordt daarna veilig en aantoonbaar vernietigd. Operationele informatie en gegevens die worden verwerkt binnen het Analyseteam FEC TF worden 2 jaar bewaard nadat een Signaal is afgesloten en informatie met betrekking tot TF-Signalen wordt vernietigd na 5 jaar. In werkbeschrijvingen wordt per werkproces en de daarbij behorende doelomschrijving aangegeven hoelang het Analyseteam FEC TF gegevens mag bewaren.

De afzonderlijke FEC-partners en participanten hanteren voor het bewaren en het vernietigen van andere Gegevens dan Persoonsgegevens de termijnen die zijn vastgelegd in selectielijsten die zijn opgesteld op grond van de Archiefwet, volgend uit hun individuele verwerkingsverantwoordelijkheid. In deze selectielijsten staat wanneer Gegevens vernietigd moeten worden en welke documenten permanent bewaard moeten blijven.

Wanneer er een wettelijke plicht tot bewaring bestaat (bijvoorbeeld op basis van de Archiefwet) of er andere dringende redenen zijn om deze Gegevens te bewaren, worden de Gegevens niet vernietigd. Dit kan het geval zijn wanneer bewaring voor historische, statistische of wetenschappelijke doeleinden nodig is.

Paragraaf 6 Beveiliging van Gegevens

Artikel 14 Beveiligingsmaatregelen

Artikel 5 lid 1 onder f AVG verplicht de verantwoordelijke tot het nemen van passende technische en organisatorische maatregelen, zodat Persoonsgegevens op een dusdanige manier worden verwerkt, dat een passende beveiliging ervan gewaarborgd is en dat zij onder meer beschermd zijn tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen onopzettelijk verlies, vernietiging of beschadiging.

De Persoonsgegevens die bij de FEC-eenheid of het Analyseteam FEC TF aanwezig zijn, worden beveiligd door logische en fysieke maatregelen in en rondom de informatie zoals identiteits- en toegangsbeheer, encryptie bij opslag en verzending, vastlegging van Gegevensgebruik en back-up van Gegevens. Veilig omgaan met Persoonsgegevens betekent ook dat Gegevens veilig moeten worden vernietigd.

Organisatorische maatregelen zijn maatregelen voor de inrichting van de organisatie en deling van verantwoordelijkheden en bevoegdheden, instructies, trainingen en calamiteitenplannen. Het FEC geeft hier onder andere invulling aan door de volgende maatregelen:

- Een strikt autorisatiesysteem.
- Screening van medewerkers.
- Een (informatie)beveiligingsbeleid inclusief classificatiesysteem.
- Beveiligde tooling voor het delen van Gegevens, te weten ShareFile SaaS en de Bestandenpostbus.

De FEC-eenheid verwerkt gegevens in de systemen van DNB. DNB treft maatregelen om te voldoen aan de ISO normen 27001 en 17002 die in de zin van artikel 1.8, achtste lid, WGS een adequaat beveiligingsniveau vormen.



Het Analyseteam FEC TF verwerkt gegevens in de systemen van de FIOD. De FIOD treft maatregelen om te voldoen aan de BIO 2 die in de zin van artikel 1.8, achtste lid, WGS een adequaat beveiligingsniveau vormt.

Artikel 15 Verwerkers

De definitie van een verwerker volgt uit artikel 4 lid 8 AVG: “een natuurlijke persoon of rechtspersoon, een overheidsinstantie, een dienst of een ander orgaan die/ dat ten behoeve van de verwerkingsverantwoordelijke persoonsgegevens verwerkt.” Voor de verwerking en het uitwisselen van Gegevens maakt het FEC gebruik van tooling die het beveiligd verwerken en uitwisselen van Gegevens mogelijk maakt. De volgende organisaties zijn in dat kader ten aanzien van het FEC aan te merken als verwerkers:

- ShareFile: ShareFile SaaS wordt gebruikt voor het uitwisselen van Gegevens in het IP;
- Microsoft: MS SharePoint wordt gebruikt voor het opslaan van in het IP gedeelde Gegevens;
- Justitiële Informatiedienst (Justid): onderdeel van het Ministerie van Justitie en veiligheid, die de Bestandenpostbus beheert. De Bestandenpostbus is een tool die wordt gebruikt voor het uitwisselen van Gegevens binnen het Programma FEC TF.

Met bovenstaande verwerkers (ShareFile, Microsoft en Justid) waarop het FEC een beroep doet, zijn verwerkersovereenkomsten gesloten conform artikel 28, derde lid, AVG.

Paragraaf 7 Toezicht en controle op naleving WGS en AVG

Artikel 16 Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken

Een verwerkingsverantwoordelijke wordt in artikel 4 lid 7 AVG gedefinieerd als ‘de natuurlijke persoon, rechtspersoon of ieder ander die of het bestuursorgaan dat, alleen of tezamen met anderen, het *doel* van en de *middelen* voor de verwerking van Persoonsgegevens vaststelt’. Het is degene die in juridische zin bevoegd is doel en middelen van de Gegevensverwerking vast te stellen. Dit laat onverlet dat de verwerkingsverantwoordelijke door middel van mandaat of volmacht de zeggenschap in feitelijke zin door anderen kan laten uitoefenen.

Bij samenwerkingsverbanden waar verschillende personen en instellingen participeren in een gemeenschappelijk informatiesysteem kan de verwerkingsverantwoordelijkheid door meerdere organen of personen worden uitgeoefend. De partners en participanten van het FEC zijn dan ook op grond van artikel 1.4 WGS gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijk, als bedoeld in artikel 26, eerste lid, AVG, voor de verwerking van Persoonsgegevens door het FEC. Dat betekent dat iedere FEC-partner en/of participant afzonderlijk in beginsel aansprakelijk is voor het geheel van de Persoonsgegevensverwerkingen door de FEC-eenheid en/of binnen het Analyseteam FEC TF. Voor de verwerking van Persoonsgegevens door de FEC-eenheid en het Analyseteam FEC TF, die plaatsvindt onder het regime van de AVG en de WGS hebben de FEC-partners en participanten daarom overeenkomstig artikel 26, eerste lid, AVG gezamenlijk doeleinden en middelen van de verwerkingen bepaald. Voor de participanten geldt dat zij enkel verwerkingsverantwoordelijk zijn voor gegevensverwerking binnen het Programma TF.



De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid eindigt na verstrekking van een Resultaat van de gezamenlijke Gegevensverwerking door het FEC aan een partner of participant voor de eigen taak op grond van artikel 1.7 WGS, als bedoeld in artikel 11 van dit Informatieprotocol. Dat is de fase waarin op basis van de Gegevensanalyse daadwerkelijk gehandeld wordt door een partner of participant van het FEC. Aan een dergelijke handeling ligt altijd het GAZO-principe ten grondslag en kan bijvoorbeeld het overgaan tot daadwerkelijke interventies in concrete situaties betreffen. Deze fase valt onder de verwerkingsverantwoordelijkheid van de betreffende partner of participant.

Artikel 17 Coördinerend regisseur

Om te waarborgen dat op zorgvuldige wijze invulling wordt gegeven aan de diverse verplichtingen die de AVG en de WGS voor de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken met zich meebrengen, is een coördinerend regisseur aangewezen. De coördinerend regisseur is het hoofd FEC-eenheid. De coördinerend regisseur draagt er zorg voor dat de procedures met betrekking tot gegevensverwerking binnen het FEC zoals in dit protocol beschreven in lijn zijn met de verplichtingen die voortvloeien uit de AVG en de WGS en dat de werkzaamheden binnen het FEC conform de procedures uit het informatieprotocol worden uitgevoerd.

Voor de rol van de coördinerend regisseur kunnen de volgende werkzaamheden worden onderscheiden:

- a. Regie op gegevensverwerkingen;
- b. Regie op de afhandeling van externe verzoeken.

a. Regie op gegevensverwerkingen

Het hoofd FEC-eenheid heeft zicht op de werkprocessen van het IP en kan daarom sturen op een zorgvuldige en rechtmatige verwerking van persoonsgegevens door de FEC-eenheid. Ten aanzien van het IP ziet de coördinerend regisseur erop toe dat de juiste procedures zijn opgesteld en door de FEC-eenheid worden gevolgd.

De coördinator van het Analyseteam FEC TF heeft zicht op de werkprocessen van het Analyseteam en draagt er zorg voor dat het Analyseteam op zorgvuldige wijze uitvoering geeft aan werkprocessen, in lijn met de AVG en de WGS. Dat betekent dat de regisseursrol met betrekking tot gegevensverwerking in het Programma FEC TF bij meerdere personen is belegd: de coördinerend regisseur draagt er zorg voor dat de juiste procedures zijn opgesteld en de coördinator van het Analyseteam draagt er zorg voor dat deze procedures door het Analyseteam worden gevolgd.

Medewerkers die informatie-uitwisseling in FEC-verband faciliteren zijn er primair verantwoordelijk voor dat werkafspraken, werkinstructies en/of handleidingen ten aanzien van gegevensverwerking worden gevolgd en is voldaan aan de regels en voorwaarden die het Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* stelt. Die faciliterende medewerkers zijn de vanuit de partners bij de FEC-eenheid gedetacheerde medewerkers en de medewerkers die vanuit de partners bij het Analyseteam FEC TF te werk zijn gesteld. De faciliterende medewerkers hebben zo een poortwachtersfunctie ten aanzien van informatie-uitwisseling waarbij zij toetsen of de inbrengende FEC-partner of participant het signaal correct heeft ingebracht volgens de aanwijzingen in bijvoorbeeld signaal- en reactieformulieren.



Om te kunnen controleren of Informatie-uitwisseling in FEC-verband binnen de mogelijkheden van de wettelijke kaders verloopt, draagt zowel de coördinerend regisseur als de coördinator van het Analyseteam er zorg voor dat processen die zien op informatie-uitwisseling zorgvuldig en consistent worden uitgevoerd.

Indien de coördinerend regisseur/ coördinator van het Analyseteam signaleert dat voorschriften niet goed worden opgevolgd wijst de coördinerend regisseur/ coördinator van het Analyseteam de medewerkers daarop en ziet erop toe dat de voorschriften in het vervolg wel worden gevolgd. Als blijkt dat voorschriften niet goed aansluiten op de praktijk, stuurt de coördinerend regisseur/ coördinator van het Analyseteam aan op een wijziging van de voorschriften of formulieren.

Partners en participanten dragen er mede zorg voor dat zij gegevens volgens de wettelijke voorschriften aan het FEC verstrekken. Ook ten aanzien van de verwerking van gegevens door partners en participanten, die volgen uit de FEC-samenwerking, dragen die partijen er zelf zorg voor dat wettelijke verplichtingen worden nageleefd.

Verwerkingsregister

Overeenkomstig artikel 22 van het Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking* draagt de coördinerend regisseur er zorg voor dat een verwerkingsregister wordt bijgehouden van de verwerkingsactiviteiten door de FEC-eenheid en draagt de coördinator van het Analyseteam er zorg voor dat een verwerkingsregister wordt bijgehouden van de verwerkingsactiviteiten door het Analyseteam FEC TF. De partners en participanten houden zelf een verwerkingsregister bij van de verwerkingen door hun eigen organisatie en maken daarin vermelding van hun verwerkingen ten aanzien van de FEC-samenwerking.

Beveiliging gegevens en beveiligingsincidenten

Zodra medewerkers van de FEC-eenheid, van het Analyseteam FEC TF, van een van de FEC-partners of de coördinator van het Analyseteam een beveiligingsincident in FEC-verband vaststellen, melden ze dat, zodra ze dat vaststellen, aan de Coördinerend regisseur en de privacyfunctionaris van de FEC-eenheid. De coördinerend regisseur informeert de voorzitter van de FEC-raad, de betreffende verwerkingsverantwoordelijke en/of de FEC-raad. Indien noodzakelijk informeert de coördinerend regisseur de AP en betrokkene(n). De coördinerend regisseur ziet erop toe dat het incident volgens de vastgestelde procedures wordt afgehandeld.

b. Externe vragen

Naast de werkzaamheden ten aanzien van gegevensverwerking, ziet de coördinerend regisseur erop toe dat ten aanzien van de Wet open overheid en de Archiefwet de juiste procedures zijn opgesteld en worden gevolgd opdat de FEC-partners en -waarnemers afzonderlijk kunnen voldoen aan betreffende wet- en regelgeving en dat de afhandeling van externe verzoeken en beveiligingsincidenten binnen het FEC conform de afgesproken procedures worden uitgevoerd.

De coördinerend regisseur ziet toe op de afhandeling van drie verschillende externe vragen:



1. AVG-verzoeken

AVG-verzoeken worden conform artikel 27 van dit Informatieprotocol en artikel 1.1 jo. 1.2 BGS gericht aan DNB als Contactpunt. De feitelijke uitvoering van verzoeken is grotendeels bij de FEC-eenheid belegd. De coördinerend regisseur ziet erop toe dat de FEC-eenheid in samenwerking met DNB AVG-verzoeken volgens de daarvoor vastgestelde procedures afhandelt.

2. Woo-verzoeken

Woo-verzoeken worden over het algemeen aan een van de partners of participanten gericht aangezien het FEC geen rechtspersoonlijkheid heeft en de Woo dus niet direct van toepassing is op het FEC. Indien een Woo-verzoek gericht aan een van de partners of participanten ziet op FEC-informatie, wordt dat verzoek door die partner of participant aan de FEC-eenheid doorgeleid. De FEC-eenheid vraagt de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheden of zij akkoord gaan met openbaarmaking, indien van toepassing.

3. Informatievragen

Het FEC is een kenniscentrum. Er is hiervoor een mailadres (fec@fec-partners.nl) beschikbaar dat via de website van het FEC (<http://www.fec-partners.nl>) extern is gecommuniceerd. Dit mailadres kan worden gebruikt voor algemene externe vragen. De regisseur stuurt een ontvangstbevestiging aan de vraagsteller en ziet erop toe dat de vragen worden uitgezet bij FEC-partners, -waarnemers of medewerkers van de FEC-eenheid.

Verantwoording

De coördinerend regisseur rapporteert over de uitvoering van diens rol aan de voorzitter van de FEC-raad.

Daarnaast draagt de coördinerend regisseur er zorg voor dat de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken worden geïnformeerd over de volgende zaken aangaande gegevens die onder de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid vallen:

- De behandeling van een AVG- of Woo-verzoek;
- Een beveiligingsincident met een verhoogd risico;
- Eventuele vragen van de AP aan het FEC.

Artikel 18 Rechtmatigheidsadviescommissie

Het FEC beschikt over een rechtmatigheidsadviescommissie (RAC), bestaande uit een kerncommissie (Informatieplatform) en twee deelcommissies (Programma FEC TF en de taskforces). Artikel 1.8, zesde lid, WGS beschrijft als taak van de RAC: de rechtmatigheid van de verwerking van Persoonsgegevens in het samenwerkingsverband structureel beoordelen bij nieuwe verwerkingen en wijzigingen in verwerkingen en om voorstellen aan het samenwerkingsverband te doen om onrechtmatigheden op te lossen. De RAC heeft tevens tot taak verstrekkingen aan derden⁴ op hun rechtmatigheid te toetsen. De RAC heeft daarnaast bij de uitvoering van haar taak aandacht voor het tegengaan van risico's op ongelijke behandeling en discriminatie.⁵

⁴ Zoals bedoeld in artikel 1.7 lid 2 WGS.

⁵ Artikel 1.14 lid 4 BGS.



De rol van de RAC is primair om (gevraagd en ongevraagd) te adviseren over privacy en de verwerking van gegevens in brede zin.

Binnen het FEC is een reglement van orde opgesteld waarin de werkwijze van het RAC is opgenomen. Er zijn voorwaarden opgenomen voor een goede werking van de RAC, de rollen en verantwoordelijkheden van de partners, participanten, de secretaris, de FEC-raad, het CPO-beleid, de RAC, de aanvrager van het advies, de Coördinerend FG en de voorzitter van de RAC. Daarnaast is hierin beschreven hoe het proces van aanvragen, adviseren en besluiten verloopt.

Artikel 19 Coördinerend Functionaris voor Gegevensbescherming

De Functionaris voor Gegevensbescherming (FG) van DNB is aangewezen als Coördinerend FG (CFG) voor het FEC. Met het oog op de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid zien de FG's van de individuele partners en participanten ook vanuit hun organisatie toe op de Gegevensverwerking binnen het FEC. De rol van CFG neemt niets weg van de (wettelijke) verantwoordelijkheid van de individuele FG noch van de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken. De CFG is belast met de taken op grond van artikel 39 AVG en coördineert de voorbereiding van privacy audits. De CFG heeft een coördinerende en faciliterende taak met betrekking tot de Gegevensbescherming binnen het FEC. De CFG is het aanspreekpunt voor de individuele FG's, werkt met hen samen en probeert vanuit de FG's tot consensus te komen. De CFG is vanuit de FG's het aanspreekpunt voor het FEC.

Artikel 20 Data Protection Impact assessments (DPIA's)

Voor iedere nieuwe hoog-risico verwerking van Gegevens en wijzigingen in Gegevensverwerking, waaruit nieuwe risico's voortvloeien, wordt een DPIA uitgevoerd. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken van het FEC dragen er zorg voor dat DPIA's voldoen aan de eisen van artikel 35 AVG en dat de DPIA's actueel zijn. Overeenkomstig artikel 35, tweede lid, AVG wordt voor iedere DPIA via de Rechtmatigheidsadviescommissie de FG van de partners en participanten om advies gevraagd. In beginsel worden die adviezen van de FG's overgenomen in de DPIA's. In het geval van tegenstrijdige adviezen faciliteert de CFG in overleg tussen de FG's van de verschillende partners en participanten om te proberen tot consensus te komen.

Artikel 21 Register van de verwerkingsactiviteiten

De Coördinerend regisseur draagt er zorg voor dat een verwerkingsregister wordt bijgehouden van de verwerkingsactiviteiten door de FEC-eenheid en draagt de coördinator van het Analyseteam FEC TF er zorg voor dat een verwerkingsregister wordt bijgehouden van de verwerkingsactiviteiten door het Analyseteam FEC TF. De partners en participanten houden zelf een verwerkingsregister bij van de verwerkingen door hun eigen organisatie en maken daarin vermelding van hun verwerkingen ten aanzien van de FEC-samenwerking.

Artikel 22 Geheimhouding

Geheimhouding van gegevens vormt een belangrijke voorwaarde voor de FEC-samenwerking. Er staan soms grote belangen op het spel. Daarom geldt de geheimhouding van gegevens en andere vertrouwelijke Gegevens die onder de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid verwerkt worden voor *alle activiteiten* die in het kader van de FEC-samenwerking plaatsvinden. Enkel wanneer een verstreckende partner of participant daarmee instemt, mag actie worden ondernomen met behulp van de verstreckte gegevens (zie artikel 10 GAZO-principe). Alle medewerkers die betrokken zijn bij de FEC-samenwerking zijn tot geheimhouding gehouden uit hoofde van ambt, beroep of



wettelijk voorschrift en/of hebben een geheimhoudingsverklaring getekend voor de eigen organisatie.

Artikel 23 Privacy audits

De werking van dit protocol en de Persoonsgegevensverwerkingen die op basis van dit protocol hebben plaatsgevonden worden periodiek geaudit. Het FEC dient in het kader van artikel 1.10 WGS de uitvoering van de regels van de WGS en de AVG te controleren door middel van het periodiek laten verrichten van privacy audits. Twee jaren na inwerkingtreding van de WGS en vervolgens eenmaal in de vier jaren, laat het FEC de naleving van wettelijke regels controleren. Hiertoe vindt een beoordeling plaats van de opzet en het bestaan van maatregelen en procedures die in de adequate uitvoering van de regels moeten voorzien, en van de werking van de getroffen maatregelen en procedures.

De auditor is onafhankelijk ten opzichte van de partner en participanten van het FEC en beschikt over deskundigheid en ervaring op het gebied van de werking van het FEC en de toepasselijke wetgeving inzake Gegevensverwerking. De auditor zendt een afschrift van de controleresultaten van de privacy audits aan de RAC en de CFG van het FEC. Het FEC zendt daarnaast een afschrift van de controleresultaten van de privacy audits aan de Autoriteit Persoonsgegevens. Indien uit de controleresultaten blijkt dat niet wordt voldaan aan de WGS, laat het FEC binnen een jaar een hercontrole uitvoeren op die onderdelen die niet voldeden aan de gestelde voorwaarden.

Artikel 24 Terugkoppeling effectiviteit en bruikbaarheid resultaten aan het FEC

De FEC-eenheid verstuurt jaarlijks aan de partners die deelnemen aan het Informatieplatform een enquête waarin zij de effectiviteit en bruikbaarheid van resultaten terugkoppelen en voldoen aan artikel 1.7, vierde lid, WGS. De Programmaleiding verstuurt die aan de partners en participanten van het Programma FEC TF. De uitkomst van de enquêtes wordt door de FEC-eenheid samengevoegd in het jaarverslag, waarmee wordt voldaan aan artikel 1.12 WGS. Vervolgens worden de uitkomsten van de enquête ook gebruikt om de werkwijzen van het FEC ten aanzien van Gegevensverwerking te evalueren. De FEC-eenheid doet een voorstel om de werkwijzen van het Informatieplatform te verbeteren met het oog op verbetering van effectiviteit en bruikbaarheid van resultaten; en zo te voldoen aan de verplichting uit artikel 1.7, vijfde lid, WGS. De Programmaleiding doet dat ten aanzien van het Programma FEC TF.

Paragraaf 8 Transparantie en de rechten van Betrokkenen

Paragraaf 9 bevat de informatieplicht van de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken en de rechten van de Betrokkene overeenkomstig de AVG en de WGS.

Artikel 25 Contactpunt

Het Contactpunt bij DNB treedt voor burgers op als aanspreekpunt voor het uitoefenen van rechten op grond van de AVG. In het kader van de behandeling van verzoeken van Betrokkenen op grond van de AVG wordt vanuit het Contactpunt met vaste aanspreekpunten van de FEC-partners en participanten afgestemd. Ook voor de nakoming van de informatieplicht volgens uit artikel 13 AVG en het melden van een datalek draagt het contactpunt zorg en wordt daarbij ondersteund door de



FEC-eenheid. Zie voor de nadere taakstelling van het Contactpunt artikel 27, 28 en 29 van dit Informatieprotocol en de toelichting daarop.

Artikel 26 Rechten Betrokkene

De 'Betrokkene' is degene op wie een persoonsgegeven betrekking heeft in de zin van de AVG. De AVG kent de Betrokkene een aantal concrete rechten toe. Een ieder moet in beginsel kunnen nagaan waar diens Gegevens zijn vastgelegd en op welke wijze deze Gegevens worden verwerkt. Ook dient elke Betrokkene over mogelijkheden te beschikken om de Gegevensverwerking die in zijn ogen onrechtmatig is, juridisch aan te vechten en zo nodig ter beoordeling aan de rechter voor te leggen. In het kader van Gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden zijn de rechten en plichten van de Betrokkene zowel onder de Algemene verordening Gegevensbescherming (AVG) als de Wet Gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) en het Besluit Gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (BGS) van groot belang.

Onder de AVG hebben Betrokkenen uitgebreide rechten, zoals het recht op inzage, correctie en wissing van hun Gegevens. Deze rechten zijn bedoeld om individuen controle te geven over hun persoonlijke informatie en om transparantie te waarborgen in de manier waarop hun Gegevens worden verwerkt. De WGS en BGS bouwen voort op deze basisrechten en voegen specifieke rechten toe die relevant zijn voor samenwerkingsverbanden. Zo hebben Betrokkenen onder de WGS recht op transparantie over welke Gegevens worden uitgewisseld tussen de verschillende entiteiten binnen het samenwerkingsverband. Dit betekent dat Betrokkenen niet alleen inzicht krijgen in hun Gegevens, maar ook in de context en het doel van de Gegevensuitwisseling.

De Betrokkene heeft op grond van Hoofdstuk III van de AVG concreet de volgende rechten, waarnaar wordt verwezen in artikel 1.1, eerste en tweede lid, en artikel 1.2, eerste lid, BGS:

- Het recht op inzage (art. 15 AVG)
- Het recht op rectificatie (art. 16 AVG)
- Het recht op Gegevenswissing (art. 17 AVG)
- Het recht op beperking van de verwerking (art. 18 AVG)
- Het recht op over draagbaarheid van Gegevens (artikel 20 AVG)
- Het recht van bezwaar (artikel 21 AVG)
- Het recht om niet onderworpen te worden aan geautomatiseerde besluitvorming (art. 22 AVG)

Degene over wie Persoonsgegevens worden verwerkt, heeft op grond van artikel 15 AVG recht op inzage in diens Persoonsgegevens en informatie over het gebruik dat daarvan door de FEC-eenheid, het Analyseteam FEC TF en de FEC-partners en participanten wordt gemaakt. Het verzoek tot inzage kan worden gericht aan het Contactpunt bij DNB. De Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken beslissen; dit zijn de FEC-partners en participanten gezamenlijk. Hoewel het Contactpunt bij DNB verantwoordelijk is voor het afhandelen van verzoeken van Betrokkenen, gebeurt de feitelijke uitvoering voornamelijk door de FEC-eenheid. Zij handelen daarbij namens DNB. DNB als Contactpunt geeft waar nodig leiding en sturing aan de afhandeling van verzoeken door het de FEC-eenheid.



Met het oog op de rol van het Contactpunt ten opzichte van die van de FEC-eenheid als het gaat om het behandelen van een verzoek met betrekking tot de rechten van Betrokkenen in de zin van de artikelen 15 tot en met 22 AVG is een protocol opgesteld dat die plicht regelt. Het protocol geeft weer hoe de partners en participanten van het FEC uitvoering geven aan hun verplichtingen in verband met voornoemde artikelen en het proces daar omtrent. Het protocol is geschreven met het oog op de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid van de partners en participanten van het FEC op grond van artikel 1.4 WGS. Het protocol ziet daarom ook alleen op Persoonsgegevens die onder de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid van de partners en participanten door het FEC worden verwerkt.

Op een verzoek dient binnen een maand te worden beslist. Daarin wordt aan Betrokkene meegedeeld of er over de Betrokkene Persoonsgegevens worden verwerkt, de verwerkingsdoeleinden, de betrokken categorieën van Persoonsgegevens; de ontvangers of categorieën van ontvangers aan wie de Persoonsgegevens zijn of zullen worden verstrekt, de bewaartermijn, welke rechten Betrokkene heeft (voor zover van toepassing: rectificatie, wissing, beperking, bezwaar, klacht bij AP), wat de bron van de Gegevens is en of er sprake is van geautomatiseerde besluitvorming. Binnen de termijn van een maand kan de beslistermijn met maximaal twee maanden worden verlengd. Deze termijnen lopen niet zolang deze zijn geschorst voor herstel van gebreken.

Indien het Contactpunt in samenspraak met de FEC-eenheid en de partners en participanten concludeert dat een van de partners of participanten beter in staat is om een verzoek van een Betrokkene in behandeling te nemen en daarop te besluiten stuurt het Contactpunt het verzoek door aan die partner of participant overeenkomstig art. 1.2, vierde lid, BGS.

Artikel 27 Informatieplicht

Op grond van artikel 1.3 BGS draagt DNB als Contactpunt namens de partners en participanten van het FEC zorg voor het informeren van Betrokkenen op grond van artikel 14 AVG. Het FEC verkrijgt Persoonsgegevens alleen van FEC-partners en participanten. Daarom ziet het BGS alleen op het informeren op grond van artikel 14 AVG, dat ziet op verkrijging anders dan van de Betrokkene, en niet op artikel 13 AVG, dat ziet op verkrijging van de Betrokkene.

De terminologie DNB 'draagt zorg' uit artikel 1.3 BGS brengt tot uitdrukking dat dit niet afdoet aan de verantwoordelijkheid van alle partners en participanten.

De feitelijke uitvoering van de informatieplicht geschiedt door de FEC-eenheid namens het Contactpunt. In het geval dat een Betrokkene geïnformeerd dient te worden over de verwerking van diens Persoonsgegevens binnen het Programma FEC TF, brengt de Coördinator van het Analyseteam de FEC-eenheid daarvan op de hoogte. Met het oog op de rol van het Contactpunt ten opzichte van die van de FEC-eenheid als het gaat om het nakomen van de informatieplicht zijn protocollen opgesteld die die plicht regelen.

De informatieplicht is niet absoluut. Er gelden uitzonderingen in verband met omstandigheden van praktische aard en in verband met andere belangen die zwaarder kunnen wegen dan het belang van de Betrokkene bij de informatieplicht. Bij het vaststellen of een uitzonderingsgrond van toepassing is, wordt een belangenafweging gemaakt. Een uitzonderingsgrond is slechts tijdelijk van toepassing.



Mogelijke uitzonderingsgronden zijn opgenomen in de privacyverklaring van het FEC:
<https://www.fec-partners.nl/privacyverklaring>.

Artikel 1.3 lid 2 BGS bepaalt dat het Contactpunt een Betrokkene niet informeert als een partner of participant die bij een concrete verwerking betrokken is, van oordeel is dat zich een uitzonderingsgrond voordoet. Op grond van artikel 1.3 lid 3 BGS informeert die partner of participant de FEC-eenheid zodra de uitzonderingsgrond is komen te vervallen, zodat de FEC-eenheid de Betrokkene alsnog namens DNB informeert. Voor het Programma FEC TF geldt dat partners en participanten bij de Coördinator van het Analyseteam aangeven of zich een uitzonderingsgrond voordoet en of die is komen te vervallen. De Coördinator van het Analyseteam stelt daar vervolgens de FEC-eenheid van op de hoogte.

In Signaalformulieren geven partners en/of participanten aan het FEC aan:

- a. Per Betrokkene of zich een uitzonderingsgrond voordoet en welke;
- b. In ieder geval als zich geen uitzonderingsgrond voordoet: contactgegevens van de Betrokkene die het FEC kan gebruiken als er geen uitzonderingsgrond is (adres of e-mailadres),
- c. Als zich een uitzonderingsgrond voordoet: dat de partner of participant verklaart het FEC te informeren zodra zich geen uitzonderingsgrond meer voordoet.

Artikel 28 Melding van een inbreuk in verband met Persoonsgegevens aan de toezichthoudende autoriteit en de Betrokkene

In beginsel maakt het Contactpunt een melding van een inbreuk in verband met Persoonsgegevens bij de AP overeenkomstig artikel 33 AVG. Een dergelijke inbreuk is in de meeste gevallen een datalek. Het datalek wordt gemeld aan de AP, tenzij het onwaarschijnlijk is dat het datalek een risico inhoudt voor Betrokkenen. De Privacyfunctionaris van de FEC-eenheid beoordeelt daartoe in overleg met het Contactpunt het risico van de inbreuk. Ook geldt de plicht om een dergelijke inbreuk te melden aan de Betrokkene op grond van artikel 34 AVG. Ook daarbij geldt dat die melding enkel gedaan moet worden indien de inbreuk een risico voor Betrokkenen betreft.

Indien medewerkers van partners of participanten, van de FEC-eenheid of het Analyseteam FEC TF een datalek ten aanzien van Gegevensverwerkingen die onder de gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid vallen constateert, maakt die daarvan melding bij de FEC-eenheid. De coördinerend regisseur is verantwoordelijk voor het treffen van maatregelen om een (vermoedelijk) datalek zo snel mogelijk te stoppen en de gevolgen ervan te beperken. De Privacyfunctionaris van de FEC-eenheid doet een voorstel of het incident een datalek betreft en of het aan de AP en/of de Betrokkene gemeld dient te worden. Dat voorstel wordt voorgelegd ter afstemming aan de Gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken. Vervolgens gaat het Contactpunt over tot het al dan niet melden van de inbreuk bij de AP en/of de Betrokkene. Die melding dient te geschieden binnen 72 uur na vaststelling van de inbreuk. Datalekken worden tevens geregistreerd door de FEC-eenheid.



Paragraaf 9 Bepalingen omtrent verwerking en uitwisseling overige Gegevens (niet zijnde Persoonsgegevens)

Artikel 29 Overeenkomstige toepassing Informatieprotocol FEC 2025 – publieke samenwerking op andere Gegevens dan Persoonsgegevens

Hoewel de focus ligt op de verwerking van Persoonsgegevens bepaalt artikel 30 dat het merendeel van de bepalingen ook ziet op de verwerking van andere Gegevens dan Persoonsgegevens. Om te verduidelijken dat de rechten en plichten uit de AVG niet van toepassing zijn op de verwerkingen van andere Gegevens dan Persoonsgegevens worden de artikelen uit het Informatieprotocol FEC 2025 die daarover gaan niet van overeenkomstige toepassing verklaard.

Paragraaf 10 Slotbepalingen

Artikel 30 Evaluatie

De partners en participanten, onder coördinatie van de FEC-eenheid, evalueren driejaarlijks de afspraken in dit Informatieprotocol en leggen een voorstel voor eventuele wijzigingen voor aan de RAC ter advies.

Artikel 31 Inwerkingtreding

Dit informatieprotocol is een naar aanleiding van de inwerkingtreding van de WGS op 1 maart 2025 herziene versie van het Informatieprotocol FEC 2019 en legt afspraken rondom Gegevensverwerking vast tussen de partners en participanten in lijn met de WGS. Het treedt daarom met terugwerkende kracht in werking per 1 maart 2025.