



TER BESLISSING

Aan

de minister

3/10

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Agendering MR nader rapport wetsvoorstel Wet
rapportage hypotheekmarkt DNB

Datum
26 september 2025

Notanummer
2025-0000465769

Bijlagen
1. MR-formulier
2. nader rapport
3. wetsvoorstel
4. MvT
5. advies RvS
6. eerdere beslisnota's

Aanleiding

De Raad van State heeft een positief advies met een aantal opmerkingen uitgebracht over het wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB. In bijgevoegd nader rapport wordt ingegaan op het advies van de Raad.

Vanwege de demissionaire status van het kabinet komen alle nader rapporten (ook na een positief advies van de Raad van State) in de ministerraad aan de orde. Pas daarna kan een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer worden ingediend.

Beslispunten

Wij adviseren u in te stemmen met het nader rapport en het (aangepaste) wetsvoorstel. Graag uw akkoord met aanbieding daarvan aan de ministerraad en, mits geen inhoudelijke wijziging, met indiening daarvan bij de Tweede Kamer. U wordt verzocht daartoe de volgende stukken te tekenen:

- het aanbiedingsformulier voor de ministerraad (bijlage 1, p. 1);
- het nader rapport (bijlage 2, p. 7);
- de memorie van toelichting (MvT) bij het wetsvoorstel (bijlage 4, p. 41).

Graag ook uw akkoord met het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen (m.u.v. de tabel) worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- DNB heeft voor haar statistische taak en financiële stabiliteitstaak periodiek gedetailleerde gegevens nodig over hypothecaire leningen voor woningen en voor zakelijk vastgoed. Die gegevens zijn beschikbaar bij banken, beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars met grote vastgoedportefeuilles.
- DNB gebruikt nu een bevoegdheid uit de Bankwet 1998 om deze gegevens bij genoemde partijen uit te vragen. Die uitvraagbevoegdheid voldoet niet meer, omdat *i)* daarin niet is vastgelegd welke gegevens DNB kan uitvragen en de uitvraag dus steeds kan worden uitgebreid; en *ii)* de bevoegdheid een verbod bevat om naar personen herleidbare gegevens uit te vragen, terwijl – door toegenomen digitalisering – herleidbaarheid inmiddels niet meer kan worden uitgesloten.

- Het wetsvoorstel voorziet (mede op aandringen van de Autoriteit Persoonsgegevens) in een rapportageverplichting die grondslag biedt voor verwerking van persoonsgegevens. Daarbij wordt voorzien in de nodige waarborgen om de zorgvuldige gegevensbescherming te garanderen.
- Doordat de gegevens die gerapporteerd moeten worden op grond van de rapportageverplichting bij algemene maatregel van bestuur worden vastgelegd, wordt geborgd dat het aantal gegevens niet steeds wordt uitgebreid.
- Ten opzichte van de huidige uitvraag zal bovendien stevig worden ingezet op dataminimalisatie (een zo beperkt mogelijke set gegevens), om de lasten voor de rapportageplichtige partijen blijvend te beperken.
- Het wetsvoorstel is openbaar geconsulteerd. DNB heeft een uitvoeringstoets uitgevoerd. Ook is over het wetsvoorstel advies uitgebracht door de Europese Centrale Bank (ECB), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR). Het wetsvoorstel is na verwerking van de uitvoeringstoets, adviezen en consultatiereacties (zie eerdere beslisnota voor inhoudelijke bespreking hiervan) voor advies aan de Raad van State voorgelegd.
- De Raad van State onderschrijft, gezien de relatief grote omvang van de hypotheekschuld in Nederland en de risico's die daarmee samenhangen, het belang van de rapportageverplichting. Wel vraagt de Raad van State om:
 - i) nadere motivering van de noodzaak in relatie tot de goede vervulling van de statistische en financiële stabiliteitstaak van DNB;
 - ii) nadere motivering van de noodzakelijkheid van het detailniveau van gegevens die herleidbaarheid mogelijk kunnen maken, te weten het geboortjaar, de vier cijfers van de postcode en de hoogte van het inkomen van de leningnemer;
 - iii) toevoeging van een wettelijke waarborg dat interne deling van de gerapporteerde gegevens binnen DNB niet structureel plaats kan vinden.
- Zoals ook uit het nader rapport naar voren komt, zijn het wetsvoorstel en de MvT naar aanleiding van deze opmerkingen dienovereenkomstig aangevuld (zie in meer detail onder toelichting).
- Bij gelegenheid van het nader rapport is - om de rapportageverplichting blijvend zo lastenluw mogelijk in te richten - voorzien in een vrijstellingsmogelijkheid. Hiermee kan de rapportageverplichting tijdelijk even worden 'uitgezet', bijvoorbeeld omdat een bepaald type partij minder relevant is geworden voor inzicht in de hypotheekmarkt. Het is daarbij alleen mogelijk partijen tijdelijk (tot het wettelijk kader dienovereenkomstig is aangepast) vrij te stellen. Voor situaties waarbij het nodig zou zijn de rapportageverplichting op te leggen aan meer partijen of andere partijen kan de vrijstelling niet worden gebruikt en moet het wettelijk kader worden herzien.

Toelichting

- Hieronder zijn de opmerkingen van de Raad van State en de wijze van verwerking daarvan in het wetsvoorstel en MvT schematisch weergegeven. Dit alles komt ook naar voren in het nader rapport.

	Opmerking Raad van State	Verwerking in wetsvoorstel en MvT
1.	De Raad vraagt om in de MvT nader in te gaan op de noodzaak van het wetsvoorstel, in relatie tot de goede	De MvT is aangevuld (in paragraaf 2.1 en 2.2) langs de volgende lijnen. • Het is voor de goede vervulling van de statistische en financiële stabiliteitstaak voor DNB noodzakelijk

vervulling van de statistische en financiële stabiliteitstaak van DNB.	om ontwikkelingen met risico's voor de stabiliteit van het financiële stelsel, te volgen, te analyseren en zo mogelijk te mitigeren; • Ontwikkelingen binnen de financiële sector in relatie tot de hypotheekmarkt brengen risico's met zich vanwege de relatief grote omvang van de Nederlandse hypotheekschuld en de bijzondere risicokenmerken van de Nederlandse hypotheekmarkt, zoals een groot aandeel aflossingsvrije hypothecaire leningen en hypothecaire leningen waarmee een substantieel deel van de waarde van het onderpand is gefinancierd. • Daarnaast vergroten ontwikkelingen die zich de laatste jaren hebben voorgedaan, zoals stijgende hypotheekrentes, krapte op de woningmarkt en toenemende kansen op extreem weer (met overstromings- of verzakingsrisico) de urgentie van het wetsvoorstel.
2. De Raad vraagt om nadere toelichting waarom het detailniveau van de tot personen te herleiden gegevens 'het geboortejaar', 'de vier cijfers van de postcode' en 'de hoogte van het inkomen van de leningnemer' in de rapportage noodzakelijk is voor de taken van DNB en vraagt om nadere motivering waarom verdere aggregatie van deze gegevens niet mogelijk is en niet al kan worden toegepast door de rapportageplichtige partijen zelf.	De MvT is aangevuld (in paragraaf 2.2) langs de volgende lijnen. • Voor de goede vervulling van de financiële stabiliteitstaak van DNB zijn gedetailleerde gegevens nodig zoals 'de vier cijfers van de postcode van een onderpand', 'het geboortejaar van een leningnemer' en 'het toetsinkomen bij vertrekking van de hypothecaire lening in duizendtallen'. • De rapportage van de vier cijfers van de postcode (zonder de letters) van een onderpand is noodzakelijk om de risico's van klimaatverandering voor de financiële stabiliteit in kaart te brengen, bijvoorbeeld om de locatie van een onderpand in het overstromingsgebied van een van de grote rivieren in beeld te krijgen. • Het geboortejaar van een leningnemer is noodzakelijk om risico's van leeftijdsgebonden overheidsmaatregelen in relatie tot de hypotheekmarkt in beeld krijgen. De verwachte pensioenleeftijd, de verwachte AOW-leeftijd en de verwachte levensduur van leningnemers zijn gerelateerd aan het geboortejaar, net als verschillende belastingvoordelen (zoals bijvoorbeeld de eenmalige grote schenking). • Het toetsinkomen bij verstrekking van de hypothecaire lening afgerond op duizendtallen is noodzakelijk om een beeld te krijgen of hypothecaire leningen binnen de Nederlandse leennormen blijven. Overschrijding daarvan vergroot de kwetsbaarheid bij economische schokken, hetgeen risico's kan opleveren voor de financiële stabiliteit.

	• In het nader rapport is bevestigd dat in het wetsvoorstel is voorzien in aggregatie op 'vier cijfers postcode' (i.p.v. de hele postcode), op 'geboortjaar' (i.p.v. geboortedatum) en 'inkomen op duizendtallen' (i.p.v. inkomen). Deze aggregatie vindt plaats bij de rapportageplichtige partijen voordat aan DNB wordt gerapporteerd. • Ook is in het nader rapport nog gerefereerd aan de verdere maatregelen die bij amvb zullen worden getroffen om herleidbaarheid te voorkomen bij kleine populaties zoals hele jonge of oude leningnemers (waarbij alleen 'jong' of 'oud' wordt gerapporteerd, of postcodegebieden met minder dan 100 woningen (waarvoor de postcode niet wordt gerapporteerd).
3. De Raad vraagt om wettelijke borging van de waarborg dat interne deling van de gerapporteerde gegevens binnen DNB niet structureel plaats kan vinden.	Deze waarborg is opgenomen in het wetsvoorstel (in het tweede lid van artikel 9e). De artikelsgewijze toelichting is op dit punt ook aangevuld.

Communicatie

Eerder is er media-aandacht voor dit wetsvoorstel geweest omdat dit gelijk opliep met het AFM-voorstel. Er is voor dit nader rapport geen aanvullende communicatie voorbereid.

Politiek/bestuurlijke context

- De rapportageverplichting past in het streven van het demissionaire kabinet om lasten en regeldruk voor bedrijven terug te dringen en het eenvoudiger te maken om aan regels te kunnen voldoen.
- Een rapportageverplichting is voor partijen beter voorzienbaar dan de bestaande uitvraag. Juist omdat de te rapporteren gegevens worden vastgelegd bij amvb wordt uitbreiding van de gegevensset voorkomen.
- De gegevensset zal bovendien (ten opzichte van die onder de uitvraag) voor met name de banken flink worden teruggebracht in omvang.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Doc nr.	Datum	Titel document
1	14-5-2024	Nota - min - MR-agendering t.b.v. internetconsultatie Wet rapportage hypotheekmarkt DNB
2	4-3-2025	Nota - min - MR-agendering wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB t.b.v. advisering RvS
3	7-4-2025	Nota - min - Verzending RvS wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB



TER BESLISSING

Aan
de minister

Alhoed
JCL 17/15

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Agendering MR tbv internetconsultatie Wet rapportage
hypotheekmarkt DNB

Datum

14 mei 2024

Notanummer

2024-0000306317

Bijlagen

1. MR formulier
2. brief ECB opinie
3. Wet
4. MvT

Aanleiding

Het ontwerp Wet rapportage hypotheekmarkt DNB is gereed voor internetconsultatie. Vanwege de demissionaire status van het kabinet worden alle nieuwe wetsvoorstellen die gereed zijn voor consultatie eerst in de ministerraad (MR) behandeld.

Beslispunten

Wij adviseren u in te stemmen met het ontwerp Wet rapportage hypotheekmarkt DNB en bijbehorende memorie van toelichting (bijlage 3 en 4). Graag uw akkoord met:

1. openbare consultatie gedurende vier weken op www.internetconsultatie.nl;
2. het voorleggen van het ontwerp aan het Adviescollege toetsing regeldruk;
3. het namens u aanvragen van een uitvoerings- en handhavingstoets bij DNB;
4. het namens u aanvragen van advies aan de Autoriteit Persoonsgegevens vanwege de verwerking van persoonsgegevens die de rapportage met zich brengt;
5. het vragen van een advies van de Europese Centrale Bank over het wetsvoorstel nu het een onderwerp betreft (statistiek) dat onder haar bevoegdheid valt op grond van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

Indien u akkoord bent verzoeken wij u het bijgevoegde MR-formulier (bijlage 1) en de brief aan de ECB (bijlage 2) te ondertekenen.

Kernpunten

- U bent eerder geïnformeerd over de voorbereiding van dit wetsvoorstel (toen onder de werktitel wetsvoorstel Residential Real Estate data) n.a.v. de agendering daarvan voor het lunchoverleg met Klaas Knot van 13 maart jl.
- DNB heeft voor haar statistische taak en financiële stabiliteitstaak, zoals opgenomen in de Bankwet 1998, periodiek gedetailleerde gegevens over hypothecaire leningen voor woningen en zakelijk vastgoed nodig. Die gegevens zijn afkomstig van partijen die deze gegevens onder zich hebben (als verstrekkers of schuldeisers van dergelijke leningen).
- De huidige uitvraagbevoegdheid die DNB gebruikt om de gegevens te verkrijgen voldoet op verschillende punten niet meer. De uitvraagbevoegdheid heeft een onbepaald karakter, hetgeen rechtsonzekerheid voor de partijen die de gegevens moeten aanleveren kan veroorzaken. Ook mogen er geen

persoonsgegevens worden uitgevraagd, hetgeen voor woninghypotheken belemmerend werkt, nu de noodzakelijke gegevens vanwege verdergaande digitale mogelijkheden herleidbaar kunnen zijn naar individuen.

- Dit heeft geleid tot dit wetsvoorstel waarmee wordt voorzien in een nieuwe rapportageverplichting voor verstrekkers en schuldeisers van hypothecaire leningen (kortweg banken, verzekeraars, pensioenfondsen en beleggingsinstellingen), waarin rekening is gehouden met privacyaspecten vanwege verwerking van persoonsgegevens. Zo dienen de gegevens gepseudonimiseerd bij DNB te worden aangeleverd.
- De precieze gegevens die de rapportage zal omvatten zullen worden bepaald bij algemene maatregel van bestuur (en maken nog geen deel uit van het onderhavige voorstel). Daarbij wordt ingezet op 'dataminimalisatie' (een zo beperkt mogelijke set gegevens).
- Consultatie van het voorstel zal plaatsvinden via de website voor internetconsultatie, gedurende een periode van vier weken. De brancheverenigingen van de financiële instellingen waarop dit voorstel betrekking heeft worden hierover vooraf geïnformeerd.
- Tijdens de consultatie zal wetgevingsadvies worden gevraagd aan de Europese Centrale Bank, de Autoriteit Persoonsgegevens en het Adviescollege Toetsing Regeldruk. Verder zal een wetgevingstoets plaatsvinden door J&V en zal DNB gevraagd worden een uitvoeringstoets uit te voeren.

Toelichting

- Het onderhavige wetsvoorstel voorziet, middels een wijziging van de Bankwet 1998, in een voor banken (inclusief banken met zetel buiten Nederland voor zover zij hypothecaire leningen verstrekken via een Nederland gelegen kantoor), (beheerders van) beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars (en indien die onderdeel uitmaken van een verzekeringsrichtlijn groepen, de moederholding) om gepseudonimiseerd gegevens aan te leveren met betrekking tot de door hen verstrekte of de bij hen (of voor in Nederland gevestigde banken en moederholdings van verzekeringsrichtlijn groepen, ook bij hun dochterondernemingen) op de balans staande hypothecaire leningen.
- DNB heeft deze (gedetailleerde) gegevens over de hypotheekmarkt, op het niveau van individuele leningen nodig, zowel voor particuliere woningen als voor zakelijk vastgoed. Die informatie gebruikt zij voor haar statistische taak. Op grond van die taak voorziet DNB in algemene statistieken over de financiële sector, net zoals het Central Bureau voor de Statistiek (CBS) daarin voorziet voor de overige sectoren in Nederland.
- Ook heeft DNB deze gegevens nodig om analyses en rapporten over de financiële stabiliteit, in relatie tot de hypotheekmarkt, te maken. Daarmee verkrijgt DNB inzicht in stabiliteitsrisico's en kan zij voorzien in mitigerende maatregelen.
- Tot slot moet DNB de gegevens, met het oog op informatieverzoeken van internationale organisaties met taken op het gebied van de financiële stabiliteit (het Internationaal Monetair Fonds, de Raad voor Financiële Stabiliteit en de Bank voor Internationale Betalingen), met de genoemde organisaties kunnen delen.
- Het onderhavige voorstel bepaalt dat DNB de verkregen gegevens uitsluitend voor voornoemde taken mag gebruiken. Wel voorziet het voorstel erin dat de gegevens kunnen worden gedeeld met de onderdelen van DNB die zijn belast met andere taken, waaronder met het prudentieel toezicht. De noodzaak

hiervoor is goed denkbaar, bijvoorbeeld om inzicht te verkrijgen in de prudentiële risico's die financiële instellingen (die onder toezicht staan van DNB) vanwege hun hypotheekportefeuille lopen.

- DNB verkrijgt de benodigde gegevens in de huidige situatie op grond van een uitvraagbevoegdheid in de Bankwet 1998. Deze bevoegdheid staat DNB niet toe persoonsgegevens uit te vragen. Inmiddels is vanwege verdergaande digitale mogelijkheden niet meer uit te sluiten dat de gegevens die DNB verkrijgt op grond van de uitvraag te herleiden zijn naar individuen, bijvoorbeeld als deze zouden worden gekoppeld met openbaar beschikbare gegevens.
- Een periodieke rapportageverplichting die verwerking van persoonsgegevens reguleert, en daartoe rapportageplichtige partijen en te rapporteren gegevens vastlegt, is voor partijen beter te voorzien en daarmee meer geschikt dan de generieke uitvraagbevoegdheid die hiervoor thans wordt gebruikt.
- De verplichting wordt uitgewerkt bij algemene maatregel van bestuur. Daarin zal limitatief worden vastgesteld welke gegevens de ondernemingen moeten rapporteren. Daarbij wordt, in het licht van de benodigde privacy waarborgen, ingezet op dataminimalisatie: de hoeveelheid te verkrijgen gegevens wordt zoveel mogelijk beperkt tot hetgeen noodzakelijk is voor de genoemde taken. Daarmee wordt tevens beoogd de rapportageverplichting, ook ten opzichte van de eerdere uitvragen van DNB, zo proportioneel mogelijk in te richten.
- In de vormgeving van het wetsvoorstel en de toelichting is nadrukkelijk aandacht besteed aan privacyaspecten:
 - Er wordt voorzien in waarborgen om de herleidbaarheid van de gegevens naar individuen te beperken: het pseudonimiseren van de gegevens, een verbod op re-identificatie door DNB en dataminimalisatie.
 - Er is vastgelegd waarvoor DNB de gegevens mag gebruiken.
 - Er is benoemd dat DNB als verwerkingsverantwoordelijke organisatie, op grond van een eigen AVG-beoordeling, zal voorzien in verschillende toetsen (doelbinding- en evenredigheidstoets) voorafgaand aan verwerking van en inzage in de gegevens door organisatieonderdelen met een andere taak en internationale organisaties met taken op het gebied van de financiële stabiliteit.
 - Er is een bewaartermijn van 15 jaar vastgesteld. Daarna kunnen de gegevens uitsluitend worden bewaard op een geaggregeerd niveau dat herleidbaarheid naar individuen onmogelijk maakt.

Communicatie

Het delen van gegevens en privacy zijn gevoelige onderwerpen. De communicatieve inzet bepalen we nog. Er is overeenkomst met de internetconsultatie wetsvoorstel toezichtondersteunende rapportage AFM. Tegelijkertijd is er ook verschil, omdat het bij de AFM gaat om een nieuwe rapportage en bij DNB om bestaande rapportage.

Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan

de minister

S 22/3

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

MR-agendering wetsvoorstel Wet rapportage
hypotheekmarkt DNB t.b.v. advisering RvS

Datum

4 maart 2025

Notanummer

2025-0000067854

Bijlagen

1. aanbiedingsformulier MR
2. wetsvoorstel
3. memorie van toelichting

Aanleiding

Het wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB is van 31 mei 2024 tot 1 juli 2024 openbaar geconsulteerd. DNB heeft een uitvoeringstoets uitgevoerd. Over het wetsvoorstel is advies uitgebracht door de Europese Centrale Bank (ECB), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR).

Het naar aanleiding van de openbare consultatie en de uitgebrachte adviezen aangepaste wetsvoorstel is op 4 maart jl. besproken in het ambtelijk voorportaal CESI (Commissie voor Economie, Samenwerkingsverbanden en Innovatie). De CESI is akkoord met doorgeleiding van het wetsvoorstel naar de ministerraad ten behoeve van advisering door de Raad van State.

Beslispunt

S Wij adviseren u in te stemmen met het wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB en bijbehorende memorie van toelichting (bijlage 2 en 3).

S Graag uw akkoord met aanbieding daarvan aan de ministerraad, ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State. U wordt verzocht daartoe het bijgevoegde aanbiedingsformulier voor de ministerraad (bijlage 1) te tekenen.

Kernpunten

- DNB heeft voor haar statistische taak en financiële stabiliteitstaak periodiek gedetailleerde gegevens nodig over hypothecaire leningen voor woningen en voor zakelijk vastgoed. Die gegevens zijn beschikbaar bij banken, beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars met grote vastgoedportefeuilles.
- In de huidige situatie gebruikt DNB een bevoegdheid uit de Bankwet 1998 om deze gegevens bij deze partijen uit te vragen. Die bevoegdheid voldoet niet meer, omdat *i)* daarin niet is vastgelegd welke gegevens DNB kan uitvragen, waardoor de uitvraag door DNB steeds kan worden uitgebreid; en *ii)* het op grond van die bevoegdheid niet mogelijk is om naar personen herleidbare gegevens uit te vragen, hetgeen voor de benodigde gegevens – door toegenomen digitalisering – belemmerend werkt.
- Daarom voorziet het onderhavige wetsvoorstel (mede op aandringen van de AP) voor deze bestaande gegevensoverdracht richting DNB in een rapportageverplichting die grondslag biedt voor de verwerking van een aantal

fb

vastgestelde persoonsgegevens. Daarbij is voorzien in de nodige waarborgen om een zorgvuldige gegevensbescherming te garanderen.

- De gegevens die verstrekt moeten gaan worden, worden vastgelegd bij algemene maatregel van bestuur (amvb) zodat de gegevensset niet zomaar kan worden uitgebreid. Daarbij zal ten opzichte van de gegevensset die nu wordt uitgevraagd stevig worden ingezet op dataminimalisatie (een zo beperkt mogelijke set gegevens), om de lasten voor de rapportageplichtige partijen zo veel mogelijk te beperken.
- Het wetsvoorstel is publiek geconsulteerd. De ontvangen reacties komen voornamelijk van rapportageplichtige partijen en zien met name op het waarborgen van zorgvuldige gegevensbescherming van hun klanten (de leningnemers van hypothecaire leningen op wie de gegevens betrekking hebben). Naar aanleiding van deze reacties zijn de waarborgen in het wetsvoorstel verder versterkt en is de toelichting op verschillende punten uitgebreid.
- De AP heeft geadviseerd te expliciteren dat gegevens gepseudonimiseerd moeten worden gerapporteerd bij DNB, het secundaire gebruik van de gegevens voor toezichtdoeleinden op te nemen als verwerkingsdoel of te schrappen en de bewaartermijn van de gegevens beter te motiveren. Het wetsvoorstel is op deze punten aangepast.
- De ATR heeft verzocht om betere motivatie van de noodzaak van de gegevensoverdracht en de te hanteren drempels. Daarin is voorzien. Het verzoek van de ATR om doorgifte van gegevens tussen DNB en de AFM mogelijk te maken om dubbel aanleveren van gegevens in de toekomst te voorkomen kon niet worden gehonoreerd. De beperking van doorgiftemogelijkheden vormt namelijk een waarborg voor de zorgvuldige gegevensbescherming die is toegevoegd op verzoek van de rapportageplichtige partijen.

Toelichting

Noodzaak gegevens

- DNB heeft de (gedetailleerde) gegevens over de hypotheekmarkt, op het niveau van individuele leningen nodig, zowel voor particuliere woningen als voor zakelijk vastgoed.
- Die informatie gebruikt zij voor haar statistische taak,¹ om inzicht te krijgen in ontwikkelingen op de hypotheekmarkt die gevolgen kunnen hebben voor de financiële stabiliteit (en deze te kunnen volgen, analyseren en mitigeren) en om te voldoen aan informatieverzoeken van internationale organisaties met taken op het gebied van de financiële stabiliteit (waaronder het IMF).

Grootste wijzigingen n.a.v. consultatie en adviezen AP en ATR

- Naar aanleiding van de internetconsultatie van het wetsvoorstel hebben we zeven consultatiereacties ontvangen: van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het Verbond van Verzekeraars (het Verbond), Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS), Human Rights in Finance.EU (HRIF), de Stichting Privacy First (Privacy First) en van twee anonieme particuliere indieners. Deze reacties gaan met name over waarborging van de zorgvuldige gegevensbescherming van de personen waarop de gegevens betrekking

¹ Op grond van die taak voorziet DNB in algemene statistieken over de financiële sector (net zoals het Central Bureau voor de Statistiek (CBS) daarin voorziet voor de overige sectoren in Nederland).

hebben: de klanten van de rapportageplichtige partijen als leningnemers van hypothecaire leningen voor woningen.

- Om de bescherming van hun gegevens zo goed mogelijk te waarborgen is voorzien in een verbod op verdere verstrekking van de gegevens door DNB aan andere partijen (zoals bijvoorbeeld andere toezichthouders).
- Vanwege de waarborgfunctie voor de gegevensbescherming die het verbod op verdere verstrekking van de gegevens biedt, kon geen opvolging worden gegeven aan het advies van de ATR om doorgifte tussen DNB en AFM juist mogelijk te maken om dubbel aanleveren door rapportageplichtige tegen te gaan.
- Wel zal bij de vastlegging van de datapunten die moeten worden gerapporteerd in de amvb stevig worden ingezet op dataminimalisatie ten opzichte van de data die nu worden uitgevraagd door DNB. Dit om te zorgen voor zo veel mogelijk lastenverlichting bij de rapportageplichtige partijen.
- In dit verband is verder vastgelegd dat DNB de gegevens wel kan *verwerken* om te voldoen aan informatieverzoeken internationale organisaties met taken op het gebied van de financiële stabiliteit zoals het IMF (maar ook de Raad voor Financiële Stabiliteit en de Bank voor Internationale Betalingen) maar de gegevens zelf niet aan hen mag *verstrekken* (wel in geaggregeerde vorm dus rapporten en analyses).
- Op dit gesloten systeem bestaat één uitzondering. Op verzoek van EZ en naar aanleiding van verschillende consultatiereacties is in het wetsvoorstel verhelderd dat het CBS gebruik kan maken van gegevens van DNB voor zover noodzakelijk voor de statistische taak zoals opgenomen in en op grond van de Wet op het CBS. Dan gelden de waarborgen uit de wet op het CBS.
- Mede naar aanleiding van het AP-advies, is de doorgifte van de gegevens door DNB statistiek aan andere organisatieonderdelen van DNB zoals DNB toezicht beperkt tot geanonimiseerde gegevens. Daarmee is herleidbaarheid van de gegevens naar de klanten van de rapportageplichtige partijen uitgesloten.
- Verhelderd is bovendien dat interne deling uitsluitend mogelijk is indien DNB-toezicht de gegevens ook zelfstandig had kunnen opvragen op basis van toezichtbevoegdheden. Dit om lasten te beperken, zodat partijen DNB niet twee maal dezelfde gegevens hoeven te verstrekken.
- Ook is naar aanleiding van het AP-advies geëxpliciteerd dat de gegevens bij DNB gepseudonimiseerd moeten worden aangeleverd door de rapportageplichtige partijen zodat de gegevens voor DNB nooit direct herleidbaar zijn naar de klanten van de rapportageplichtige partijen.
- Daarnaast is op verzoek van de AP de relatief lange bewaartermijn van de gegevens verkort van 15 naar 12 jaar en beter gemotiveerd.

Overige adviezen en toetsen

- Er is advies gevraagd aan de ECB op grond van haar adviesbevoegdheid opgenomen in het Werkingsverdrag. De ECB spreekt in haar advies steun uit voor het wetsvoorstel.
- DNB heeft een uitvoeringstoets uitgevoerd en concludeert daarin dat zij goed in staat zal zijn om uitvoering te geven aan het wetsvoorstel binnen het bestaande kostenkader.
- JenV heeft een wetgevingstoets uitgevoerd. BZK heeft vanwege de privacy-aspecten een grondrechtentoets uitgevoerd. Beide toetsen zijn met akkoord afgesloten. EKZ is betrokken vanwege de beleidsverantwoordelijkheid voor het Centraal Bureau voor de Statistiek. EZK en CBS zijn akkoord.

- De CESI is op 4 maart jl. akkoord gegaan met doorgeleiding van het wetsvoorstel naar de ministerraad t.b.v. advisering door de Raad van State onder de voorwaarde van afstemming met EZ (directie regeldruk). Die afstemming heeft plaatsgevonden en EZ is akkoord.

Communicatie

Het delen van gegevens en privacy zijn gevoelige onderwerpen. Eerder heeft het FD hier ook een artikel over geschreven onder de kop "Banken in verzet tegen nieuwe 'datahonger AFM en DNB'". Dit artikel had vooral betrekking op een ander wetsvoorstel dat voorziet in een rapportageverplichting richting de AFM, maar ook dit wetsvoorstel werd hier genoemd.

Politiek/bestuurlijke context

- Op grond van het regeerprogramma wil het kabinet lasten en regeldruk voor bedrijven terugdringen en het eenvoudiger maken om aan regels te kunnen voldoen.
- De rapportageverplichting past in dat streven. Een rapportageverplichting is voor partijen beter voorzienbaar dan de bestaande uitvraag. Ook omdat de gegevens die moeten worden gerapporteerd (anders dan bij de uitvraag) worden vastgelegd bij amvb. De gegevensset die moet worden gerapporteerd zal bovendien (ten opzichte van die onder de uitvraag) voor met name de banken flink worden teruggebracht in omvang.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

9/4

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Verzending RvS wetsvoorstel Wet rapportage
hypotheekmarkt DNB

Aanleiding

De ministerraad heeft op 4 april jl. ingestemd met aanbieding van het wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB aan de Raad van State voor advies.

Beslispunten

8

U wordt verzocht de volgende stukken te ondertekenen:

- de voordracht aan de Koning ([bijlage 1](#));
- de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel ([bijlage 3, p. 40](#)).

Kernpunten

- De ministerraad is op 4 april jl. akkoord gegaan met het aanbieden van het wetsvoorstel Wet rapportage hypotheekmarkt DNB aan de Raad van State voor advies.
- Voor de inhoud van het wetsvoorstel wordt verwezen naar de eerdere adviesnota ter agendering van het wetsvoorstel voor de ministerraad (zie eerdere nota, [bijlage 4](#)).
- Eerder ging u (ter beperking van het aantal tekenmomenten) akkoord met het tegelijkertijd aanbieden van het ministerraad aanbiedingsformulier en de te ondertekenen stukken ter verzending aan de Raad van State (NO FM 82524). Dit wetsvoorstel, waarvoor de aanbieding aan de ministerraad dateert van voor uw akkoord met het beperken van het aantal tekenmomenten, volgt nog het oude proces. Daarom wordt u nu, na akkoord door de ministerraad, verzocht de stukken ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State te tekenen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Datum

7 april 2025

Notanummer

2025-0000097506

Bijlagen

1. Voordracht
2. Wetsvoorstel
3. Memorie van toelichting
4. Eerdere nota

9/4