

WIJ **W**ILLEM **A**LEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van  
tot wijziging van het Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998 in verband met de  
uitvoering van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB ten behoeve van de  
statistische en financiële stabiliteitstaak van DNB (Besluit rapportage  
hypotheekmarkt DNB)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [• datum], [• kenmerk], directie Financiële Markten;  
Gelet op de artikelen 9da, eerste en derde lid, en 9db, eerste en derde lid, van de Bankwet 1998;  
De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•...], nr. [•...]);  
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [• datum], [• kenmerk], directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I**

Het **Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998** wordt gewijzigd als volgt:

A

Voor artikel 1 wordt een paragraafopschrift ingevoegd, luidende:

**Paragraaf 1. Verwerving van gegevens op grond van artikel 9d van de wet**

B

Onder vernumming van de artikelen 4 tot en met 6 tot 13 tot en met 15 worden na artikel 3 twee paragrafen ingevoegd, luidende:

**Paragraaf 2. Rapportage van gegevens op grond van artikel 9da van de wet**

**Artikel 4 (definities)**

In deze paragraaf wordt verstaan onder:

*waarde van de hypotheekportefeuille*: het totaal van de waarde van de hypothecaire leningen waarvan de onderneming of entiteit de schuldeiser is op de peildatum van de

rapportage, met als onderpand woningen gelegen in Nederland, respectievelijk zakelijk vastgoed gelegen in of buiten Nederland.

*hypothecaire lening voor zakelijk vastgoed*: zakelijk onroerendgoedlening als bedoeld in de aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 21 maart 2019 houdende wijziging van Aanbeveling ESRB/2016/14 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2019/3).

*hypothecaire lening voor een woning*: niet-zakelijk onroerendgoedlening als bedoeld in de aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 21 maart 2019 houdende wijziging van Aanbeveling ESRB/2016/14 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens (ESRB/2019/3).

## **Artikel 5 (drempelwaarden)**

1. Een bank, verzekeraar, pensioenfonds of beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 9da, eerste lid, van de Bankwet 1998 rapporteert over hypothecaire leningen voor woningen indien de waarde van de hypotheekportefeuille van die leningen groter is dan:
  - a. als zij een bank is, € 6 miljard;
  - b. als zij een verzekeraar is, € 300 miljoen;
  - c. als zij een pensioenfonds is, € 300 miljoen;
  - d. als zij een beleggingsinstelling is, € 100 miljoen.
2. Een bank of een verzekeraar als bedoeld in het eerste lid betreft bij de waarde van de hypotheekportefeuille niet de hypothecaire leningen waarvan de onderneming de schuldeiser is via een buiten Nederland gelegen bijkantoor.
3. Een bank of verzekeraar met zetel buiten Nederland als bedoeld in artikel 9da, derde lid, van de Bankwet 1998 rapporteert over hypothecaire leningen voor woningen indien de waarde van de hypotheekportefeuille van die leningen groter is dan:
  - a. als zij een bank is, € 6 miljard;
  - b. als zij een verzekeraar is, € 300 miljoen.
4. Een moederholding van een verzekeringsrichtlijn groep als bedoeld in artikel 9da, vijfde lid, van de Bankwet 1998 rapporteert over de hypothecaire leningen voor woningen waarvan de Nederlandse entiteiten van die groep schuldeiser zijn indien de waarde van de hypotheekportefeuille van die leningen van een entiteit groter is dan € 300 miljoen.
5. Een bank als bedoeld in artikel 9da, eerste lid, van de Bankwet 1998 rapporteert over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed indien de waarde van de hypotheekportefeuille van die leningen groter is dan € 6 miljard.
6. Een bank als bedoeld in artikel 9da, tweede lid, van de Bankwet 1998 rapporteert over de hypothecaire leningen voor woningen of voor zakelijk vastgoed van een niet-bancaire dochter indien de waarde van de hypotheekportefeuille van die dochter van leningen voor woningen of voor zakelijk vastgoed groter is dan € 6 miljard.

## **Artikel 6 (hypothecaire leningen woningen)**

1. Een bank, verzekeraar, pensioenfonds of beleggingsinstelling rapporteert de data-attributen zoals opgenomen in de bijlage behorende bij dit artikel voor hypothecaire leningen voor woningen waarvan de onderneming de schuldeiser of beheerder is op de peildatum.
2. Een bank rapporteert de data-attributen voor banken zoals opgenomen in de bijlage behorende bij dit artikel tevens indien zij rapporteert over de hypothecaire leningen voor woningen waarvan een niet-bancaire dochter schuldeiser of beheerder is.
3. De data-attributen over een hypothecaire lening worden gerapporteerd per hypotheekdeel met dezelfde hypothecaire voorwaarden.

4. Een bank of een verzekeraar rapporteert niet over hypothecaire leningen waarvan de bank of verzekeraar de schuldeiser of beheerder is via een buiten Nederland gelegen bijkantoor.
5. Een verzekeraar of pensioenfonds die hypothecaire leningen uitsluitend via een beleggingsinstelling aanhoudt, rapporteert niet.
6. Het eerste, vierde en vijfde lid en artikel 11 zijn van overeenkomstige toepassing op een moederholding van een verzekeringsrichtlijn groep indien zij rapporteert voor een verzekeraar of over de hypothecaire leningen voor woningen waarvan een entiteit in die groep de schuldeiser of beheerder is.

#### **Artikel 7 (hypothecaire leningen zakelijk vastgoed)**

1. Een bank rapporteert de data-attributen zoals opgenomen in de bijlage behorende bij dit artikel voor hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed waarvan de bank de schuldeiser of beheerder is op de peildatum.
2. Een bank rapporteert de data-attributen zoals opgenomen in de bijlage behorende bij dit artikel tevens indien zij rapporteert over de hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed waarvan een niet-bancaire dochter schuldeiser of beheerder is.
3. Een bank rapporteert over een hypothecaire lening per hypotheekdeel met dezelfde hypothecaire voorwaarden.
4. Een bank rapporteert niet over hypothecaire leningen met betrekking tot buiten Nederland gelegen zakelijk vastgoed waarvan zij uitsluitend de beheerder en niet de schuldeiser is.
5. Een bank rapporteert uitsluitend over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed van rechtspersonen of van personenvennootschappen met uitsluitend rechtspersonen als vennoten.

#### **Artikel 8 (wijze van pseudonimisering)**

1. De sleutel-attributen in de tabel opgenomen in de bijlage bij artikel 6 worden gepseudonimiseerd gerapporteerd aan de Bank.
2. De sleutel die voor pseudonimisering wordt gebruikt, levert een kenmerk op dat niet-herleidbaar is naar personen aan wie de hypothecaire lening is verstrekt of de onroerende zaak waarop die betrekking heeft.
3. Het kenmerk dat de pseudonimisering oplevert, blijft bij iedere rapportage aan de Bank met betrekking tot dezelfde hypothecaire lening of hetzelfde hypotheekdeel gelijk tenzij aan de Bank een overgangstabel wordt verstrekt.
4. Het kenmerk dat de pseudonimisering oplevert, is uniek voor deze rapportage en wordt niet gebruikt voor andere rapportages.
5. De pseudonimiseringsleutel wordt niet aan de Bank verstrekt.

#### **Artikel 9 (minimalisering herleidbaarheid)**

1. Voor het data-attribuut "geboortejaar" in de tabel opgenomen in de bijlage bij artikel 6 wordt voor personen die op de peildatum jonger zijn dan 25 jaar "jong" en voor personen die op de peildatum ouder zijn dan 87 jaar "oud" gerapporteerd in plaats van het geboortejaar.
2. Voor het data-attribuut "vier cijfers postcode woning" in de tabel opgenomen in de bijlage bij artikel 6 wordt "geen informatie" gerapporteerd indien de woning ligt in een postcodegebied met 100 of minder woningen volgens de kerncijfers per postcode van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

3. Data-attributen met inkomensgegevens opgenomen in de bijlage bij artikel 6 worden gerapporteerd in duizendtallen.

#### **Artikel 10 (peildatum, periodiciteit en termijn banken)**

1. Een bank rapporteert op kwartaalbasis.
2. De peildatum van een rapportage is de laatste dag van een kwartaal.
3. De rapportage over hypothecaire leningen voor woningen vindt uiterlijk plaats binnen dertig kalenderdagen na de peildatum.
4. De rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed vindt uiterlijk plaats binnen veertig kalenderdagen na de peildatum.

#### **Artikel 11 (peildatum, periodiciteit en termijn niet-banken)**

1. Een verzekeraar, pensioenfonds of beleggingsinstelling rapporteert op jaarbasis.
2. De peildatum van rapportage is de laatste dag van het tweede kwartaal.
3. De rapportage vindt uiterlijk plaats op 1 november.

#### **Artikel 12 (overschreden drempelwaarde)**

Indien de drempelwaarde, bedoeld in artikel 5, wordt overschreden vanuit een situatie waarin de drempelwaarde niet wordt overschreden, rapporteert een rapportageplichtige partij met ingang van de eerstvolgende peildatum 12 maanden na de overschrijding, indien de drempelwaarde op die peildatum ook wordt overschreden.

#### **Paragraaf 3. Basisbedrag en citeertitel**

C

In het eerste lid van artikel 13 wordt 'bedoeld in artikel 9g, tweede lid' vervangen door 'bedoeld in artikel 9g, derde lid'.

D

Artikel 15 vervalt.

E

Na het slotformulier worden twee bijlagen toegevoegd, luidende:

#### **Bijlage bij artikel 6 van het Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998 Gegevens hypothecaire leningen woningen**

##### Informatie lening

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Year and quarter of the inception of the contract	jaar en kwartaal van het hypotheekcontract bij aanvang	<b>ja</b>	X	

<b>2</b>	Year and quarter of the inception of the instrument	jaar en kwartaal van het hypotheekdeel bij aanvang	<b>ja</b>	X	X
<b>3</b>	Interest rate at inception	Rentepercentage per hypotheekdeel bij aanvang	<b>ja</b>	X	
<b>4</b>	Legal final maturity year and quarter of the instrument at inception	Eindvervaljaar-kwartaal van het hypotheekdeel bij aanvang	<b>ja</b>	X	
<b>5</b>	Counterparty role	Rol tegenpartij	<b>ja</b>	X	
<b>6</b>	Cumulative prepayments	Gecumuleerde vooruitbetalingen	nee	X	X
<b>7</b>	Exit status of the instrument	Beëindigingsstatus van het hypotheekdeel	nee	X	
<b>8</b>	Interest rate	Huidig rentepercentage per hypotheekdeel	nee	X	X
<b>9</b>	Interest rate type	Rentevoettype	nee	X	X
<b>10</b>	Legal final maturity date	Eindvervaljaar-kwartaal van het hypotheekdeel	nee	X	X
<b>11</b>	Market value of the instrument	Marktwaaarde hypothecaire lening	nee		X
<b>12</b>	Year and quarter of the next interest rate reset date	jaar en kwartaal volgende renteherziening	nee	X	X
<b>13</b>	Payment frequency	Betalingsfrequentie	nee	X	
<b>14</b>	Periodic interest payment due	Periodieke rentebetaling	nee	X	
<b>15</b>	Periodic repayment due	Periodieke aflossing	nee	X	

#### Type lening

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Amortisation type	Afschrijvingstype van het hypotheekdeel	<b>ja</b>	X	
<b>2</b>	BSI classification of the instrument	Balance of Sheet Items (BSI)-classificatie van het hypotheekdeel	<b>ja</b>	X	
<b>3</b>	Buy-to-let	Kopen om te verhuren	<b>ja</b>	X	X
<b>4</b>	Loan type	Type lening	<b>ja</b>	X	X
<b>5</b>	Product name	Naamproduct	<b>ja</b>	X	
<b>6</b>	Purpose of the instrument - RRE property	Doel hypotheekdeel – residentieel onroerend vastgoed	<b>ja</b>	X	X
<b>7</b>	Type of instrument	Type hypotheekdeel	<b>ja</b>	X	
<b>8</b>	COREP classification of the instrument	Common Reporting Framework (COREP)-classificatie van het hypotheekdeel	nee	X	
<b>9</b>	Type of securitisation	Type securitisatie	nee	X	X

### Type onderpand

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Additional collateral	Additionele zekerheden	<b>ja</b>		X
<b>2</b>	Type of guarantee provider	Soort garantie	<b>ja</b>		X
<b>3</b>	Type of protection	Type protectie	<b>ja</b>	X	
<b>4</b>	Protection valuation type	Protectiewaarderingsbenadering	nee	X	

### Risicoprofiel lening

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Loan to value (LTV) at inception	Lening-waarderatio (loan-to-value - LTV) bij aanvang	<b>ja</b>	X	X
<b>2</b>	Original protection value	Oorspronkelijke protectiewaarde	<b>ja</b>	X	X
<b>3</b>	Outstanding nominal amount at inception	Uitstaand nominaal bedrag bij aanvang	<b>ja</b>	X	X
<b>4</b>	Arrears for the instrument	Achterstallige betalingen voor het hypotheekdeel	nee	X	X
<b>5</b>	Current Loan to value (LTV)	Huidige Lening-waarderatio (loan-to-value - LTV)	nee		X
<b>6</b>	Year and quarter due for the instrument	jaar en kwartaal achterstallige betalingen voor het hypotheekdeel	nee	X	X
<b>7</b>	Default status of the instrument	Wanbetalingsstatus van het hypotheekdeel	nee	X	X
<b>8</b>	Downturn lost given default (LGD) excluding add-ons	Verlies bij wanbetaling (LGD) bij economische neergang	nee	X	
<b>9</b>	Estimated recovery amount	Geschatte terugvorderingsbedrag	nee	X	
<b>10</b>	Current fixed interest rate period of the instrument	Huidige rentevaste periode van het hypotheekdeel	nee	X	X
<b>11</b>	Interest rate spread/margin	Renteverschil/-marge	nee	X	
<b>12</b>	LGD best estimate	Beste schatting verlies bij wanbetaling (loss given default - LGD)	nee	X	
<b>13</b>	Outstanding nominal amount	Uitstaand nominaal bedrag	nee	X	X
<b>14</b>	Pledged amount	Toegezegd bedrag	nee		X
<b>15</b>	Probability of cure	Kans op herstel	nee	X	
<b>16</b>	Regulatory exposure at default (EAD)	Verplichte blootstelling bij wanbetaling (exposure at default - EAD)	nee	X	

<b>17</b>	Regulatory probability of default (PD)	Verplichte kans op wantbetaling (probability of default - PD)	nee	X	
<b>18</b>	Regulatory risk weighted assets (RWA)	Verplichte risicogewogen activa (risk weighted assets - RWA)	nee	X	
<b>19</b>	Type of impairment	Type bijzondere waardevermindering	nee	X	

Risicoprofiel leningnemer

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Debtor's employment status at inception	Arbeidsmarktstatus van de leningnemer bij aanvang	<b>ja</b>	X	X
<b>2</b>	Household income at inception	Huishoudeninkomen bij aanvang	<b>ja</b>	X	
<b>3</b>	Assessment income of the debtor at inception	Toetsinkomen van de leningnemer bij aanvang (in duizendtallen)	<b>ja</b>	X	X
<b>4</b>	Loan to income (LTI) at inception	Lening-inkomenratio (loan-to-income - LTI) bij aanvang	<b>ja</b>	X	X
<b>5</b>	Other debts at inception	Andere schulden van de leningnemer bij aanvang	<b>ja</b>	X	X
<b>6</b>	Year of birth of the debtor	Geboortejaar van de leningnemer	<b>ja</b>	X	X
<b>7</b>	Explain for loan to income ratio (LTI) above legal norm at inception	Reden van overschrijding van inkomenstoets (LTI)	nee	X	
<b>8</b>	Status of forbearance and renegotiation	Respijt- en heronderhandelingsstatus	nee	X	
<b>9</b>	Year and quarter of assessment income of the debtor (last available)	jaar en kwartaal toetsinkomen van de leningnemer (laatst beschikbaar)	nee	X	

Risicoprofiel onderpand

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Postal code of the residential real state	Postcode van het residentieel onroerend vastgoed (vier cijfers)	<b>ja</b>	X	X
<b>2</b>	Transaction amount	Transactiesom van het residentieel onroerend vastgoed	<b>ja</b>	X	
<b>3</b>	Year and quarter protection value	jaar en kwartaal protectiewaarde	nee	X	X
<b>4</b>	Year and quarter of the energy label of the residential real estate property	jaar en kwartaal energielabel - residentieel onroerend vastgoed	nee	X	

<b>5</b>	Energy label of the residential real estate property (last available)	Energielabel van het residentieel onroerend vastgoed (laatst beschikbaar)	nee	X	X
<b>6</b>	Immovable property type	Type onroerend goed	nee	X	X
<b>7</b>	Liquidation value of the residential real estate property	Liquidatiewaarde van het residentieel onroerend vastgoed	nee	X	
<b>8</b>	Protection allocated value	Toegekende waarde protectie	nee	X	
<b>9</b>	Protection value	Protectiewaarde	nee	X	X

#### Sleutelattributen

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>	<b>banken</b>	<b>niet-banken</b>
<b>1</b>	Contract identifier	Identificatiecode-hypotheekcontract	<b>ja</b>	X	X
<b>2</b>	Counterparty identifier	Tegenpartij identificatiecode	<b>ja</b>	X	X
<b>3</b>	Instrument identifier	Identificatiecode-hypotheekdeel	<b>ja</b>	X	X
<b>4</b>	Observed agent identifier	Gecontroleerde tegenpartij identificatienummer	<b>ja</b>	X	
<b>5</b>	Protection identifier	Identificatiecode-protectie	<b>ja</b>	X	X
<b>6</b>	Reporting agent identifier	Identificatiecode-informatieplichtige	<b>ja</b>	X	X
<b>7</b>	Reporting reference date	Rapportagereferentiedatum	nee	X	X

**Bijlage bij artikel 7 van het Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998**  
**Gegevens hypothecaire leningen zakelijk vastgoed**

Informatie lening

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>
<b>1</b>	Interest rate at inception	Rentepercentage per hypotheekdeel bij aanvang	<b>ja</b>
<b>2</b>	Commercial real estate loan use	Gebruik van commercieel vastgoedlening	<b>ja</b>
<b>3</b>	Exit status of the instrument	Uitgangstatus van het hypotheekdeel	nee

Type lening

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>
<b>1</b>	COREP classification of the instrument	Common Reporting Framework (COREP)-classificatie van het hypotheekdeel	nee

Type onderpand

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>
<b>1</b>	Total rentable surface	Totale verhuurbare oppervlakte	<b>ja</b>
<b>2</b>	Type of real estate collateral	Type vastgoed onderpand	<b>ja</b>
<b>3</b>	Commercial real estate completion status	Status van voltooiing van commercieel vastgoed	nee
<b>4</b>	Parking space attached	Parkeerplaats verbonden	nee

Risicoprofiel lening

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>
<b>1</b>	Debt service coverage ratio (DSCR) at inception	Schuldenaflossing-dekkingsratio (DSCR) bij aanvang	<b>ja</b>
<b>2</b>	Interest coverage ratio (ICR) at inception	Rente-dekkingsratio (ICR) bij aanvang	<b>ja</b>
<b>3</b>	Loan to value (LTV) at inception	Lening-waarderatio (LTV) bij aanvang	<b>ja</b>
<b>4</b>	Outstanding nominal amount at inception	Uitstaand nominaal bedrag bij aanvang	<b>ja</b>
<b>5</b>	Cumulative recoveries since default	Cumulatieve herstelbetalingen sinds wanbetaling	nee
<b>6</b>	Debt service coverage ratio (DSCR)	Huidige schuldenaflossing-dekkingsratio	nee
<b>7</b>	Expected liquidation costs	Verwachte liquidatiekosten	nee
<b>8</b>	Interest coverage ratio (ICR)	Huidige rente-dekkingsratio (ICR)	nee
<b>9</b>	Lost given default (LGD) best estimate	Beste schatting verlies bij wanbetaling (LGD)	nee
<b>10</b>	Current Loan to Value (LTV)	Huidige Lening-waarderatio (LTV)	nee
<b>11</b>	Measurement date of occupancy	Meetdatum van de bezettingsgraad	nee
<b>12</b>	Occupancy rate	Bezettingsgraad	nee
<b>13</b>	Probability of cure	Kans op herstel	nee
<b>14</b>	Provision amount	Voorzieningsbedrag	nee
<b>15</b>	Regulatory exposure at default (EAD)	Verplichte blootstelling bij wanbetaling (EAD)	nee
<b>16</b>	Regulatory probability of default (PD)	Verplichte kans op wanbetaling (PD)	nee

<b>17</b>	Regulatory risk weighted assets (RWA)	Verplichte risicogewogen activa (RWA)	nee
<b>18</b>	Rental contract end date	Einddatum huurcontract	nee
<b>19</b>	Rental contract start date	Ingangsdatum huurcontract	nee
<b>20</b>	Rental contract type	Type huurcontract	nee
<b>21</b>	Rental income	Huurinkomsten	nee
<b>22</b>	Special asset management	Bijzonder vermogensbeheer	nee

#### Risicoprofiel onderpand

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>
<b>1</b>	BAG object identifier	BAG-object identificatienummer	<b>ja</b>
<b>2</b>	BAG buiding identifier	BAG-pand identificatienummer	<b>ja</b>
<b>3</b>	Energy label of the commercial real estate property (last available)	Energie label van het commercieel onroerend vastgoed (laatst beschikbaar)	nee
<b>4</b>	Liquidation value of the commercial real estate property	Liquidatiewaarde van het commercieel onroerend vastgoed	nee

#### Sleutelattributen

	<b>data-attribuut</b>	<b>vertaling NL</b>	<b>statisch</b>
<b>1</b>	Rental contract identifier	Huurcontract identificatienummer	nee
<b>2</b>	Contract identifier	Identificatiecode-hypotheekcontract	<b>ja</b>
<b>3</b>	Counterparty identifier	Tegenpartij identificatiecode	<b>ja</b>
<b>4</b>	Instrument identifier	Identificatiecode-hypotheekdeel	<b>ja</b>
<b>5</b>	Observed agent identifier	Gecontroleerde tegenpartij identificatienummer	<b>ja</b>
<b>6</b>	Protection identifier	Identificatiecode-protectie	<b>ja</b>
<b>7</b>	Reporting agent identifier	Identificatiecode-informatieplichtige	<b>ja</b>
<b>8</b>	Reporting reference date	Referentiedatum rapportage	nee

## **ARTIKEL II (inwerkingtreding)**

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

## **ARTIKEL III (citeertitel)**

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit rapportage hypotheekmarkt DNB.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

#### *§ 1. Inleiding*

Dit besluit geeft uitwerking aan de rapportageverplichting voor banken, beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars die is neergelegd in artikel 9da van de Bankwet 1998 (verder Bankwet) zoals opgenomen in de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB. Op grond van de rapportageverplichting verstrekken deze partijen periodiek gegevens aan de Nederlandsche Bank (DNB) over hypothecaire leningen waarvan zij de schuldeiser of beheerder zijn voor woningen gelegen in Nederland en voor zakelijk vastgoed gelegen in of buiten Nederland.

De rapportageverplichting komt in de plaats van een aantal uitvragen die DNB sinds 2017 doet op basis van een bestaande uitvraagbevoegdheid uit de Bankwet<sup>1</sup> om gegevens over hypothecaire leningen van deze partijen te verkrijgen. De rapportageverplichting legt de gegevensoverdracht vast zodat er rechtszekerheid ontstaat voor de rapportageplichtige partijen. Daarbij is dataminimalisatie als algemeen uitgangspunt gehanteerd.<sup>2</sup> Verder biedt de rapportageverplichting de rapportageplichtige partijen en DNB een grondslag om persoonsgegevens te verwerken. Dat is nodig vanwege de huidige verdergaande (digitale) mogelijkheden waardoor herleidbaarheid naar individuen van (een deel van) de gegevens met betrekking tot woninghypotheken niet meer volledig kan worden uitgesloten.<sup>3</sup> Om herleidbaarheid tegen te gaan voorziet de rapportageverplichting in verschillende waarborgen die in dit besluit worden vastgelegd.

Zoals uit de memorie van toelichting<sup>4</sup> van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB volgt, zijn de gegevens die moeten worden gerapporteerd voor DNB noodzakelijk in het kader van twee van haar taken, opgenomen in artikel 4 van de Bankwet: het bevorderen van de stabiliteit van het financiële stelsel (financiële stabiliteitstaak) en het verzamelen van statistische gegevens en het vervaardigen van statistieken (statistische taak). Voor de hoofdlijnen van de inhoud van de rapportageverplichting, de aanleiding en de noodzaak wordt verwezen naar de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB.

Om de lasten voor de rapportageplichtige partijen zo beperkt mogelijk te houden, wordt gedetailleerd vastgelegd welke gegevens moeten worden gerapporteerd. Dat geeft zekerheid voor de rapportageplichtige partijen over de inhoud en de omvang van de rapportage. Ook wordt daarmee gewaarborgd dat de set aan te rapporteren gegevens voor langere tijd vastligt. Om de lasten verder te beperken wordt bovendien voorzien in drempelwaarden. Hierdoor hoeven uitsluitend gegevens te worden gerapporteerd door partijen met relatief grote hypotheekportefeuilles, terwijl rapportageplichtige partijen met kleine hypotheekportefeuilles volledig worden ontzien. Om de regeldruk zo beperkt

---

<sup>1</sup> De huidige Residential Real Estate-uitvraag (RRE-uitvraag) en de Commercial Real Estate-uitvraag (CRE-uitvraag) voor banken en de Hypotheken Loan Level data-uitvraag voor pensioenfondsen, verzekeraars en beleggingsinstellingen. DNB doet deze uitvragen op grond van artikel 9d van de Bankwet. Zie tevens paragraaf 2.1 van de memorie van toelichting bij de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB, Kamerstukken II 2025/26, 36846, nr. 3.

<sup>2</sup> Dataminimalisatie is het principe dat organisaties niet meer persoonsgegevens mogen verzamelen en verwerken dan strikt noodzakelijk is om een specifiek doel te bereiken.

<sup>3</sup> Bijvoorbeeld als die zouden worden gekoppeld met openbaar beschikbare bronnen of andere datasets.

<sup>4</sup> Kamerstukken II 2025/26, 36846, nr. 3.

mogelijk te houden wordt tevens vastgelegd dat pensioenfondsen en verzekeraars die de hypothecaire leningen op hun balans uitsluitend via een beleggingsinstelling aanhouden, niet hoeven te rapporteren (omdat de beleggingsinstelling in dat geval rapporteert).

## § 2. Inhoud van het besluit

### 2.1 Drempelwaarden

Dit besluit voorziet in drempelwaarden voor de omvang van de hypotheekportefeuille per type rapportageplichtige partij *waarboven* de rapportageverplichting aangrijpt. Voor betekenisvolle analyses over de financiële stabiliteit is het belangrijk dat een zo groot mogelijk deel van de markt inzichtelijk is. Representatieve statistieken moeten gebaseerd zijn op een percentage van 95% tot 98% van de hypotheekmarkt. Deze spreidingsbreedte is daarom als uitgangspunt gehanteerd voor het bepalen van de drempelwaarden.<sup>5</sup> De drempelwaarden borgen verder dat uitsluitend partijen met relatief grote hypotheekportefeuilles rapportageplichtig worden. Partijen met kleinere hypotheekportefeuilles vallen buiten de rapportageverplichting en dragen dus ook niet de lasten hiervan. Op deze wijze wordt de rapportageverplichting zo proportioneel mogelijk ingezet. De drempelwaarden worden gegeven in waarde van de totale hypotheekportefeuille van een partij. Die wordt gevormd door de blootstelling van de partij als gevolg van de hypothecaire leningen waarvan de partij de schuldeiser is.

Voor banken met zetel in Nederland is in het besluit voorzien in een drempelwaarde van 6 miljard euro. Die drempelwaarde geldt afzonderlijk voor de omvang van de hypotheekportefeuille met betrekking tot hypothecaire leningen voor woningen en voor zakelijk vastgoed. Een bank valt onder de rapportageverplichting met meer dan 6 miljard euro blootstelling op de balans aan hypothecaire leningen voor woningen gelegen in Nederland. En ook met meer dan 6 miljard euro blootstelling op de balans aan hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed gelegen in en buiten Nederland tezamen. Met deze drempelwaarden vallen ten tijde van inwerkingtreding van dit besluit naar verwachting negen banken met hun hypotheekportefeuille voor woningen onder de rapportageverplichting en drie banken met hun hypotheekportefeuille voor zakelijk vastgoed. Dit is gelijk aan de situatie onder uitvraagbevoegdheid. Nieuw is dat voor de banken de rapportageverplichting ook geldt ten aanzien van de hypothecaire leningen waarvan hun Nederlandse niet-bancaire dochterondernemingen de schuldeiser zijn en die door hen worden beheerd. De drempel voor banken is dus inclusief de hypothecaire leningen van of beheerd door hun niet-bancaire dochters. In een dergelijk geval is sprake van een zeer substantiële hypotheekportefeuille die voor representatieve cijfers niet gemist kan worden. Hierdoor gaat de rapportageverplichting naar verwachting bij inwerkingtreding van dit besluit gelden voor één bank die voorheen onder de uitvraag niet rapporteerde.

Dit besluit zondert niet-banken (beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars) uit van de rapportageverplichting voor hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed. De hypotheekmarkt voor zakelijk vastgoed voor andere partijen dan banken is erg gefragmenteerd. Niet-banken zijn bovendien veel minder actief in de verstrekking van hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed dan banken. Zij hebben op dit moment

---

<sup>5</sup> Zie verder de memorie van toelichting bij de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB, Kamerstukken II 2025/26, 36846, nr. 3, paragraaf 2.6.

geen substantiële zakelijke hypotheekportefeuilles<sup>6</sup> en zijn dus niet relevant voor de statistische en financiële stabiliteitstaak van DNB.

Verder wordt voor de rapportageverplichting voor hypothecaire leningen voor woningen voorzien in drempelwaarden voor verzekeraars, moederholdings van verzekeringsrichtlijngroepen, pensioenfondsen en beleggingsinstellingen. Voor verzekeraars, moederholdings van verzekeringsrichtlijngroepen en pensioenfondsen wordt een drempelwaarde van 300 miljoen euro gehanteerd (ook hierbij zal de populatie rapportageplichtige partijen bij inwerkingtreding van dit besluit naar verwachting gelijk blijven ten opzichte van die onder de uitvraag, vanwege hetzelfde uitgangspunt van inzichtelijkheid van 95-98% van de hypotheekmarkt). Er komen op basis van de thans beschikbare cijfers naar verwachting 11 pensioenfondsen en zes verzekeraars onder de rapportageverplichting te vallen.<sup>7</sup> Nieuw ten opzichte van de uitvraag is dat de drempelwaarde ook geldt voor de hypotheekportefeuilles van Nederlandse entiteiten, niet zijnde verzekeraars die deel uitmaken van de richtlijngroep. De moederholding van de verzekeringsrichtlijngroep rapporteert dan over de hypotheekportefeuille van deze entiteiten. De reden hiervoor is hetzelfde als bij de banken, namelijk dat bij overschrijding van de drempel sprake is van zeer substantiële hypotheekportefeuilles die voor representatieve cijfers niet gemist kunnen worden. Vooralsnog leidt dit niet tot extra partijen die onder de rapportageverplichting komen te vallen ten opzichte van de uitvraag. Voor beleggingsinstellingen wordt de drempelwaarde van 100 miljoen aangehouden. Daarmee komen naar verwachting, net als onder de uitvraag, 14 beleggingsinstellingen onder de rapportageverplichting te vallen.

De rapportageverplichting gaat, om de hiervoor genoemde reden, tevens gelden voor banken en verzekeraars met zetel buiten Nederland voor hypothecaire leningen voor woningen gelegen in Nederland, waarvan zij via hun in Nederland gelegen bijkantoren schuldeiser of beheerder zijn. Voor deze partijen is voorzien in dezelfde drempelwaarden als voor banken en verzekeraars met zetel in Nederland, te weten 6 miljard euro voor banken en 300 miljoen euro voor verzekeraars. Hierdoor komt op basis van de thans beschikbare cijfers bij inwerkingtreding van dit besluit één bank meer onder de rapportageverplichting te vallen (zie verder de beschrijving van de gevolgen in paragraaf 3).

## 2.2 Te rapporteren gegevens

### 2.2.1 Vastlegging

In dit besluit worden de gegevens vastgelegd die banken, beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars moeten rapporteren. De gegevens zijn in lijstvorm per data-attribuut vastgelegd in de bijlagen bij dit besluit. Er is voorzien in een bijlage die ziet op de data-attributen voor hypothecaire leningen met een woning gelegen in Nederland als onderpand (zie de bijlage bij artikel 6). Deze bijlage is van belang voor alle rapportageplichtige partijen.

---

<sup>6</sup> Er is in de huidige situatie wel één verzekeraar met een substantiële hypotheekportefeuille maar één partij binnen een categorie rapportageplichtige partijen is onvoldoende om relevante statistieken over te kunnen maken. Ook is de portefeuille van deze partij onvoldoende van omvang om van substantiële betekenis te zijn voor de financiële stabiliteit.

<sup>7</sup> Net als onder de uitvraag rapporteert de moederholding van een verzekeraar, indien de verzekeraar deel uitmaakt van een verzekeringsrichtlijngroep waarvan de moederholding haar zetel heeft in Nederland. Zie het voorgestelde artikel 9da, vijfde lid, van de Bankwet 1998.

Daarnaast is voorzien in een bijlage die ziet op de data-attributen die moeten worden gerapporteerd voor hypothecaire leningen met zakelijk vastgoed als onderpand (zie de bijlage bij artikel 7). Deze bijlage is uitsluitend van belang voor banken die op grond van de drempel opgenomen in artikel 5 moeten rapporteren over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed.

### *2.2.2 Aantallen data-attributen*

Vanwege het grote marktaandeel van banken in de totale uitstaande hypotheekschuld voor woningen (van een totaal van € 800 miljard aan uitstaande hypothecaire leningen is ruim € 591 miljard, oftewel 69%, verstrekt door banken) in combinatie met de karakteristieken van die leningen<sup>8</sup> en het stabiliteitsrisico dat daarmee samenhangt, moeten banken voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen de meeste data-attributen aanleveren. Daar staat tegenover dat het aantal data-attributen dat door banken moet worden gerapporteerd, ten opzichte van de huidige uitvraag flink (met ongeveer met de helft) wordt teruggebracht (zie verder paragraaf 3 over de gevolgen). Banken rapporteren over hypothecaire leningen voor woningen 68 data-attributen (dat waren onder de uitvraag 132 attributen). Banken rapporteren (net als onder de uitvraag) vier maal per jaar.

De rapportageverplichting met betrekking tot hypothecaire leningen voor woningen is ook opgelegd aan pensioenfondsen, verzekeraars en beleggingsinstellingen. Zij winnen al enkele jaren aan marktaandeel (van de totale uitstaande hypothecaire leningen voor woningen van € 800 miljard is ruim € 177 miljard, ofwel circa 22%, door hen verstrekt). Zij gaan maar een deel van de data-attributen rapporteren die banken moeten rapporteren. Omdat het marktaandeel van deze partijen kleiner is dan van banken en mede daarmee<sup>9</sup> het risico dat deze partijen vormen voor de financiële stabiliteit, relatief beperkt is, kan worden volstaan met een minder omvangrijke rapportage, een beperkter detailniveau en een lagere frequentie. De niet-banken rapporteren onder de rapportageverplichting 39 data-attributen per hypothecaire lening met een frequentie van eenmaal per jaar.

De rapportageverplichting met betrekking tot hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed wordt uitsluitend opgelegd aan banken en het aantal data-attributen dat door banken moet worden gerapporteerd met betrekking tot zakelijk vastgoed, wordt ten opzichte de huidige uitvraag flink teruggebracht. Banken gaan 42 data-attributen rapporteren ten aanzien van de hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed. Wel zijn twee nieuwe data-attributen toegevoegd over het gebruik van de lening en de status van voltooiing van commercieel vastgoed. Deze data-attributen zijn voor DNB noodzakelijk om de risico's van de lening te beoordelen.

### *2.2.3 Type gegevens en noodzaak*

In grote lijnen zijn de data-attributen die moeten worden gerapporteerd onder te verdelen in sleutelattributen en inhoudelijke data-attributen. Sleutelattributen bevatten geen inhoudelijke informatie, maar zijn willekeurige nummers die noodzakelijk zijn voor het waarborgen van de uniciteit van de rapportage. De willekeurige nummers worden

---

<sup>8</sup> Een groot aandeel aflossingsvrije hypothecaire leningen waarvan een substantieel deel van de waarde van het onderpand is gefinancierd.

<sup>9</sup> Deze partijen hebben ten opzichte van banken ook veel minder aflossingsvrije hypothecaire leningen op de balans staan en hebben met de hypothecaire leningen in vergelijking met de banken de banken ook een minder substantieel deel van de waarde van het onderpand op hun balans gefinancierd.

aangemaakt door de rapportageplichtige partijen ter pseudonimisering van de gegevensset bij de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen (zie verder paragraaf 2.4 van de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB) of bij de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed overgenomen uit de AnaCredit-rapportage (zie paragraaf 2.5 van de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB). De overige data-attributen bevatten wel inhoudelijke informatie. Zowel sleutelattributen, als inhoudelijke data-attributen bevatten statische en niet-statische attributen. Bij statische attributen, zoals 'kwartaal en jaartal van aanvang van het hypotheekcontract', verandert de inhoud van het data-attribuut gedurende de looptijd van de hypothecaire lening niet. Niet-statische attributen kunnen gedurende de looptijd van een hypothecaire lening wel veranderen (bijvoorbeeld aflossingsbedragen, rentepercentages of het risico op wanbetaling). In de bijlagen is per data-attribuut aangegeven of het een statisch data-attribuut betreft. De data-attributen zijn voorts vermeld met hun Engelse aanduiding die bekend is voor de rapportageplichtige partijen. Ieder data-attribuut is voorzien van een Nederlandse vertaling. De bijlage met betrekking tot de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen bevat zes categorieën van inhoudelijke data-attributen en wordt afgesloten met een lijst sleutelattributen. De bijlage met betrekking tot de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed bevat vijf categorieën van inhoudelijke data-attributen en wordt ook afgesloten met een lijst sleutelattributen. De volgende categorieën inhoudelijke data-attributen worden onderscheiden:

#### 1) Informatie lening

Deze data-attributen bieden financiële informatie over de hypothecaire lening, zoals de het aanvangsmoment van de lening, het rentepercentage, de datum van de volgende rentevoetherziening, de eindvervaldatum van de hypothecaire lening en de periodieke aflossingen. Deze informatie is noodzakelijk om de omvang van de huidige en toekomstige maandelijkse lasten en de waarde en omvang van de hypothecaire leningen in beeld te krijgen. Dit is noodzakelijk om te beoordelen wat de gevolgen zijn van bijvoorbeeld rente- of inkomensschokken. Ook kan een te grote schuldenlast hiermee in beeld worden gebracht, wat belangrijk is voor inzicht in de macroprudentiele risico's voor de financiële stabiliteit. Deze categorie bevat voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen door banken 14 attributen, waarvan vijf statisch zijn. Niet-banken rapporteren zeven data-attributen waarvan één statische. Voor de rapportage ten aanzien van zakelijk vastgoed gaat het om drie attributen, waarvan twee statisch zijn.

#### 2) Type lening

Deze data-attributen zijn noodzakelijk om de hypothecaire leningen te classificeren. Ze geven informatie over het aflossingstype van de hypothecaire lening (aflossingsvrij, lineair, annuïtair, of een combinatie daarvan). Ook geven deze data-attributen inzicht in het gebruik van een hypothecaire lening (financiering van woning voor eigen bewoning, van woning om te verhuren, of van een verbouwing). Deze informatie geeft inzicht in hoe de schuld over de looptijd wordt afgebouwd. Classificatie van het gebruiksdoel is noodzakelijk om risico's en kwetsbaarheden in de vastgoedmarkt in beeld te brengen die van invloed zijn op de financiële stabiliteit. Ten aanzien van hypothecaire leningen rapporteren banken in deze categorie negen attributen, waarvan zeven statische. Niet-banken rapporteren vier data-attributen, waarvan er drie statisch zijn. Voor zakelijk vastgoed wordt in deze categorie niet gerapporteerd.

### 3) Type onderpand

Deze data-attributen zijn noodzakelijk om het onderpand van de hypothecaire lening te classificeren. Ze maken inzichtelijk of naast de woning waarvoor de hypothecaire lening wordt afgesloten nog ander onderpand wordt gebruikt (zoals spaartegoeden, aandelen, of schuldpapier). Ook geven deze data-attributen weer of de hypothecaire lening onder de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) valt. Deze data-attributen zijn noodzakelijk om inzicht te krijgen in hoe de onderpandwaardering is bepaald en hoe de totale waarde van het onderpand is opgebouwd. Dit is van invloed op het risico van de lening. Het gaat voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen rapporteren banken in deze categorie twee data-attributen waarvan er één statisch is. Niet-banken rapporteren twee data-attributen, beiden statisch. Voor zakelijk vastgoed gaat het om vier data-attributen, waarvan er twee statisch zijn.

### 4) Risicoprofiel lening

Deze data-attributen zijn noodzakelijk om het risicoprofiel van de lening in beeld te krijgen. Ze geven inzicht in de risicokarakteristieken van de hypothecaire lening. Het data-attribuut 'lening-waarderatio (loan-to-value - LTV)' geeft bijvoorbeeld weer hoe groot de hypothecaire lening is ten opzichte van de waarde van de woning. Andere data-attributen in deze categorie geven inzicht in betalingsachterstanden, de kans op wanbetaling en de kans dat op een wanbetalingsstatus wordt teruggekomen. Deze data-attributen geven inzicht in het risico van een lening. Voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen worden door banken 17 attributen gerapporteerd waarvan er drie statisch zijn. Niet-banken rapporteren tien data-attributen, waarvan drie statische. Banken rapporteren in deze categorie over zakelijk vastgoed 22 data-attributen, waarvan vier statisch.

### 5) Risicoprofiel leningnemer

Deze data-attributen zijn noodzakelijk om het risicoprofiel van de leningnemer in beeld te krijgen. De data-attributen worden gebruikt voor het identificeren van kwetsbaarheden en risico's voor verschillende arbeids- en leeftijdsgroepen zoals overkreditering bij jongeren of het risico bij groepen met een lager inkomen om aflossingsvrije hypotheek niet af te kunnen lossen op de eindvervaldatum van de hypothecaire lening. Dit is van invloed op het risico van de lening. Banken rapporteren in deze categorie over hypothecaire leningen voor woningen tien data-attributen waarvan er zes statisch zijn. Niet-banken rapporteren vijf data-attributen, allen statisch. Voor zakelijk vastgoed wordt in deze categorie niet gerapporteerd.

### 6) Risicoprofiel onderpand

Deze data-attributen zijn noodzakelijk om het risicoprofiel van het onderpand in beeld te krijgen. De data-attributen bieden inzicht in de risicokarakteristieken van het onderpand. Hieronder vallen data-attributen zoals de waarde en de liquidatiewaarde van het onderpand, die gebruikt kunnen worden voor het bepalen van de opbrengst van het onderpand in geval van gedwongen verkoop en daarmee ook potentiële verliezen voor de schuldeiser. Daarnaast zijn er ook attributen zoals energielabel en postcode van de woning die gebruikt worden voor het identificeren van transitierisico's van klimaatverandering en de gevoeligheid voor fysieke klimaatrisico's zoals overstromingsrisico. In deze categorie worden door banken over hypothecaire leningen voor woningen negen data-attributen gerapporteerd waarvan twee statisch. Niet-banken rapporteren vijf data-attributen in deze categorie, waarvan er één statisch is. Voor zakelijk vastgoed gaat het om vier data-attributen, waarvan twee statische. Het risico van alle hypothecaire leningen tezamen is noodzakelijk voor inzicht in de risico's van de hypotheekmarkt als geheel voor de financiële stabiliteit.

### 2.3 Pseudonimisering

Om te zorgen dat de rapportage zo min mogelijk gegevens bevat die de kans op herleidbaarheid naar individuen mogelijk maakt, is in dit besluit een aantal waarborgen opgenomen. Zo worden de rapportageplichtige partijen die moeten rapporteren over de hypothecaire leningen voor woningen verplicht de sleutel-attributen gepseudonimiseerd te verstrekken aan DNB. Bij de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed is niet voorzien in verplichte pseudonimisering van de sleutelattributen. Dat is niet nodig omdat de rapportage ziet op zakelijk vastgoed (niet op woningen) waarvan de leningnemer een rechtspersoon is of een personenvennootschap met uitsluitend rechtspersonen als vennoten (zie artikel 7, vierde lid, van dit besluit).

De pseudonimisering is dus uitsluitend aan de orde voor sleutel-attributen met betrekking tot hypothecaire leningen voor woningen. Dat zijn data-attributen die zien op lening- of contractnummers, opgenomen in de bijlage bij artikel 6, in de tabel die ziet op sleutelattributen. Op zichzelf bevatten lening- of contractnummers geen inhoudelijke informatie. Het zijn de nummers die worden gebruikt in de systemen van de hypotheekverstrekker (denk bijvoorbeeld aan het klantnummer of leningnummer). Maar daarmee zijn ze wel identificerend voor de klant en vergroten ze dus de herleidbaarheid. Daarom is in artikel 8 bepaald dat de sleutelattributen over hypothecaire leningen voor woningen gepseudonimiseerd worden aangeleverd bij DNB.

Voor DNB is het daarbij van belang dat de gepseudonimiseerde kenmerken die door de rapportageplichtige partijen in plaats van de identificerende nummers worden gerapporteerd door de jaren heen onveranderd blijven. Daardoor kan DNB de desbetreffende hypothecaire lening door de tijd heen volgen. Dat is noodzakelijk om betekenisvolle statistische rapportages en economische rapporten over de financiële stabiliteit te kunnen maken. In artikel 8 is daarom bepaald dat het kenmerk dat de pseudonimisering oplevert, bij iedere rapportage aan DNB met betrekking tot dezelfde hypothecaire lening of hetzelfde hypotheekdeel, gelijk moet blijven. In sommige gevallen is het voor de rapportageplichtige partijen toch wenselijk in de rapportage een gewijzigd kenmerk op te nemen, als bijvoorbeeld vanwege een fusie, overname of herziening van de IT-systemen gekozen wordt voor een andere pseudonimiseringsleutel. In een dergelijk geval moet de rapportageplichtige partij DNB voorzien van een overgangstabel, zodat DNB de nieuwe kenmerken in verband kan brengen met de voorheen gebruikte kenmerken. Ook is bepaald dat een kenmerk dat de pseudonimisering oplevert voor een data-attribuut uniek moet zijn voor deze rapportage over hypothecaire leningen voor woningen, en niet wordt gebruikt voor andere rapportages. Ook is zekerheidshalve bepaald dat een kenmerk dat de pseudonimisering oplevert geen informatie mag bevatten die terug te herleiden is naar individuen, zoals (delen van) interne klantnummers of bankrekeningnummers. Tot slot is bepaald dat de pseudonimiseringsleutel die de rapportageplichtige partijen gebruiken voor de pseudonimisering niet aan de bank mag worden verstrekt. Zo wordt geborgd dat de kenmerken voor de sleutel-attributen die door de rapportageplichtige partijen worden opgevoerd in de rapportages over hypothecaire leningen voor woningen voor DNB niet-herleidbaar zijn.

Om herleidbaarheid naar individuen verder uit te sluiten zijn bovendien voor de data-attributen 'geboortjaar', 'postcode' en 'toetsinkomen' uit de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen (zie de bijlage bij artikel 6) in dit besluit specifieke bepalingen opgenomen. Ten aanzien van het geboortjaar is vastgelegd dat

rapportageplichtige partijen voor relatief jonge en oude leningnemers (leningnemers jonger dan 25 jaar en ouder dan 87 jaar) geen informatie rapporteren over het geboortjaar van een leningnemer, maar uitsluitend aangeven dat de lener 'oud' of 'jong' is. In die leeftijdscategorieën komen namelijk weinig leningnemers voor en de kans op her-identificatie van de leningnemers met exacte leeftijden zou daardoor in sommige gevallen, in combinatie met andere gegevens, groter zijn. Om dezelfde reden is vastgelegd dat rapportageplichtige partijen voor hypothecaire leningen voor woningen uitsluitend de vier cijfers van de postcode rapporteren (en niet de letters) en in een postcodegebied met 100 of minder woningen helemaal geen informatie rapporteren over de postcode. Niet te rapporteren postcodes volgen uit de publicatie kerncijfers per postcode van het CBS.<sup>10</sup> Ook is vastgelegd dat gegevens over het inkomen van leningnemers in de rapportage worden afgerond op duizendtallen.<sup>11</sup>

### *§ 3. Verhouding met ander recht (AVG)*

De rapportageplicht heeft tot doel DNB in staat te stellen haar wettelijke taken op het gebied van financiële stabiliteit en statistiek goed uit te voeren. Daarvoor zijn gegevens nodig over hypothecaire leningen voor woningen van natuurlijke personen. Met deze gegevens kan DNB risico's en kwetsbaarheden binnen het financiële stelsel tijdig signaleren en betrouwbare statistieken opstellen. Ook kunnen de gegevens nodig zijn om te voldoen aan informatieverzoeken van internationale organisaties, zoals het International Monetary Fund (IMF), de Financial Stability Board (FSB) en de Bank for International Settlements (BIS).

Bij de vormgeving van de rapportageverplichting is nadrukkelijk rekening gehouden met de bescherming van persoonsgegevens en de persoonlijke levenssfeer van betrokkenen. De rapportage betreft gepseudonimiseerde persoonsgegevens, waaronder financiële gegevens m.b.t. hypothecaire leningen voor woningen van natuurlijke personen. De verwerking van dergelijke gegevens moet voldoen aan de eisen die volgen uit onder meer artikel 8 EVRM, de artikelen 7 en 8 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie, artikel 10 van de Grondwet en de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

In de wet is een solide rechtsbasis voor de rapportageverplichting gecreëerd en is vastgelegd welke partijen rapportageplichtig zijn en voor welke doeleinden de gegevens mogen worden verwerkt. In dit besluit wordt nader uitgewerkt welke gegevens per type leningverstrekker moeten worden aangeleverd.

Voor de rapportageplichtige partijen geldt dat de verwerking noodzakelijk is om te voldoen aan een wettelijke verplichting als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel c, van de AVG. Voor DNB is de verwerking van de gerapporteerde gegevens noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang (artikel 6, eerste lid, onderdeel e, AVG).

De verwerking van de gegevens worden proportioneel geacht vanwege het grote maatschappelijke belang van een stabiel financieel stelsel en de beschikbaarheid van representatieve statistieken. Daarbij zijn verschillende waarborgen opgenomen om de impact op de persoonlijke levenssfeer zoveel mogelijk te beperken. Zo moeten de

---

<sup>10</sup> <https://www.cbs.nl/nl-nl/dossier/nederland-regionaal/geografische-data/gegevens-per-postcode>.

<sup>11</sup> Zie verder de memorie van toelichting bij de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB, Kamerstukken II 2025/26, 36846, nr. 3, paragraaf 2.6.

gegevens voordat deze aan DNB worden verstrekt worden gepseudonimiseerd, geldt er een verbod op re-identificatie en mogen de gegevens niet verder worden verwerkt dan het doel waarvoor zij zijn verstrekt. Door de combinatie van pseudonimisering en aanvullende maatregelen om de herleidbaarheid zoveel mogelijk uit te sluiten, is de verwerking zo zorgvuldig mogelijk ingericht.

Bovendien is het principe van dataminimalisatie strikt toegepast. Voor banken zal het aantal te rapporteren data-attributen voor hypothecaire leningen voor woningen naar verwachting met circa 50% afnemen. Voor zakelijk vastgoed zal het aantal data-attributen dat moet worden gerapporteerd zelfs met circa 70% afnemen.

#### *§ 4. Uitvoering en handhaving*

PM

[De Nederlandsche Bank zal verzocht worden een uitvoeringstoets te verrichten m.b.t. dit besluit. Haar advies en de opvolging daarvan zal in deze paragraaf worden beschreven.]

#### *§ 5. Gevolgen*

##### *5.1 Algemeen*

In deze paragraaf worden de regeldrukeffecten van de rapportageverplichting uitgewerkt en becijferd. De overige gevolgen van de rapportageverplichting zijn reeds beschreven in de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB.<sup>12</sup> De rapportageverplichting vervangt een reguliere uitvraag waarmee de gegevens in de huidige situatie door DNB worden verkregen. Aan het slot van deze paragraaf wordt de vermindering van structurele regeldrukkosten in beeld gebracht die de rapportageverplichting ten opzichte die van de voormalige reguliere uitvraag met zich brengt.

##### *5.2 Regeldrukkosten*

###### *5.2.1 Inleiding*

Regeldrukkosten zijn kosten die bedrijven moeten maken om de op hen rustende verplichtingen correct na te leven. De regeldrukkosten vallen uiteen in *out of pocket* kosten (directe investering of uitgave) en nalevingskosten (kosten die voortvloeien uit het moeten voldoen aan informatieverplichtingen of inhoudelijke verplichtingen). Er wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen incidentele (verder: eenmalige) kosten en structurele kosten. Bij het in beeld brengen van de regeldrukkosten wordt gebruik

---

<sup>12</sup> Zie de memorie van toelichting bij de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB, Kamerstukken II 2025/26, 36846, nr. 3, paragraaf 5. Zoals daaruit naar voren komt heeft de rapportageverplichting geen gevolgen voor het doenvermogen van burgers of financiële gevolgen voor het Rijk. De rapportageverplichting heeft ook geen gevolgen voor de innovatieruimte, innovatiebereidheid en innovatiecapaciteit van bedrijven. Er worden ook geen markteffecten verwacht omdat de rapportageverplichting niet ingrijpt in het marktgedrag van de rapportageplichtige partijen. De rapportageverplichting heeft ook geen gevolgen voor ZZP'ers, microbedrijven en het MKB nu de verplichting uitsluitend zal gelden voor grotere partijen (grootbedrijven) met hypotheekportefeuilles boven in artikel 5 van dit besluit opgenomen drempels (ver boven de balanstotalen van het MKB).

gemaakt van het Standaard Kosten Model (SKM).<sup>13</sup> Deze meetmethodiek is uniform van opzet en wordt toegepast binnen de gehele Rijksoverheid. Volgens de methodiek moeten de handelingen worden onderscheiden die moeten worden verricht om aan de verplichtingen uit de nieuwe regelgeving te voldoen. Per handeling wordt in beeld gebracht hoeveel tijd daarmee gemoeid is. Die tijd wordt vermenigvuldigd met het desbetreffende uurtarief om tot een inschatting van de kosten van de handeling te komen. Voor de uurtarieven van bedrijven wordt gebruik gemaakt van standaarduurtarieven. Deze standaarduurtarieven zijn gebaseerd op door het CBS vastgestelde uurlonen van werknemers naar beroepsgroep.<sup>14</sup> De kosten van de handeling worden vervolgens vermenigvuldigd met het aantal bedrijven uit de populatie (de bedrijven waarvoor de verplichting geldt) en de frequentie (het aantal keren dat een handeling per jaar moet worden uitgevoerd). Dat levert een indruk van de totale regeldrukkosten van de verplichting per jaar op.

### 5.2.2 Grootte van de populatie

Zoals naar voren komt uit tabel 1 gaat de rapportageverplichting gezien de drempels (zoals opgenomen in artikel 5 van dit besluit) gelden voor nagenoeg dezelfde partijen als de partijen die onderworpen zijn aan de huidige uitvraag.

<b>Tabel 1. Grootte populatie</b>		
	Aantal partijen waarvoor rapportageverplichting geldt	Aantal partijen die onderworpen zijn aan huidige uitvraag
Banken (rapportage hypothecaire leningen voor woningen)	11	9
Banken (rapportage hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed)	3	3
Verzekeraars (rapportage hypothecaire leningen voor woningen)	6	6
Pensioenfondsen (rapportage hypothecaire leningen voor woningen)	11	11
Beleggingsinstellingen (rapportage hypothecaire leningen voor woningen)	14	14
Totaal	45	43

Ten opzichte van de populatie onder de uitvraag gaan twee extra banken rapporteren. Ten eerste omdat banken ook gaan rapporteren indien hun niet-bancaire dochterondernemingen met zetel in Nederland zelfstandig voldoen aan de drempelwaarde die ook voor banken zelf geldt (6 miljard of meer aan hypothecaire leningen voor woningen). Hierdoor groeit de populatie banken naar verwachting met één bank (omdat de bank moet gaan rapporteren voor haar niet-bancaire dochters). En ten tweede omdat de rapportageverplichting tevens wordt opgelegd aan banken en verzekeraars met zetel buiten Nederland, indien met de hypothecaire leningen voor woningen die worden verstrekt via een in Nederland gelegen bijkantoor de drempelwaarde wordt bereikt. Hierdoor groeit de populatie banken met nog één bank. In deze uitbreidingen ten opzichte van de uitvraag is voorzien omdat deze substantiële portefeuilles van niet-bancaire dochters en bijkantoren niet kunnen worden gemist voor

<sup>13</sup> Zie het Handboek Meting Regeldrukkosten van 29 november 2023, te vinden via: [Handboek meting regeldrukkosten | Adviescollege toetsing regeldruk](#).

<sup>14</sup> Zie deel 4.C van het Handboek Meting Regeldrukkosten.

representatieve cijfers. Zodoende wordt ook gezorgd voor zoveel mogelijk level playing field voor de rapportagelast binnen de Nederlandse hypotheekmarkt.

### 5.2.3 Eenmalige regeldrukkosten

Alle partijen die onderworpen zijn aan de reguliere uitvraag, komen gezien de drempelwaarden (opgenomen in artikel 5 van dit besluit) onder de rapportageverplichting te vallen. Voor deze partijen geldt dat zij hun bestaande systemen (waarmee voorheen werd voldaan aan de reguliere uitvraag) zullen moeten aanpassen om daarmee uitvoering te kunnen geven aan de rapportageverplichting. Om een inschatting te maken van de kosten die samenhangen met de aanpassing van de systemen van de rapportageplichtige partijen, is relevant hoe de omvang van de rapportage zich verhoudt tot de omvang van de gegevensoverdracht onder de voormalige reguliere uitvraag. Voor een indruk daarvan wordt verwezen naar onderstaande tabel.

<b>Tabel 2. Aantallen data-attributen</b>		
rapportageplichtige partij	data-attributen onder de reguliere uitvraag	data-attributen onder de rapportageverplichting
banken hypothecaire leningen voor woningen	132	67
banken hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed	134	42
niet-banken voor hypothecaire leningen voor woningen	32	39

Zoals uit de tabel volgt, is de wijziging die banken moeten doorvoeren substantiëler dan de wijziging die niet-banken moeten doorvoeren, omdat het aantal data-attributen in de rapportage voor banken bijna halveert ten opzichte van het aantal onder de uitvraag, terwijl de wijziging voor niet-banken beperkt is (ten opzichte van de uitvraag worden zeven nieuwe data-attributen gerapporteerd waarvan twee statisch). Daarnaast speelt mee dat het systeem dat ten grondslag ligt aan de rapportage voor banken verschilt van dat voor niet-banken.

Andere factoren die nog van invloed kunnen zijn op de tijdsbesteding en die verschillen tussen rapportageplichtige partijen zijn bijvoorbeeld de inrichting van de bedrijfsvoering, het bestaande ICT-systeem en de personele bezetting van de IT-afdeling. De begrote tijdsbesteding in de tabellen hieronder is daarom gebaseerd op beredeneerde aannames en dient om een indicatie te kunnen geven van de lasten voor de rapportageplichtige partijen. De daadwerkelijke lasten kunnen per partij sterk variëren. Sommige partijen zien in de nieuwe rapportageverplichting mogelijk aanleiding om het bestaande systeem (bijvoorbeeld als dat verouderd of erg bewerkelijk is) grondig aan te passen of te herbouwen. Anderen kiezen voor een kleinere aanpassing met geringe inspanning afhankelijk van de complexiteit van hun systeem en IT-omgeving. Daarom wordt in de tabellen hieronder gewerkt met een bandbreedte (een minimum en maximum tijdsbesteding) voor de aanpassing van de systemen. Gezien het voorgaande wordt voor aanpassing van bestaande systemen om te kunnen voldoen aan de rapportageverplichting voor niet-banken uitgegaan van 10% van de tijdsbesteding die wordt aangenomen voor banken.

Zoals naar voren komt onder de beschrijving van de grootte van de populatie zal de rapportageverplichting naar verwachting gaan gelden voor twee banken meer dan de uitvraag. Deze partijen zullen een nieuw IT systeem moeten bouwen om aan de

rapportageverplichting te voldoen. Bij de nieuwbouw van een systeem geldt natuurlijk ook dat de tijdbesteding die daarvoor nodig is, afhangt van allerlei eerder genoemde factoren (zoals inrichting bedrijfsvoering, ICT-systeem, personele bezetting IT-afdeling etc.) zodat voor de lasten van deze nieuwe rapportageplichtige banken ook gewerkt wordt met een bandbreedte. Omdat er geen nieuwe rapportageplichtige banken voor de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed en geen nieuwe rapportageplichtige niet-banken bijkomen voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen ten opzichte van de populatie onder de uitvraag is in tabel 3 hieronder geen eenmalige handeling opgenomen voor deze partijen voor de nieuwbouw van een IT-systeem waarmee gerapporteerd kan worden.

Verder wordt aangenomen dat de eenmalige handelingen die moeten worden verricht bij de rapportageplichtige partijen om uitvoering te geven aan de rapportageverplichting door hoogopgeleide werknemers worden uitgevoerd. Op grond van het Handboek Meting Regeldrukkosten<sup>15</sup> kan daarbij uit worden gegaan van standaard tarieven voor intern personeel bij bedrijven. Voor hoogopgeleide medewerkers wordt een standaard uurtarief van €54 gehanteerd. In de berekeningen hieronder wordt dit tarief aangehouden. Zo doende leidt 1 fte tot een bruto jaarsalaris van €112.320 (door het bruto uurloon van €54 uurloon te vermenigvuldigen met het aantal gewerkte uren per week, uitgaande van een standaard werkweek van 40 uur en het resultaat vervolgens te vermenigvuldigen met 52 weken). Dit alles levert type per rapportageplichtige partij het volgende beeld op.

<b>Tabel 3. Regeldrukkosten eenmalige handelingen</b>				
<b>eenmalige handeling</b>	<b>tijdbesteding ondergrens</b>	<b>tijdbesteding bovengrens</b>	<b>kosten min</b>	<b>kosten max</b>
<b>Nieuwe partij</b>				
Bouw ICT-systeem dat data-attributen verzamelt rapportageverplichting (bank rapportage woningen)	1 fte	5 fte	€ 112.320	€ 561.600
<b>Bestaande partij</b>				
Bestaande ICT-systemen uitvraag aanpassen aan rapportageverplichting (bank voor rapportage woningen en rapportage zakelijk vastgoed)	0,4 fte	2 fte	€ 44.928	€ 224.640
Bestaande ICT-systemen uitvraag aanpassen aan rapportageverplichting (niet-bank voor rapportage woningen)	0,04 fte	0,2 fte	€ 4.493	€ 22.464

#### 5.2.4 Structurele regeldrukkosten

De rapportageverplichting is op zichzelf natuurlijk een informatieverplichting, maar valt uiteen in verschillende inhoudelijke verplichtingen en de daarmee samenhangende kosten. Dat zijn de kosten van handelingen die nodig zijn om te kunnen voldoen aan de

<sup>15</sup> Zie het Handboek Meting Regeldrukkosten, onder 4.C. Dit uurloon is gebaseerd op de Bruto uurlonen van werknemers naar beroepsgroep van het CBS in 2020. Daaraan is een gemiddelde opslag voor werkgeverslasten van 40% en een schatting voor overhead van 25% toegevoegd.

rapportageverplichting, zoals bijvoorbeeld het genereren van de rapportage, het controleren van de rapportage voordat die wordt verzonden, of het reguliere onderhoud van het systeem waarmee een rapportage wordt gegenereerd. De structurele handelingen om te kunnen voldoen aan de rapportageverplichting zijn opgenomen in de tabellen 4a, 4b en 5 hieronder en zijn onderverdeeld in structurele handelingen die samenhangen met de rapportage zelf (tabel 4b) of met de informatietechnologie (IT) daaromheen (tabel 4a) per type partij. In tabel 5 staan de totalen van de structurele regeldrukkosten per type partij.

Voor de structurele handelingen is voorzien in een bandbreedte aan tijdbesteding omdat (zoals hierboven reeds toegelicht onder de eenmalige kosten) er grote verschillen bestaan tussen rapportageplichtige partijen. De gemiddelde tijdbesteding die in de tabellen is opgenomen is gebaseerd op beredeneerde aannames om een indicatie te kunnen geven van de regeldrukkosten voor de rapportageplichtige partijen. De daadwerkelijke lasten kunnen per partij enorm variëren. Factoren die daarbij een rol spelen zijn bijvoorbeeld de omvang van een rapportageplichtige partij. Relatief kleinere partijen hebben over het algemeen minder complexe systemen, waardoor het aanmaken van een rapportage en het onderhoud daarvan mogelijk eenvoudiger is en dus minder lasten met zich brengt. Er bestaan ook grote verschillen in bedrijfsvoering van de rapportageplichtige partijen. Sommigen partijen hebben de rapportage vrijwel volledig geautomatiseerd ingeregeld waardoor rapportage minder lasten oplevert dan bij partijen die de rapportage moeten samenstellen. Ook hebben sommigen een efficiëntere bedrijfsvoering dan anderen. De tijd die nodig is voor de verschillende handelingen hangt bovendien ook nog af van eerder genoemde factoren zoals de inrichting en complexiteit van het gebruikte IT-systeem, de personele bezetting van de desbetreffende IT-afdeling, maar ook van de vraag hoe vaak migratie van gegevens nodig is bijvoorbeeld vanwege wijziging van de software die wordt gebruikt om bronsystemen voor de rapportage (zoals systemen waarmee de klant- en leninggegevens worden beheerd). De tijdsbesteding kan per rapportageplichtige partij dus sterk verschillen. Om toch een vergelijking mogelijk te maken wordt in de tabellen gewerkt met een bandbreedte.

Verder is nog van belang dat de gemiddelde tijdbesteding die nodig zal zijn voor de structurele handelingen voor de rapportage over woninghypotheken naar verwachting ook zal verschillen tussen banken en niet-banken. Dat komt allereerst door het verschil in omvang van de hypotheekportefeuilles van banken en niet-banken.<sup>16</sup> De hypotheekportefeuilles van banken zijn over het algemeen veel omvangrijker dan die van niet-banken waardoor ook de rapportages van banken veel omvangrijker zijn (aantallen hypothecaire leningen) dan die van niet-banken. Daarnaast is er het verschil in aantallen data-attributen die moeten worden gerapporteerd. Banken rapporteren over hypothecaire leningen voor woningen bijna twee keer zoveel data-attributen dan niet-banken (zie tabel 2). Ook het systeem dat ten grondslag ligt aan de rapportage door banken en niet-banken verschilt, de rapportage voor banken is daarmee complexer dan voor niet-banken. Verder genereren statische data-attributen minder structurele regeldrukkosten dan niet-statische data-attributen omdat die gedurende de looptijd van de rapportage niet wijzigen. Ook het verschil in de verhouding statische en niet-statische data-attributen tussen niet-banken en banken draagt bij aan een verschil in structurele

---

<sup>16</sup> Zoals ook naar voren komt in paragraaf 2.2 van de toelichting staat van een totaal van € 850 miljard aan uitstaande hypotheekschuld ruim € 611 miljard, oftewel 70% uit bij banken, terwijl maar ruim € 177 miljard daarvan, ofwel circa 22% bij niet-banken uitstaat. Zie [www.dnb.nl/Banken-lenen-meer-geld-uit-voor-woninghypotheken-|De-Nederlandsche-Bank](http://www.dnb.nl/Banken-lenen-meer-geld-uit-voor-woninghypotheken-|De-Nederlandsche-Bank) en [Omvang en verdeling hypotheekmarkt | Dashboard | De Nederlandsche Bank](http://www.dnb.nl/Omvang-en-verdeling-hypotheekmarkt-|Dashboard-|De-Nederlandsche-Bank).

regeldrukkosten tussen banken en niet-banken (verhouding statische en niet-statische data-attributen bij niet-banken is 20:39; bij banken is die verhouding 30:67).

Gezien het voorgaande wordt aangenomen dat de tijdbesteding voor niet-banken voor de structurele handelingen die hieronder zijn opgenomen in de tabellen voor de IT-handelingen 20% bedraagt van de tijdbesteding voor banken voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen. Voor de handelingen die samenhangen met de feitelijke rapportage wordt aangenomen dat de tijdbesteding voor niet-banken 5% bedraagt van de tijdbesteding voor banken voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen vanwege het voorgaande en omdat niet-banken maar één keer per jaar rapporteren terwijl banken vier keer per jaar rapporteren.

De rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed door banken omvat ook ongeveer de helft van de data-attributen van de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen door banken. Daarom wordt aangenomen dat de tijdbesteding voor de structurele handelingen die hieronder zijn opgenomen in de tabellen 50% bedraagt van de tijdbesteding die samenhangt met de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen door banken.

Er zijn geen structurele out of pocket kosten (directe uitgaven) opgenomen in de tabel hieronder. De rapportageverplichting leidt daar niet toe. Kosten voor softwarelicenties, clouddienstverlening en opslag hangen zodanig samen met de reguliere bedrijfsvoering van de rapportageplichtige partijen voor het beheer van hun bronsystemen dat die als bedrijfseigen worden bestempeld.

<b>Tabel 4a. Regeldrukkosten structurele handelingen IT</b>			
<b>structurele handelingen IT</b>	<b>tijdbesteding banken</b> (rapportage woningen)	<b>tijdbesteding niet-banken</b> (rapportage woningen)	<b>tijdbesteding banken</b> (rapportage zakelijk vastgoed)
regulier onderhoud van het IT-systeem voor dataverzameling	0,05 fte – 0,17 fte	0,01 fte – 0,034 fte	0,025 fte – 0,084 fte
beveiliging van het IT-systeem voor dataverzameling	0,05 fte – 0,17 fte	0,01 fte – 0,034 fte	0,025 fte – 0,084 fte
doorlopend aanpassen van het IT-systeem voor dataverzameling bij data kwaliteitsissues	0,05 fte – 0,17 fte	0,01 fte – 0,034 fte	0,025 fte – 0,084 fte
<b>Totaal</b>	0,15 fte-0,5 fte	0,03 fte – 0,1 fte	0,075 fte – 0,25 fte
<b>Kosten</b>	€ 16.848 tot € 56.160	€ 3.370 tot € 11.232	€ 8.424 tot € 28.080

<b>Tabel 4b. Regeldrukkosten structurele handelingen rapportage</b>			
<b>structurele handelingen rapportage</b>	<b>tijdbesteding banken</b> (rapportage woningen)	<b>tijdbesteding niet-banken</b> (rapportage woningen)	<b>tijdbesteding banken</b> (rapportage zakelijk vastgoed)
Rapportage opstellen vanuit bronsystemen	0,2 fte – 0,60 fte	0,02 fte -0,06 fte	0,10 fte -0,30 fte
Validatie van de rapportage voorafgaand aan verzending	0,05 fte – 0,15 fte	0,05 fte – 0,015 fte	0,025 fte – 0,075 fte
Elektronische verzending van de rapportage met elektronische inlogmethode	0,05 fte – 0,15 fte	0,05 fte – 0,015 fte	0,025 fte – 0,075 fte
Data-kwaliteitsissues in aangeleverde rapportage onderzoeken	0,1 fte – 0,3 fte	0,01 fte – 0,03 fte	0,05 fte – 0,015 fte
her-rapportages bij issues of ontbrekende gegevens	0,1 fte – 0,3 fte	0,01 fte – 0,03 fte	0,05 fte – 0,015 fte
<b>Totaal</b>	0,5 fte – 1,5 fte	0,05 fte – 0,15 fte	0,25 fte – 0,75 fte
<b>Kosten</b>	€ 56.160 tot € 168.480	€ 5.616 tot € 16.848	€ 28.080 tot € 84.240

<b>Tabel 5. Totalen structurele regeldrukkosten</b>			
<b>structurele regeldrukkosten (totaal)</b>	<b>banken</b> (rapportage woningen)	<b>niet-banken</b> (rapportage woningen)	<b>banken</b> (rapportage zakelijk vastgoed)
Totaal min	€ 73.008	€ 8.986	€ 36.504
Totaal max	€ 224.640	€ 28.080	€ 112.320

### 5.2.5 Totale regeldrukkosten rapportageverplichting

De totale regeldrukkosten als gevolg van de nieuwe rapportageverplichting zijn weergegeven in onderstaande tabel. Daarbij is uitgegaan van twee nieuwe partijen (twee banken die nieuw onderworpen worden aan de rapportageverplichting m.b.t. hypothecaire leningen voor woningen) en 46 partijen die ook al rapporteren onder de huidige uitvraag (zie onder populatie hierboven).

<b>Tabel 6. Totalen regeldrukkosten eenmalig en structureel</b>					
	eenmalige kosten per partij	structurele kosten per partij		<b>Totaal eenmalig</b>	<b>Totaal structureel</b>
bank (nieuwe partij) rapportage woningen	€ 112.320 – € 561.600	€ 73.008 – € 224.640	2	€ 224.640 – € 1.123.200	€ 146.016 – € 449.280
bank (bestaande partij) rapportage woningen	€ 44.928 – € 224.640	€ 73.008 – € 224.640	9	€ 404.352 – € 2.021.760	€ 657.072 – € 2.021.760
bank (bestaande partij) rapportage zakelijk vastgoed	€ 44.928 – € 224.640	€ 36.504 – € 112.320	3	€ 134.784 – € 673.920	€ 109.512 – € 336.960
verzekeraar of moederholding (bestaande partij) rapportage woningen	€ 4.928 – € 22.464	€ 8.986 – € 28.080	6	€ 29.568 – € 134.784	€ 53.916 – € 168.480

Pensioenfonds (bestaande partij) rapportage woningen	€ 4.928 - € 22.464	€ 8.986 - € 28.080	11	€ 54.208- € 247.104	€ 98.846 - € 308.880
beleggingsinstelling of beheerder (bestaande partij) rapportage woningen	€ 4.928 - € 22.464	€ 8.986 - € 28.080	14	€ 68.992- € 314.496	€ 125.804 - € 393.120
<b>Totaal</b> (min-max)				<b>€ 916.544</b> tot <b>€ 4.515.264</b>	<b>€ 1.191.166</b> tot <b>€ 3.678.480</b>

### 5.2.6 Vermindering structurele regeldrukkosten t.o.v. uitvraag

Zoals naar voren komt uit tabel 2 gaan banken over hypothecaire leningen voor woningen onder de rapportageverplichting (132-67) 65 data-attributen minder rapporteren dan onder de reguliere uitvraag. En over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed zelfs circa (134-43) 92 data-attributen minder. Voor niet-banken betekent de nieuwe rapportageverplichting dat er zeven data-punten (waarvan drie statisch) meer gerapporteerd moeten worden. Gezien het voorgaande kan worden aangenomen dat de tijdbesteding van banken voor de rapportageverplichting over hypothecaire leningen voor woningen voor de structurele handelingen twee maal zo klein is als de tijdbesteding onder de uitvraag. Voor de tijdbesteding van banken voor de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed kan worden aangenomen dat de tijdbesteding van de structurele handelingen zelfs drie maal zo klein is als de tijdbesteding onder de uitvraag. Voor niet-banken zijn de verschillen tussen de reguliere uitvraag en de rapportageverplichting erg klein. Daarom wordt aangenomen dat de structurele lasten voor deze partijen onder de uitvraag en de rapportageverplichting hetzelfde zullen zijn. Dit alles leidt tot het volgende beeld.

<b>Tabel 7. Vermindering structurele regeldruk rapportage t.o.v. uitvraag</b>			
	<b>Totale structurele kosten onder rapportageverplichting</b>	<b>Totale structurele kosten onder reguliere uitvraag</b>	<b>Structurele regeldruk vermindering</b>
Banken rapportage woningen	min € 803.088 max € 2.471.040	min € 1.606.176 max € 4.942.080	min € 803.088 max € 2.471.040
Banken rapportage zakelijk vastgoed	min € 109.512 max € 336.960	min € 328.536 max € 1.010.880	min € 219.024 max € 673.920
niet-banken rapportage woningen	min € 278.566 max € 870.480	min € 278.566 max € 870.480	-
<b>Totaal</b>	min € 1.191.166 max € 3.678.480	min € 2.213.278 max € 6.823.440	<b>€ 1.022.112</b> <b>€ 3.144.960</b>

Invoering van de rapportageverplichting betekent voor de banken ten opzichte van de situatie onder de uitvraagbevoegdheid een jaarlijkse lastenverlichting van minimaal € 1.022.112 tot maximaal € 3.144.960. Natuurlijk veroorzaakt de rapportageverplichting wel eenmalige regeldrukkosten van minimaal € 916.544 tot maximaal € 4.515.264. Dat betekent dat de regeldrukkosten die gepaard gaan met invoering van de rapportageverplichting binnen één tot anderhalf jaar zullen zijn terugverdiend door de

besparing op structurele regeldrukkosten. Voor alle niet-banken tezamen veroorzaakt de invoering van de rapportageverplichting eenmalige regeldrukkosten van minimaal € 152.768 en maximaal € 696.384. Verdeeld over 31 partijen komt dat neer op minimaal € 4.928 tot maximaal € 22.464 per partij voor niet-banken. Gezien bovenstaande aannames en de bijbehorende berekening levert de introductie van de rapportageverplichting voor deze partijen geen structurele regeldrukvermindering op. Echter moet daarbij wel in het oog worden gehouden dat de rapportageverplichting die de gegevensoverdracht van deze partijen aan DNB vastlegt wel zorgt voor rechtszekerheid met betrekking tot de grondslag voor het verwerken van persoonsgegevens en de bijbehorende waarborgen maar ook over de omvang van de rapportage die met de rapportageverplichting voor langere tijd vastligt. Deze zaken maken de gegevensoverdracht proportioneel en werkbaarder voor deze partijen en dragen dus positief bij aan vermindering van hun ervaren regeldruk.

## *§ 6. Advies en consultatie*

### *6.1 Openbare consultatie*

PM

[Het besluit zal openbaar worden geconsulteerd via de website [www.internetconsultatie.nl](http://www.internetconsultatie.nl). De uitkomsten van die consultatie worden daarna in deze paragraaf opgenomen. De NVB (Nederlandse Vereniging van Banken), het Verbond van Verzekeraars, de Pensioenfederatie, en DUFAS (Dutch Fund and Asset Management Association) zullen in het bijzonder worden uitgenodigd om op de consultatie te reageren aangezien de rapportageverplichting betrekking heeft op hun leden.]

### *6.2 Andere adviezen [ECB, AP en ATR]*

PM

[De Europese Centrale Bank, de Autoriteit Persoonsgegevens en het Adviescollege toetsing regeldruk zullen verzocht worden te adviseren over dit besluit. Hun advies en de opvolging daarvan zal in deze paragraaf worden beschreven.]

## *§ 7. Inwerkingtreding*

De inwerkingtreding is voorzien bij Koninklijk Besluit, waarbij het de intentie is om het voorstel zo mogelijk met ingang van 1 januari 2027 in werking te laten treden.

## **Artikelsgewijs**

### **ARTIKEL I**

#### Onderdeel A

Het Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998 wordt met dit besluit onderverdeeld in drie paragrafen. Met dit onderdeel wordt de eerste paragraaf ingevoegd. In deze paragraaf worden de bestaande artikelen (de artikelen 1, 2 en 3 Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998) opgenomen die voorzien in uitwerking van de bestaande uitvraagbevoegdheid van artikel 9d van de Bankwet 1998. De paragraaf wordt voorzien van het opschrift 'Verwerving van gegevens op grond van artikel 9d van de wet. De bestaande artikelen 4, 5 en 6 met het basisbedrag van de bestuurlijke boete, de citeertitel en de inwerkingtreding van het oorspronkelijke Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998 worden onderdeel van de nieuw in te voegen laatste paragraaf en vernummerd tot artikelen 13, 14 en 15 (zie onderdeel B). Overigens vervalt het nieuwe artikel 15 (zie onderdeel B) omdat dat artikel is uitgewerkt.

#### Onderdeel B

De rapportageverplichting wordt uitgewerkt in de nieuwe paragraaf die wordt ingevoegd als paragraaf 2. Deze paragraaf ziet op de rapportage van gegevens op grond van het nieuwe artikel 9da van de Bankwet 1998 met de rapportageverplichting. Daarin komen negen nieuwe artikelen te staan.

Het nieuwe artikel 4 bevat de definities die nodig zijn voor de leesbaarheid van de artikelen die uitwerking geven aan de rapportageverplichting. Voor de termen 'hypothecaire lening voor zakelijk vastgoed' en 'hypothecaire lening voor een woning' wordt verwezen naar de Aanbeveling van het Europees Comité voor systeemrisico's van 21 maart 2019 houdende wijziging van Aanbeveling ESRB/2016/14 betreffende het opvullen van lacunes in onroerendgoedgegevens. Door gebruik te maken van deze definities wordt zo veel mogelijk aangesloten op de Europese definities. Dat is belangrijk voor de bruikbaarheid en vergelijkbaarheid van de statistieken die met de gegevens worden gemaakt. Zoals blijkt uit de Engelse tekst van die Aanbeveling (punt 4, onder b) dient onder zakelijk vastgoed uitdrukkelijk ook sociale huisvesting te worden begrepen. De gepubliceerde Nederlandse vertaling van de Engelse tekst is onjuist op dit punt.

De drempelwaarden waarboven de rapportageverplichting aanvangt zijn per rapportageplichtige partij opgenomen in artikel 5, op grond van de delegatiegrondslag opgenomen in het voorgesteld artikel 9db, eerste lid, van de Bankwet 1998. Door te voorzien in drempelwaarden vallen uitsluitend partijen met grote vastgoedportefeuilles onder de verplichting (zie verder paragraaf 2.1 van het algemeen deel van deze toelichting). Voor de vaststelling of ondernemingen of entiteiten boven de drempelwaarde voor rapportage van de hypothecaire leningen uitkomen wordt naar de waarde van de hypotheekportefeuille gekeken (zie de definitie opgenomen in artikel 4). Daarbij worden uitsluitend hypothecaire leningen betrokken waarvan de onderneming of entiteit de schuldeiser is. Leningen waarvan de onderneming of entiteit slechts beheerder is, worden niet meegenomen, omdat die niet op de balans van de entiteit staan. Dit volgt uit de definitie die is opgenomen voor de 'waarde van de hypotheekportefeuille'. Aangezien in de Bankwet 1998 in het voorgestelde artikel 9da,

vijfde lid, is bepaald dat de holding van een verzekeringsrichtlijn­groep met zetel in Nederland rapporteert voor verzekeraars met zetel in Nederland en voor entiteiten die deel uitmaken van die groep is tevens voorzien in een drempelwaarde voor de waarde van de hypotheekportefeuille van die entiteiten waarboven door de moederholding gerapporteerd moet worden. Indien een moederholding rapporteert, hoeft de verzekeraar dus niet te rapporteren (zie ook artikel 9da, vijfde lid, van de Bankwet 1998). Verder wordt vastgelegd dat banken en verzekeraars met zetel in Nederland de hypothecaire leningen voor woningen die lopen via hun buiten Nederland gelegen bijkantoren niet betrekken bij de drempel. Die hypothecaire leningen zijn niet nodig voor inzicht in de Nederlandse woningmarkt (zie ook de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB, onder vaststelling van rapportageplichtige partijen (paragraaf 2.4, blz. 12). Om dezelfde reden zijn deze hypothecaire leningen uitgezonderd van de rapportageverplichting in artikel 6, derde lid, van dit besluit.

Met de artikelen 6 en 7 worden de gegevens die door de rapportageplichtige partijen moeten worden gerapporteerd, vastgelegd in de bijlagen bij de desbetreffende artikelen (op grond van de delegatiegrondslag opgenomen in het voorgestelde artikel 9da, eerste lid, van de Bankwet 1998).

Artikel 6 ziet op de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen. De gegevens daarvoor worden gerapporteerd door banken, beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en verzekeraars. Een moederholding van een verzekeringsrichtlijn­groep rapporteert op grond van artikel 9da, vijfde lid, van de Bankwet 1998 voor de verzekeraars in de groep met zetel in Nederland. Maar op grond van datzelfde artikellid ook over hypothecaire leningen waarvan de Nederlandse entiteiten van die groep de schuldeiser of beheerder zijn indien de hypotheekportefeuille van zo'n entiteit de drempel uit artikel 5 haalt. Daarom is in het laatste lid van dit artikel voorzien in een bepaling die overeenkomstige toepassing regelt van de bepalingen in dit besluit die als normadressaat de verzekeraar hebben, maar ook gelden voor de moederholding van een verzekeringsrichtlijn­groep (het eerste, vierde en vijfde lid en artikel 11). Een bank rapporteert tevens voor de hypothecaire leningen waarvan haar niet-bancaire dochterondernemingen met zetel in Nederland de schuldeiser zijn en de hypothecaire leningen die door deze dochtermaatschappijen worden beheerd. Daarom is voorzien in het tweede lid, waarin wordt verhelderd dat een bank in een dergelijk geval, de data-attributen voor banken rapporteert uit de bijlage. In de bijlage behorende bij artikel 6 is namelijk onderscheid gemaakt tussen enerzijds banken en anderzijds niet-banken. De data-attributen voor niet-banken moeten dus gerapporteerd worden door beleggingsinstellingen (of hun beheerder, op grond van artikel 9da, vierde lid, van de Bankwet 1998), pensioenfondsen, verzekeraars en verzekeringsholdings, indien de drempels uit het vijfde lid worden gehaald. De data-attributen zijn in de bijlagen opgenomen met de Engelse termen waaronder ze onder de uitvraag bekend zijn, zodat data-attributen voor de rapportageplichtige partijen herkenbaar blijven. Verder is de bijlage voor de overzichtelijkheid onderverdeeld in de zeven eerder genoemde categorieën en is per data-attribuut vermeld of het een statisch of niet-statisch attribuut betreft (zie verder paragraaf 2.2 van het algemeen deel van deze toelichting). Artikel 6 regelt verder dat een verzekeraar of pensioenfonds die hypothecaire leningen uitsluitend via een beleggingsinstelling aanhoudt niet hoeft te rapporteren om het rapporteren van dubbele gegevens zo veel mogelijk te vermijden. Verder is vastgelegd dat banken en verzekeraars met zetel in Nederland de hypothecaire leningen voor woningen die lopen via hun buiten Nederland gelegen bijkantoren niet rapporteren. Die hypothecaire leningen zijn niet nodig voor inzicht in de Nederlandse woningmarkt (zie ook de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB, onder vaststelling van

rapportageplichtige partijen (paragraaf 2.4, blz. 12). Deze hypothecaire leningen zijn ook uitgezonderd van de drempel opgenomen in artikel 5, tweede lid, van dit besluit.

Artikel 7 ziet op de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed. Alleen banken rapporteren gegevens over zakelijk vastgoed. Ook hier zijn de voor de rapportageplichtige partijen bekende Engelse termen gebruikt en is per data-attribuut vermeld of het een statisch of niet-statisch attribuut betreft. Deze bijlage is onderverdeeld in zes categorieën omdat de categorie "risicoprofiel leningnemer" voor zakelijk krediet niet wordt gerapporteerd.

In artikel 8 is de wijze van pseudonimisering van de gegevens uitwerkt. De delegatiegrondslag hiervoor is opgenomen in het voorgesteld artikel 9db, derde lid, van de Bankwet 1998.

Artikel 9 bevat de maatregelen ter verdere minimalisering van herleidbaarheid. Zie verder paragraaf 2.3 van deze toelichting en de memorie van toelichting van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB over waarborgen (paragraaf 2.6).

De artikelen 10 en 11 bevatten de peildatum per rapportage. Voor banken geldt de laatste dag van een kwartaal als peildatum. De termijn waarbinnen gerapporteerd moet worden is bepaald op 30 kalenderdagen voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen en op 40 kalenderdagen voor de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed zodat de uiterste aanleverdata niet samenvallen om lasten voor banken die zowel rapporteren over hypothecaire leningen voor woningen als voor zakelijk vastgoed te spreiden. Voor niet-banken geldt de laatste dag van het tweede kwartaal van een jaar als peildatum en moet worden gerapporteerd voor 1 november. Overigens wordt (naar aanleiding van een aanbeveling van de Autoriteit Toetsing Regeldruk, zoals ook uit de memorie van toelichting<sup>17</sup> van de Wet rapportage hypotheekmarkt DNB volgt) een jaar na invoering van de rapportageverplichting een invoeringstoets uitgevoerd waarmee getoetst wordt of de rapportageverplichting voldoende werkbaar is voor de rapportageplichtige partijen.

Artikel 12 zorgt ervoor dat een rapportageplichtige partij die onder de rapportageverplichting komt te vallen (omdat de drempelwaarde opgenomen in artikel 5 wordt overschreden) 12 maanden de tijd heeft om aan de rapportageverplichting te voldoen omdat pas hoeft worden gerapporteerd met ingang van de eerst volgende peildatum 12 maanden na de overschrijding. En uitsluitend indien de drempelwaarde op die peildatum tevens wordt overschreden. Dit zorgt ervoor dat de rapportageverplichting alleen ontstaat als een drempelwaarde gedurende langere tijd wordt overschreden en partijen de tijd krijgen om systemen in te richten om aan de rapportageverplichting te voldoen. Dit artikel geldt overigens ook als bij invoering van de rapportageverplichting de drempel meteen wordt overschreden. Maar ook als na enige tijd nadat de rapportageverplichting in werking is getreden een nieuwe partij onder de verplichting komt te vallen. En ook als een partij op enig moment onder de verplichting valt, maar na bijvoorbeeld een forse beperking van zijn hypotheekportefeuille op enig moment niet meer. En dan na enige tijd, bijvoorbeeld door uitbreiding van de hypotheekportefeuille wel weer onder de verplichting valt. Omdat deze situatie zich voor zou kunnen doen is gekozen voor de zinsnede 'wordt overschreden vanuit een situatie waarin de drempelwaarde niet wordt overschreden' en niet voor de term 'voor het eerst wordt

---

<sup>17</sup> Kamerstukken II 2025/26, 36846, nr. 3, paragraaf 6.2, onder ATR.

overschreden'. Overigens zijn de hypotheekportefeuilles van rapportageplichtige partijen de afgelopen jaren uitsluitend gegroeid.

#### Onderdelen C en D

Na het nieuwe artikel 12 is voorzien in een nieuwe derde paragraaf waarin de oorspronkelijke artikelen 4 en 5 opnieuw zijn opgenomen, vernummerd tot artikelen 13 en 15. In het nieuwe artikel 13 (voorheen artikel 4) is de verwijzing naar artikel 9g, tweede lid, van de Bankwet 1998, aangepast vanwege een vernummering van het tweede lid, naar het derde lid. Het oorspronkelijke artikel 6, waarin de inwerkingtredingsbepaling van het uitvoeringsbesluit Bankwet 1998 stond, en dat bij invoeging van de nieuwe paragrafen werd vernummerd naar artikel 15, vervalt. Het artikel is niet nodig omdat het is uitgewerkt.

#### Onderdeel E

Er wordt met dit onderdeel voorzien in twee bijlagen bij het Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998. In de bijlage behorende bij artikel 6 is opgenomen welke data-attributen door de desbetreffende rapportageplichtige partijen moeten worden gerapporteerd voor de rapportage over hypothecaire leningen voor woningen. De rapportageplichtige partijen zijn in de bijlage bij artikel 6 onderverdeeld in de categorieën: banken en niet-banken. Onder niet-banken vallen de rapportageplichtige verzekeraars, moederholdings van een verzekeringsrichtlijn groep, pensioenfondsen en beleggingsinstellingen (indien een beleggingsinstelling een beheerder heeft, rapporteert die beheerder, zie het voorgestelde artikel 9da, vierde lid, van de Bankwet 1998). Indien er bij een data-attribuut een kruisje is geplaatst, moet dat data-attribuut door de desbetreffende rapportageplichtige partij worden gerapporteerd. De bijlage bij artikel 7, die ziet op de rapportage over hypothecaire leningen voor zakelijk vastgoed, geldt uitsluitend voor banken.

De Minister van Financiën,