

# Het delen van persoonsgegevens in de hypotheekketen

## Deel 1

*mr. M.H.P. Claassen<sup>1</sup>*

De inwerkingtreding van de Algemene Verordening Gegevensbescherming<sup>2</sup> (AVG) per 25 mei 2018 ter vervanging van de Privacyrichtlijn<sup>3</sup> en de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp), heeft de nodige aandacht gekregen. Hoewel de systematiek en veel inhoudelijke verplichtingen op hoofdlijnen niet zijn gewijzigd, heeft de bescherming van persoonsgegevens wel een impuls gekregen en kijken financiële ondernemingen met hernieuwde aandacht naar hun dienstverlening en de privacyregelgeving. Niet in de laatste plaats door de verhoogde boetes en het risico op vermogens- en reputatieschade dat schending van de privacyregels kan hebben. Ook het delen van persoonsgegevens met een andere partij kwalificeert als een 'verwerking van persoonsgegevens' die moet voldoen aan de AVG. In deze eerste van twee bijdragen staat het delen van persoonsgegevens door de aanbieder van hypothecair krediet met financieel adviseurs centraal na de totstandkoming van de kredietovereenkomst. In een tweede bijdrage wordt het delen van persoonsgegevens door een aanbieder met verkrijgers van vorderingen uit hoofde van kredietovereenkomsten in het kader van securitisaties of whole loan sales-transacties belicht.

Bij de totstandkoming en de uitvoering van overeenkomsten van hypothecair krediet zijn in de meeste gevallen meerdere partijen betrokken met wie persoonsgegevens worden gedeeld. Zo wordt een consument in voorkomend geval bijgestaan door een financieel adviseur c.q. bemiddelaar (hierna kortheidshalve: adviseur), die niet alleen betrokken is bij de totstandkoming van een overeenkomst van hypothecair krediet, maar de consument doorlopend adviseert en jegens wie de adviseur ook een nazorgplicht heeft. Voor goed advies en de nazorgplicht is de adviseur na de totstandkoming van de kredietovereenkomst veelal afhankelijk van de aanbieder voor de actuele leninggegevens, zijnde financiële persoonsgegevens van de consument.

Een aanbieder mag evenwel niet zomaar leninggegevens delen met een adviseur. Het delen van persoonsgegevens is een 'verwerking' in de zin van de AVG en die moet voldoen aan de vereisten die de AVG daaraan stelt. Hieronder zal allereerst een algemene beschouwing op hoofdlijnen worden gegeven

van een aantal basisconcepten uit de AVG die relevant zijn voor het delen van persoonsgegevens door een aanbieder van hypothecaire krediet met een adviseur na de totstandkoming van de hypothecaire kredietovereenkomsten. Vervolgens zal de informatiebehoefte van de adviseur worden toegelicht en worden de verschillende verwerkingsgrondslagen getoetst die als grondslag voor het delen van de persoonsgegevens door de aanbieder met de adviseur zouden kunnen dienen. Bij het delen van leninggegevens door een aanbieder met een adviseur na de totstandkoming van de kredietovereenkomst, ziet de uitdaging vooral op de verwerkingsgrondslag voor het delen. Tot slot zal ook worden stilgestaan bij de door de klant getekende 'opdracht tot data-uitwisseling' die verschillende adviesketens hantieren en waarmee leningnemers aanbieders opdracht geven hun persoonsgegevens te delen met hun adviseur.<sup>4</sup>

---

1. Mr. M.H.P. Claassen is advocaat bij FIZ advocaten.  
2. Verordening 2016/679/EU van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en de intrekking van Richtlijn 95/46/EG.  
3. Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, PB L 281 van 23/11/1995.

---

4. Zie bijvoorbeeld het gezamenlijk persbericht van de samenwerkende hypotheekketens CMIS Fran-  
chise, Financieel Fit Groep, Finzie, Geld & Woning,  
Hypotheek Visie en Van Bruggen Adviesgroep:  
[www.hypotheekshop.nl/actueel/hypotheekketens-geven-geldverstrekkers-extra-duwtje-in-de-rug](http://www.hypotheekshop.nl/actueel/hypotheekketens-geven-geldverstrekkers-extra-duwtje-in-de-rug)