



HEDEN
TER BESLISSING

Aan
de minister

1/9

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Aanpassing reactie verzoek beleidswensenbrief KNB, NVB,
SHF en politie

Datum

1 september 2025

Notanummer

2025-0000359364

Bijlagen

1. Aangepaste Kamerbrief
2. Kamerbrief met change
3. Nota dd 28-08

Aanleiding

- Op 1 september bent u akkoord gegaan met de reactie op een *position paper* van 28 mei 2025 van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB), de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en de politie.
- De brief is parallel ook aan de minister van JenV voorgelegd. JenV wenst de brief op enkele punten aan te passen. Daarom leggen wij de gewijzigde brief opnieuw aan u voor.

Beslispunten

- Gaat u akkoord met de aangepaste brief (bijlage 1) en om deze mede namens de minister van JenV te verzenden? Zo ja, dan vragen wij de brief te ondertekenen. In bijlage 2 vindt u een versie waarin de verschillen inzichtelijk gemaakt zijn. Wij adviseren u akkoord te gaan. De minister van JenV is reeds akkoord met de brief zoals die nu is.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- JenV heeft aanpassingen gedaan in eerder door JenV aangeleverde teksten over punten waar JenV beleidsverantwoordelijk is.
- Het betreft een wijziging in de antwoorden over de poortwachtersrol van notarissen, de mogelijkheid voor de KvK om bepaalde inschrijvingen in het Handelsregister te weigeren en het project van Financieel Expertise Centrum (FEC) over hypotheekfraude.
- De eerste bijlage bevat de Kamerbrief waarop de minister van JenV akkoord heeft gegeven. In de tweede bijlage kunt u de veranderingen zien t.o.v. de brief die u vandaag hebt ondertekend.

Toelichting

N.v.t.

Communicatie

N.v.t.

Politiek/bestuurlijke context

Aanstaande woensdag 3 september vindt in de Tweede Kamer het commissiedebat Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering plaats. De Kamercommissie heeft u verzocht de reactie op het *paper* vóór het debat aan de Kamer te versturen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



**HEDEN – SVP UITERLIJK 1 SEPTEMBER REACTIE IVM DEBAT / DEADLINE KAMER
TER BESLISSING**

Aan

de minister

1/9

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Reactie verzoek beleidswensenbrief KNB, NVB, SHF en politie

Datum

28 augustus 2025

Notanummer

2025-0000349193

Bijlagen

1. Kamerbrief
2. Beleidswensenbrief
3. Beantwoording

Aanleiding

De vaste commissie voor Financiën heeft u op 28 augustus 2025 verzocht om met een reactie te komen op een *position paper* van 28 mei 2025 van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB), de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en de politie. De vaste commissie heeft verzocht om deze reactie vóór het commissiedebat Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering van 3 september 2025 te ontvangen.

Beslispunten

1. Gaat u akkoord met de brief (bijlage 1) en om deze mede namens de minister van JenV te verzenden? Zo ja, dan vragen wij de brief te ondertekenen. De brief wordt parallel voorgelegd aan de minister van JenV.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- Het paper gaat over mogelijke maatregelen tegen vastgoed- en hypotheekfraude. Een groot deel van dit fenomeen, fraude en valsheid in geschrifte, ligt op het terrein van de minister van JenV. Ook kent hypotheekfraude een witwascomponent, dit is een gezamenlijk beleidsterrein tussen de minister van JenV en u.
- Ook wordt in de brief gerefereerd aan de mogelijkheid voor hypotheekverstrekkers om inkomensgegevens bij de Belastingdienst te verifiëren. Dit zou het frauderen met inkomensgegevens moeilijker maken. De reactie op deze voorstellen is afgestemd met DGFZ.
- De minister van Justitie en Veiligheid heeft, mede namens u en de Stas F&B, op 25 november 2024 Kamervragen van de leden Michon en De Vries (beiden VVD) en de leden Welzijn, Van Oostenbruggen en Six Dijkstra (allen NSC) over dit onderwerp beantwoord (bijlage 3). Een groot deel van de huidige reactie is gebaseerd op deze eerdere antwoorden.
- Zie onder de toelichting een samenvatting van de reactie per aanbeveling.

Toelichting

Aanbeveling	Reactie
Hypotheekverstrekkers inkomen bij Belastingdienst laten controleren, inclusief triggers bij grote wijzigingen via een aanpassing aan een ministeriële regeling en een convenant	Hiervoor is een basis op wetsniveau nodig, de Belastingdienst mag op dit moment geen gegevens delen met private partijen. Gelet op de reeds grote werklast van de dienst en het niet-fiscale karakter van de voorgestelde taak moet hier zorgvuldig naar gekeken worden
Bevoegdheid voor de KvK om inschrijving te weigeren uitbreiden	Minister van JenV voert op dit moment een probleemverkenning uit en zal Kamer informeren.
Versterking informatiepositie notaris	De anti-witwasverordening geeft mogelijkheden vanaf juli 2027, deze zijn wel begrensd door de wettelijke notariële geheimhoudingsplicht.
Laat notaris koopovereenkomst opstellen.	Het Financieel Expertise Centrum voert momenteel een project uit rondom hypotheekfraude, deze maatregel wordt hierin onderzocht.
Invoering van wet Centraal Aandeelhoudersregister	Deze wet is een initiatiefwet en wacht op behandeling door de Kamer. Het kabinet zal reageren wanneer het voorstel door de Kamer geagendeerd wordt.
Structurele gegevensuitwisseling van hypotheekverstrekkers aan opsporing en Belastingdienst	Het ministerie van JenV verkent de wettelijke mogelijkheden voor structurele gegevensuitwisseling.

Communicatie

N.v.t.

Politiek/bestuurlijke context

- Aanstaande woensdag 3 september vindt in de Tweede Kamer het commissiedebat Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering plaats.
- Op 1 oktober 2024 heeft de Tweede Kamer een motie aangenomen van de leden Mutluer (PvdA/GL) en Six Dijkstra (NSC) die de regering oproept te onderzoeken of het mogelijk gemaakt kan worden dat hypotheekverstrekkers inkomensgegevens kunnen verifiëren bij de Belastingdienst ten einde deze vorm van fraude te voorkomen. Dit wordt momenteel onderzocht.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.