



# Convenant

Data delen hypotheeken

# CONVENANT DATA DELEN HYPOTHEKEN

## OVERWEGINGEN

- Aanbieder en adviseur hebben beiden tot doel de klant goed te bedienen en daarbij is het delen van data cruciaal
- Aanbieder en adviseur hebben de afzonderlijke en gezamenlijke verantwoordelijkheid om de klant blijvend goed te informeren over de financiële producten die zijn afgesloten
- Wanneer een financieel product via een adviseur is gesloten, informeert in beginsel de adviseur (4:21 Wft)
- Aanbieder en adviseur dienen elkaar over en weer in staat te stellen aan hun verplichtingen richting de klant te voldoen (4:99 Wft)
- Dit convenant is bedoeld om een marktstandaard vast te stellen voor het zorgvuldig delen van klantgegevens en daarmee onnodige discussies over data delen te voorkomen
- De AVG biedt grondslagen om de klantgegevens te delen. In dit kader zijn noodzaak voor de uitvoering van de overeenkomst en behartiging van gerechtvaardigde belangen de belangrijkste grondslagen
- Aanbieder en adviseur zijn beide verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG
- Aanbieder en adviseur spannen zich in om het Privacy-statement waar nodig aan te passen op dit convenant
- Aanbieder en Adfiz spannen zich in om de samenwerkingsovereenkomst (met het intermediair) waar nodig af te stemmen op dit convenant

## AFSPRAKEN

- **De gedeelde data zijn altijd relevant en adequaat**

*Aanbieder en adviseur delen niet meer en niet minder klantgegevens dan noodzakelijk om elkaar over en weer in staat te stellen de zorgplicht en overeengekomen dienstverlening richting de klant in te vullen. Daarbij zullen aanbieder en adviseur zich inspannen de meest actuele en correcte data te delen.*

- **Het delen van data gebeurt altijd op een veilige manier, dat wil zeggen dat er passende maatregelen genomen worden rekening houdend met de stand van de techniek**

*Aanbieder en adviseur zullen bij verwerken van klantgegevens gebruik maken van de moderne techniek om persoonsgegevens te beveiligen. Daarbij hebben aanbieder en adviseur reeds een zelfstandige plicht hun organisatie conform de eisen van de AVG in te richten.*

- **De gedeelde data worden verwerkt conform het beginsel van doelbinding**

*Verdere verwerking van klantgegevens bij het delen vindt enkel plaats in overeenstemming met doelen die verenigbaar zijn met het oorspronkelijke doel waarmee de andere partij de gegevens heeft verkregen.*

- **Op het moment dat de adviseur bij de aanbieder bekend is als bemiddelaar op een financieel product worden de gegevens gedeeld:**
  1. Op verzoek van de bemiddelaar, en/of
  2. Proactief en periodiek

*In de praktijk zijn er aanbieders die op verzoek van de adviseur gegevens delen en zijn er aanbieders die op periodieke basis gegevens over financiële producten delen met de adviseur. Dit convenant biedt nadrukkelijk ruimte voor beide werkvormen. Een aanbieder die periodiek proactief klantgegevens aan de adviseur verstrekt zal waar nodig ook tussentijds op verzoek van de adviseur gegevens delen over een specifieke klant. In dit kader is het van belang dat de adviseur als bemiddelaar bekend staat bij de aanbieder. Mocht de adviseur (om wat voor reden dan ook) niet bekend zijn als bemiddelaar dan worden de gegevens gedeeld na een machtiging van de klant.*

- **De gegevens die worden gedeeld zijn ten minste de volgende:**
  - Leningnummers
  - Omvang leningdelen
  - Actuele rente
  - Reguliere en extra aflossingen
  - Rentevaste periode incl. renteherzieningsdatum

*Bij de totstandkoming van dit convenant is door de initiatiefnemers een opsomming gemaakt van gegevens die van belang zijn voor de aanbieder en adviseur om invulling te geven aan de zorgplicht richting de klant. Dit betreft een niet-limitatieve opsomming. Wel is er nadrukkelijk voor gekozen de NAW-gegevens van de klant niet op te nemen in de opsomming. In het geval van een datalek maken de NAW-gegevens de gedeelde data onnodig eenvoudig herleidbaar tot een specifiek persoon. (Aanbieder en adviseur zijn in staat om aan de hand van de leningnummers de betreffende klant te identificeren.)*

- **Op schriftelijk verzoek van de klant wordt het delen van data stopgezet**

*De klant kan een verzoek indienen om het delen van klantgegevens tussen aanbieder en adviseur stop te zetten. Op schriftelijk verzoek van de klant zullen aanbieder en adviseur hieraan opvolging geven. Hierbij wordt de klant gewezen op de implicaties voor de dienstverlening aan de klant.*

- **Aanbieder en adviseur geven relevante wijzingen aan elkaar door**

*Naast het delen van actuele data is het van belang dat aanbieder en adviseur op de hoogte zijn van relevante wijzigingen in de situatie van de klant. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan een betalingsachterstand, tussentijds (extra) aflossen of het aanpassen van de rentevaste periode. Aanbieder en adviseur stellen elkaar zo spoedig mogelijk op de hoogte van dergelijke relevante wijzigingen.*

Paul Wessels  
Directeur Tulp Hypotheken

Enno Wiertsema  
Directeur Adfiz