

Uitsluitend per e-mail: (5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Onderwerp

Besluit op Woo-verzoek inzake Aflossingsvrije hypotheeken

De Nederlandsche Bank N.V.
Bedrijfsvoering
Informatiediensten

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte (5.1)(2e)

Op 4 maart 2026 heeft u bij De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) een verzoek ingediend op grond van artikel 4.1, eerste lid, van de Wet open overheid (hierna: Woo). U verzoekt om openbaarmaking van documenten en informatie die betrekking hebben op aflossingsvrije hypotheeken, waaronder alle correspondentie van DNB richting banken en verzekeraars en correspondentie vanuit de Europese Centrale Bank (ECB) richting DNB, over de afgelopen twaalf maanden. Het verzoek ziet daarbij onder meer op onderzoeken, analyses, risicoschattingen, scenarioanalyses en adviesrapporten waarin de aflossingsvrije hypotheek wordt benoemd. U geeft daarbij aan dat het gaat om correspondentie op niveau van afdelingshoofden, divisiedirecteuren en directie. Met deze brief ontvangt u de beslissing op uw Woo-verzoek.

Datum

15 april 2026

Ons kenmerk

T010-1175276710-53021

Mailadres

Woo@dnb.nl

Besluit

DNB wijst uw verzoek grotendeels af omdat de gevraagde informatie onder een bijzondere wettelijke geheimhoudingsverplichting valt en niet openbaar mag worden gemaakt. DNB maakt één document openbaar. In dit besluit wordt toegelicht hoe DNB tot deze beslissing is gekomen.

Verloop van de procedure

U heeft op 4 maart 2026 bij DNB een verzoek ingediend op grond van artikel 4.1, eerste lid, van de Wet open overheid (hierna: Woo) tot openbaarmaking van informatie over aflossingsvrije hypotheeken. DNB heeft de ontvangst van uw verzoek per e-mail van 4 maart 2026 bevestigd.

Op 1 april 2026 heeft DNB u geïnformeerd dat de beslistermijn niet kan worden gehaald, gelet op de omvang en complexiteit van het verzoek en het belang van een zorgvuldige besluitvorming. Op grond van artikel 4.4, tweede lid, van de Woo is de beslistermijn daarom met twee weken verdaagd.

De uiterlijke beslisdatum is daarmee vastgesteld op 15 april 2026.

Wettelijk kader

Artikel 4.1, eerste lid, Woo bepaalt dat eenieder een verzoek om publieke informatie tot een bestuursorgaan kan richten. Publieke informatie is informatie die neergelegd is in documenten die berusten bij een bestuursorgaan. Uw verzoek aan DNB ziet op publieke informatie. Uw verzoek wordt daarom aangemerkt als een verzoek in de zin van artikel 4.1, eerste lid, Woo.

Inventarisatie, zoekslag en beoordeling

DNB heeft een inventarisatie uitgevoerd en gezocht naar documenten die onder de reikwijdte van uw verzoek vallen. Er is gezocht binnen de periode van 4 maart 2025 tot 4 maart 2026. Hierbij zijn de navolgende zoektermen gebruikt:

Aflossingsvrije Hypotheek
Interest-only mortgage
I/O mortgage

Datum

15 april 2026

Ons kenmerk

T010-1175276710-53021

De zoekslag is uitgevoerd binnen de volgende divisies en afdelingen:

Divisie Toezicht Grootbanken, Beleggingsondernemingen & Betaalinstellingen;
Divisie Toezicht Nationale Banken & Expertise
Divisie Toezicht Pensioenfondsen;
Divisie Toezicht Verzekeraars;
Divisie Toezicht Beleid;
Divisie Financiële Stabiliteit.

De zoekslag heeft grotendeels documenten opgeleverd die toezichtinformatie betreffen en onder een bijzondere geheimhoudingsverplichting vallen. Deze informatie is vertrouwelijk en wordt niet openbaar gemaakt. Daarnaast is documentatie aangetroffen die geen toezichtinformatie betreft, maar centrale bank informatie. Deze documentatie valt eveneens onder een bijzondere geheimhoudingsverplichting. Zie voor een toelichting het onderdeel "Toetsing aan bijzondere openbaarmakingsregelingen/geheimhoudingsverplichtingen". Daarnaast heeft de zoekslag één document opgeleverd dat openbaar wordt gemaakt.

ECB-documenten

Onder de aangetroffen toezichtinformatie bevinden zich eveneens documenten van de Europese Centrale Bank (ECB). De ECB is op basis van de Verordening (EU) 1024/2013¹ (het 'Single Supervisory Mechanism') verantwoordelijk voor het prudentieel toezicht op de banken binnen de Bankenunie. De ECB voert dat toezicht in samenwerking uit met nationale toezichthouders. Op ECB-documenten is het public access regime (openbaarheidsregime) van de ECB van toepassing.² Voor zover wordt verzocht om verstrekking van ECB-documentatie die onder een nationale toezichthouder berust, in dit geval DNB, is het Besluit ECB/2015/16 van toepassing.³ Onder ECB-documenten wordt op grond van dat besluit verstaan: elke inhoud ongeacht de drager ervan die door de ECB is opgesteld dan wel in het bezit van de ECB is en beleid, werkzaamheden of besluiten uit hoofde van Verordening (EU) 1024/2013 betreft. Uit artikel 2 Besluit ECB/2015/16 volgt dat DNB een verzoek dat betrekking heeft op openbaarmaking van ECB-documentatie kan doorsturen aan de ECB. De ECB besluit dan zelf over het al dan niet openbaar maken van deze documenten. DNB heeft daarom het deel van uw verzoek dat ziet op ECB-documenten doorgestuurd aan de ECB. De ECB zal uw verzoek behandelen en hierover een eigen besluit nemen.

¹ Verordening (EU) Nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

² Besluit van de Europese Centrale Bank van 4 maart 2004 inzake de toegang van het publiek tot documenten van de Europese Centrale Bank (ECB/2004/3).

³ Besluit (EU) 2015/811 van de Europese Centrale Bank van 27 maart 2015 inzake de toegang van het publiek tot documenten van de Europese Centrale Bank in bezit van de nationale bevoegde autoriteiten (ECB/2015/16).

Toelichting

De aangetroffen documenten die geen ECB-documentatie betreffen zijn voor het overgrote deel gerelateerd aan de algemene taak van DNB om toezicht te houden op financiële instellingen, zoals benoemd in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de Bankwet 1998 (hierna: Bankwet). Het gaat dus om toezichtinformatie. De wettelijke normen voor het toezicht op financiële ondernemingen zijn verder uitgewerkt in de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft). De Wft bevat een bijzonder openbaarmakingsregime in afdeling 1.5.1. Daarin is in artikel 1:89 een geheimhoudingsplicht opgenomen waaraan DNB zich moet houden. Volgens het systeem van de Woo heeft dit bijzondere regime van de Wft voorrang op de Woo; dat volgt uit artikel 8.8 Woo en de bijbehorende bijlage. Artikel 8.8 Woo bepaalt namelijk dat de verplichting tot openbaarmaking op verzoek (te weten: artikel 4.1 Woo) niet van toepassing is op informatie die onder de openbaarmakings- of geheimhoudingsregimes opgenomen in de bijlage bij dit artikel valt. Afdeling 1.5.1. Wft staat in de bijlage bij artikel 8.8 vermeld. Ook de geheimhoudingsbepaling uit de Bankwet is in onderhavige zaak relevant (artikel 20). Deze bepaling is ook in de bijlage bij art. 8.8 Woo vermeld en heeft eveneens voorrang op de Woo.

Datum

15 april 2026

Ons kenmerk

T010-1175276710-53021

Toetsing aan bijzondere openbaarmakingsregimes/geheimhoudingsverplichtingenGeheimhoudingsregime Wft

DNB heeft de aangetroffen toezichtdocumentatie getoetst aan de artikelen 1:89 tot en met 1:93h van de Wft. Deze artikelen verplichten DNB om vertrouwelijke toezichtinformatie geheim te houden. Dat is alleen anders wanneer openbaarmaking nodig zou zijn voor de uitoefening van haar taken of door de Wft zou worden geëist, of als er sprake is van niet tot (rechts)personen herleidbare informatie. In uitzondering op haar geheimhoudingsplicht mag DNB onder bepaalde voorwaarden wel vertrouwelijke toezichtinformatie verstrekken aan bepaalde instanties, zoals aan andere toezichthoudende autoriteiten. Daarbuiten is openbaarmaking verboden.

Bij de toetsing aan het geheimhoudingsregime wordt rekening gehouden met het Baumeister-arrest.² Hieruit volgt dat toezichtinformatie vertrouwelijk is als wordt voldaan aan de volgende criteria:

- de informatie is niet openbaar; én
- de openbaarmaking dreigt afbreuk te doen aan:
 - a) de belangen van de natuurlijke of rechtspersoon die de informatie heeft verstrekt,
 - b) de belangen van derden, en/of
 - c) de goede werking van het systeem van toezicht.

Bij de invulling van deze criteria wordt verder meegewogen dat de wetgever is uitgegaan van een ruime geheimhoudingsplicht.⁵

DNB heeft daarom beoordeeld of openbaarmaking van de aangetroffen informatie afbreuk zou doen aan een of meer van voornoemde belangen.

De aangetroffen informatie is voor een deel instellingsspecifieke toezichtinformatie. De informatie is verkregen van bepaalde instellingen en/of betreft bepaalde instellingen. Openbaarmaking hiervan zou inzicht kunnen geven in hun financiële positie of aanleiding kunnen geven tot speculaties over de bedrijfsvoering. Daarbij is van belang dat de opgevraagde informatie de periode maart 2025 - maart 2026 bestrijkt en dus nog actueel is. DNB concludeert

⁴ HvJ EU 19 juni 2018, C-15/16 (*Baumeister*).

⁵ *Kamerstukken II* 2019-2020, 35 112, nr. 9, p. 57.

daarom dat openbaarmaking de belangen van de betreffende instellingen zal schenden.

Hierbij speelt mee dat instellingen ervan uit moeten kunnen gaan dat informatie die zij aan DNB als toezichthouder hebben verstrekt, vertrouwelijk zal blijven. Als instellingen daar niet op kunnen vertrouwen, zullen instellingen terughoudend worden om informatie aan DNB te verstrekken. De informatie die DNB ontvangt vanuit onder toezicht staande instellingen is cruciaal voor haar toezicht. Als DNB geen volledige informatie verkrijgt vanuit instellingen, heeft zij een onvolledig beeld en is zij niet langer in staat om haar toezicht efficiënt en correct uit te voeren. DNB hecht dan ook groot belang aan de vertrouwensrelatie met onder haar toezicht staande instellingen. Dit vormt een fundamenteel onderdeel van het systeem van toezicht. Openbaarmaking van deze informatie zou dan ook afbreuk doen aan de goede werking van het systeem.

Voor een ander deel biedt de aangetroffen documentatie inzicht in de toezichtstrategieën van DNB. Openbaarmaking van deze informatie maakt het mogelijk dat er op het toezicht van DNB wordt geanticipeerd. Openbaarmaking hiervan kan namelijk inzicht geven in de wijze waarop DNB haar toezicht vormgeeft. Deze informatie kan vervolgens worden benut om het toezicht van DNB te omzeilen of te ondermijnen. Dit zal evident afbreuk doen aan de goede werking van het systeem van toezicht en dient daarom te worden voorkomen.

Geheimhoudingsregime Bankwet

Er is eveneens informatie aangetroffen die voortkomt uit de rol die DNB heeft als adviseur van de regering met betrekking tot de financiële stabiliteit. DNB vervult deze rol als centrale bank op basis van artikel 4, eerste lid, onderdeel c, van de Bankwet. Artikel 20 Bankwet bevat de geheimhoudingsplicht voor informatie ten aanzien van deze werkzaamheden. Deze geheimhoudingsverplichting is breed geformuleerd. Openbaarmaking is volgens artikel 20 Bankwet uitsluitend geoorloofd wanneer de uitoefening van die taak of de Bankwet dat vereist. Daarvan is in dit geval geen sprake. DNB mag deze informatie daarom niet openbaar maken.

Openbaarmaking

DNB heeft één document geïdentificeerd dat niet onder een bijzonder geheimhoudingsregime valt en waarop geen van de Woo-uitzonderingsgronden van toepassing is. Dat document wordt openbaar gemaakt.

Reeds openbare documenten

De Woo is niet van toepassing op reeds openbare documenten. Dergelijke documenten worden dus niet verstrekt door DNB.

Plaatsing op internet

Dit besluit wordt gedeeltelijk openbaar gemaakt en gepubliceerd op www.dnb.nl.

Vragen

Als u vragen heeft over de afhandeling van uw verzoek, dan kunt u contact met ons opnemen via woo@dnb.nl.

Datum

15 april 2026

Ons kenmerk

T010-1175276710-53021

Hoogachtend ,
De Nederlandsche Bank N.V.

(5.1)(2e)

Joey Weersma
Divisiedirecteur Bedrijfsvoering

Datum

15 april 2026

Ons kenmerk

T010-1175276710-53021

Bezwaar

Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als PDF-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>.

Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij: De Nederlandsche Bank N.V., Divisie Juridische Zaken, afdeling TP&P, postbus 98, 1000 AB Amsterdam.