



DORA Statement



DORA statement NHG

Met ingang van 17 januari 2025 is de 'Verordening digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector' van toepassing. Deze verordening is ook bekend onder de Engelstalige benaming 'Digital Operational Resilience Act', afgekort; DORA. Deze verordening (hierna de verordening of DORA genoemd) verplicht financiële entiteiten onder andere tot gedegen ICT-risicobeheer, incidentbeheer en het vergroten van de operationele weerbaarheid. Daarnaast verplicht de verordening financiële entiteiten tot het maken van contractuele afspraken met 'derde aanbieders van ICT-diensten'.

NHG is geen 'financiële entiteit' in de zin van de verordening. In dit kader is zij niet gehouden tot de verplichtingen die voor financiële entiteiten gelden onder de verordening. Maar NHG stelt wel een ICT-voorziening beschikbaar aan de geldverstrekkers die een lening met NHG verstrekken en met wie NHG een overeenkomst van borgtocht heeft.

De ICT-voorziening van NHG heeft meerdere functies waaronder de NHG-toets die wordt gebruikt om te beoordelen of een woning en de daarvoor te sluiten lening binnen de NHG-grens valt. Daarnaast kunnen de geldverstrekkers met de ICT-voorziening nieuwe leningen met NHG melden, declaraties bij NHG indienen, uitzonderings-verzoeken acceptatie en beheer indienen en een beheertoets uitvoeren. De beheertoets helpt geldverstrekkers bij de beoordeling of consumenten in een beheer-situatie de hypotheeklasten kunnen blijven betalen. De ICT-voorziening stelt NHG ter beschikking via webservices of api's en via een portaal.

Deze door NHG aan de geldverstrekkers beschikbaar gestelde ICT-voorziening wordt hierna kortweg de Voorziening genoemd.

Doordat NHG de Voorziening aan de geldverstrekkers aanbiedt, moet zij mogelijk worden aangemerkt als 'derde aanbieder van ICT-diensten', ondanks het feit dat NHG feitelijk geen ICT-leverancier is. Dit heeft tot gevolg dat de geldverstrekkers met NHG afspraken moeten maken conform art. 30 DORA. NHG wil dit mogelijk maken op een manier die voor alle betrokken partijen werkbaar, gelijk en proportioneel is en die ook aansluit bij de relevante voorschriften in de verordening. Daarom past zij de voorwaarden die verbonden zijn aan de overeenkomst van borgtocht aan.

De overeenkomst van borgtocht, de Voorwaarden en normen en de bijlagen daarvan vormen samen één geheel. Eén van die bijlagen is de 'Algemene voorwaarden uitwisseling gegevens'. Vanaf 1 januari 2024 heet die bijlage 'Algemene voorwaarden data en ICT'. De bepalingen in die documenten zijn dus onderdeel van de contractuele afspraken tussen NHG en de geldverstrekkers. In verband met DORA zijn in de Algemene voorwaarden data en ICT aanvullende bepalingen opgenomen. Deze bepalingen zijn vooral verplichtingen van NHG ten opzichte van de geldverstrekkers. Die verplichtingen zijn door ons afgestemd op de verordening. De Algemene voorwaarden data en ICT zijn te vinden op de pagina www.nhg.nl/DORA.

NHG gaat ervan uit dat de Voorziening niet dient als ondersteuning van een 'kritieke of belangrijke functie' van de geldverstrekkers, als bedoeld in art. 30 lid 3 DORA. Het is namelijk niet aannemelijk dat wezenlijk afbreuk zou worden gedaan aan de financiële positie of continuïteit van geldverstrekkers als de Voorziening niet goed zou functioneren of niet

beschikbaar zou zijn. Voor zover NHG kan overzien, zijn geldverstrekkers niet afhankelijk van de door NHG geleverde ICT-diensten om hypotheeken te kunnen verstrekken. Maar het is uiteindelijk aan iedere geldverstrekker zelf om vast te stellen of NHG voor haar een 'derde aanbieder van ICT-diensten' is en of de Voorziening enige 'kritieke of belangrijke functie' van haar ondersteunt.

NHG is geen 'kritieke derde aanbieder van ICT Diensten' in de zin van art. 31 lid 1 DORA. Het is ook niet waarschijnlijk dat zij alsnog door enige autoriteit als zodanig zal worden aangewezen.

Zoals eerder vermeld: NHG is geen financiële entiteit. Dat neemt niet weg dat operationele weerbaarheid ook voor onszelf van groot belang is. In onze Weerbaarheid en security statement (voorheen Privacy & Security Statement) is beschreven hoe we met deze onderwerpen omgaan. De Weerbaarheid en security statement is te vinden op de pagina www.nhg.nl/DORA.

Welke aanvullende afspraken maken we vanwege DORA?

Hieronder is samengevat welke aanvullende informatie en afspraken vanwege art. 30 van de verordening zijn opgenomen in de Algemene voorwaarden data en ICT.

Functies van de Voorziening

De functies van de Voorziening die NHG beschikbaar stelt aan de geldverstrekkers zijn beschreven in art. 4 van de Algemene voorwaarden data en ICT.

Locatie van levering van de Voorziening en van verwerking van de gegevens

De locatie waar de Voorziening door NHG wordt geleverd en waar NHG de gegevens verwerkt die zij van de geldverstrekkers ontvangt, is beschreven in art. 5 van de Algemene voorwaarden data en ICT. In die bepaling is ook vastgelegd dat die locatie niet door NHG mag worden gewijzigd zonder voorafgaande kennisgeving aan de geldverstrekkers.

Bescherming van persoonsgegevens en andere gegevens

NHG treft een groot aantal maatregelen ter bescherming van de juistheid en vertrouwelijkheid van de door de geldverstrekkers aan haar geleverde gegevens. Zij doet dat op basis van algemeen aanvaarde normkaders. Welke normkaders dat zijn, is vermeld in de 'Weerbaarheid en security statement NHG', waar ook in art. 6 lid 1 van de Algemene voorwaarden data en ICT naar wordt verwezen. De uitgangspunten die door NHG en de geldverstrekkers moeten worden gehanteerd voor de uitwisseling van persoonsgegevens en voor de verwerking van persoonsgegevens met de Voorziening zijn vastgelegd in art. 6 lid 3 van de Algemene voorwaarden data en ICT.

Beschikbaarheid van de verwerkte gegevens

De geldverstrekkers houden zelf de beschikking over de gegevens die zij met de Voorziening verwerken. Als NHG op een bepaald moment niet meer in staat zou zijn de Voorziening ter beschikking te blijven stellen, dan hebben de geldverstrekkers dus zelf nog de beschikking over de gegevens zolang dat nodig is.

In bepaalde situaties zullen de gegevens die door de geldverstrekkers met de Voorziening worden verwerkt ook in het bezit van NHG komen ter uitvoering van de overeenkomst van borgtocht. Ook NHG zal die gegevens dan bewaren zolang dat nodig is. Dit is vastgelegd in art. 7 van de Algemene voorwaarden data en ICT.

Dienstenniveau en bijstand bij een incident

In Artikel 8 van de Algemene voorwaarden data en ICT is het dienstenniveau van NHG met betrekking tot de Voorziening en de bijstand die wij verlenen bij een eventueel incident beschreven. Dit zijn de belangrijkste uitgangspunten voor dat dienstenniveau:

- de Voorziening is 24x7 beschikbaar.
- de uptime van de Voorziening is 99,5%.
- de geldverstrekkers kunnen bij een incident of storing kosteloos gebruik maken van ondersteuning door NHG.

Medewerking aan bevoegde autoriteiten

Als nationale autoriteiten of nationale afwikkelingsautoriteiten op enig moment medewerking van ook NHG zouden vragen, zal die medewerking uiteraard volledig worden verleend.

Beëindigingsrechten en minimumopzegtermijnen

Op grond van de overeenkomst van borgtocht hebben de geldverstrekkers de mogelijkheid om de overeenkomst op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van 12 maanden. De geldverstrekkers kunnen het gebruik van de Voorziening echter al per direct beëindigen indien zij de overeenkomst opzeggen. Het gevolg daarvan zal zijn dat de betreffende geldverstrekker bepaalde voorwaarden van de overeenkomst niet meer na kan komen. Dit kan afbreuk doen aan eventuele aanspraken van de geldverstrekker uit hoofde van de overeenkomst.

Informatieverstrekking

Als het voor geldverstrekkers noodzakelijk is om bepaalde informatie ten aanzien van de Voorziening van NHG te ontvangen om te kunnen voldoen aan hun verplichtingen onder DORA, dan zal NHG die informatie desgevraagd verstrekken.

Deelname aan bewustmakingsprogramma's en opleidingen

NHG is bereid deel te nemen aan enkele bewustmakingsprogramma's en opleidingen op het gebied van ICT-beveiliging en digitale operationele weerbaarheid. Details hieromtrent zijn beschreven in art. 11 van de Algemene voorwaarden data en ICT.

Onafhankelijke beoordeling van onze beheersmaatregelen

Jaarlijks publiceert NHG een ISAE 3402 Assurance-rapport. In de huidige ISAE 3402 auditcyclus worden voornamelijk garantie-gerelateerde processen beoordeeld zoals Garantieverstrekking, Declaratie, Kwijtschelding en Bezwaar. Daarnaast worden IT processen zoals Autorisatiebeheer, Change management en (IT)Uitbesteding beoordeeld.

In de periode 2025 tot en met 2026 neemt NHG stapsgewijs nieuwe maatregelen op in de auditcyclus op de vlakken security, privacy en weerbaarheid. In 2025 zijn dat maatregelen met betrekking tot de volgende onderwerpen: Securitybeleid, Security risicobeheer, Bewustzijn en kennis, Endpoint- en e-mailsecurity, Patchmanagement, Pentesten, Beveiligingsincidenten en datalekken en Back-up. Het Assurance-rapport over 2025 zal rond mei 2026 beschikbaar zijn en kan door onze ketenpartners worden opgevraagd.

In 2026 worden daar maatregelen aan toegevoegd. Het gaat om maatregelen met betrekking tot de volgende onderwerpen: Netwerkbeveiliging, Veilig ontwikkelen, Monitoring en

detectie, Weerbaarheid en continuïteit en Privacy (Privacybeleid, Privacyverklaring, Register verwerkingsactiviteiten). De assurance-rapportage over de auditcyclus in 2026 zal rond mei 2027 beschikbaar zijn en kan door onze ketenpartners worden opgevraagd.

Heeft u nog vragen?

Vragen over dit statement en over de hieraan gerelateerde documenten, kunt u via e-mail richten aan bas.weterings@nhg.nl.