



# Gemeente Rotterdam

H. Karakus

CST  
22 SEP 2008

24/9  
gereg. recht  
sup. d.v.

ABC

VROM / CST		
Zaak	doss.	
Datum:		
2008093407		
Te behandelen door:	datum	paraaf
1 <sup>e</sup> BSG	24/9	[Signature]
2 <sup>e</sup> SG		
3 <sup>e</sup> VOGELAAR		
4 <sup>e</sup> WWI		
Na behandeling retour archief		
Deponeren dd.		

Wethouder Wonen en Ruimtelijke  
Ordering  
Bezoekadres: Stadhuis Coolingsingel 40  
Rotterdam  
Postadres: Postbus 70012  
3000 KP Rotterdam

Website: www.rotterdam.nl  
E-mail: dim@bsd.rotterdam.nl  
Fax: (010) 417 3560  
Inlichtingen: C. Weeber  
Telefoon: (010) 417 2133

Uw brief van: -  
Uw kenmerk: -  
Ons kenmerk: 193122  
Aantal bijlagen: -  
Betreft: Gegevens inzake dubbele NHG-  
garanties

Datum: 18 september 2008

Aan de minister van WWI  
Mw. drs. C.P. Vogelaar  
Ministerie van VROM  
Postbus 20951  
2500 EZ DEN HAAG



ON

26 SEP 2008

ABC

29/9 → Amy Bongers

2/10 AB

26/9

Geachte mevrouw Vogelaar,

In vervolg op het debat in de vaste Kamercommissie voor W.W.I. van donderdag 4 september jl. en het verzoek vanuit uw commissie, onder wie het lid Depla, om nadere informatie inzake personen die twee of meer NHG-garanties op hun naam hebben staan, deel ik u het volgende mede.

Ik ben verheugd te vernemen dat er mogelijkheden lijken om aan een aantal wensen van de gemeente Rotterdam als genoemd in 'de Fraude Voorbij' tegemoet te komen. Zo hoop ik dat het mogelijk zal worden, de WOZ-waarden van woningen vrij te geven en in het kadaster op te nemen.

Ten aanzien van personen met twee of meer NHG-garanties op hun naam kan ik u het volgende medelen. De gemeente Rotterdam (het Alijda-team) ontvangt vele meldingen van verdachte of malafide transacties van vastgoed. De gegevens omtrent deze transacties worden in het kadaster opgezocht. Tot deze (openbare) gegevens behoren ook de verstrekte garanties van de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen ('NHG-garanties') die in de hypotheekaktes vermeld staan. Het betreft grotendeels transacties uit de jaren 2003-2006.

Wij beschikken inmiddels over gegevens van meer dan 700 malafide transacties. Daarbij hebben wij onderzocht in hoeverre bij deze malafide transacties NHG-garanties zijn afgegeven. Er blijken binnen de gemeente Rotterdam aan 250 personen NHG-garanties te zijn verstrekt voor frauduleuze aankopen van vastgoed. Ongeveer 10% van deze personen heeft één woning met NHG.

In 90% van de gevallen (± 225) betreft het mensen met meer dan één woning. Een deel daarvan heeft één woning met NHG en de overige woningen zonder NHG. Dit lijkt ons in strijd met de doelstellingen van de NHG.

Aan het andere deel van deze gevallen (58 personen van deze 225) is voor meerdere woningen (2, 3 of 4 woningen) een NHG-garantie afgegeven:

- Aan 41 personen is tweemaal een NHG-garantie afgegeven;
- Aan 14 personen is driemaal een NHG-garantie afgegeven;
- Aan 3 personen is viermaal een NHG-garantie afgegeven.

In totaal is er dus sprake van 136 (41x2 + 14x3 + 3x4) frauduleuze NHG-garantieverstrekingen. Dit betreft allemaal gevallen van hypotheekfraude.

In december 2006 heeft de gemeente Rotterdam het Samenwerkingsconvenant Aanpak Malafide Eigenaren Rotterdam (kort gezegd: hypotheekfraude-convenant) afgesloten met de partners KNB, brancheverenigingen voor makelaars en taxateurs, banken, OM, RRD, SFH en de Stichting WEW. Dankzij de intensivering van onze Alijda-aanpak en dit convenant is het aantal gevallen van hypotheekfraude gedaald van 700 (2003-2006) tot 10 en zijn hierbij geen gevallen meer bekend van personen die twee of meer NHG-garanties op hun naam hebben staan.

Ondanks deze succesvolle aanpak moeten wij constateren dat de lekken in het hele systeem nog steeds bestaan. Zo zijn er nog steeds onvoldoende garanties voor controle door betrokken partijen, is er onduidelijkheid over de gemeentelijke taken en verloopt de aanpak van foute taxateurs zeer moeizaam. Onze positieve resultaten zouden binnen én buiten Rotterdam een betere doorwerking op de lange termijn hebben als er wettelijk meer mogelijkheden worden geschapen om de uitvoering ervan te kunnen bestendigen en de aanpak structureel van aard te kunnen maken. Wij achten het daarom raadzaam dat de Tweede Kamer onze aanbevelingen uit ons rapport "De Fraude Voorbij" overneemt.

Indien u, uw medewerkers of de leden van de commissie meer informatie of gegevens wensen, zijn wij bereid deze vertrouwelijk ter inzage te geven.

Hoogachtend,



H. Karakus  
Wethouder Wonen en Ruimtelijke Ordening

I.a.a.: de vaste Kamercommissie voor W.W.I.  
dhr. Staf Depla, Tweede Kamerlid, lid vaste Kamercommissie voor W.W.I.  
de minister van Justitie, Dr. E.M.H. Hirsch Ballin  
de vaste Kamercommissie voor Justitie  
K. Schiffer, directeur Stichting WEW/NHG