

Verslag panelbijeenkomst DNB Toezichtbegroting 2009 Overige instellingen op 6 oktober 2008

Verslag van de panelbijeenkomst over de door DNB opgestelde Toezichtbegroting 2009. De vertegenwoordigers van de representatieve organisaties geven via dit overleg advies over deze begroting. De instemmingsbevoegdheid ligt bij de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid, waarbij de adviezen van het adviserend panel zullen worden meegenomen in de beoordeling.

Aanwezig:

Travelex Bank N.V.

Raad van de Effectenbranche

Dutch Fund and Asset Management Association

Ministerie van Financiën

Mevrouw ir. S. Butzke MBA

De Nederlandsche Bank, voorzitter

De heer mr. Th.J.M. Roos

De Nederlandsche Bank

De heer drs. J.R. Heuvelman

De Nederlandsche Bank

De heer drs. P. van der Voort RA

De Nederlandsche Bank

De heer ir. H.M. Kooy

De Nederlandsche Bank, secretaris

Afwezig:

Vereniging International Management Services

Euronext

Dutch Fiduciary Association

1. Opening

Mevrouw Butzke heet alle aanwezigen van harte welkom bij de panelbijeenkomst en meldt dat zij het voorzitterschap van de heer Klopper heeft overgenomen. Spreekster meldt verder dat het gewijzigde Huishoudelijk Reglement, zoals besproken in het voorjaarsoverleg van 2008, in juli aan de panelleden is toegestuurd en op de website van DNB is geplaatst.

2. Vaststellen agenda

Mevrouw Butzke meldt dat door de panelleden geen onderwerpen zijn aangedragen. De agenda wordt zonder wijzigingen vastgesteld.

3. Status afspraken en adviezen

De REB vraagt naar aanleiding van advies 035 of de bredere analyse van de kwaliteit van Open Boek betekent dat Open Boek Toezicht wordt geëvalueerd. Mevrouw Butzke bevestigt dit.

Over de actie- en adviezenlijst zijn verder geen opmerkingen.

4. Toezichtbegroting DNB 2009

Mevrouw Butzke introduceert dit agendapunt. De begroting geeft per sector inzicht in de toezichtdoelstellingen van DNB, de daarvoor te verrichten inspanningen en de bijbehorende kosten. Vorig jaar hebben de marktpartijen geadviseerd om de opbouw van de toezichtbegroting te verbeteren, zodat herhaling zoveel mogelijk wordt voorkomen. In de begroting 2009 is zoveel mogelijk gestreefd naar het voorkomen van herhaling. De opzet is echter niet gewijzigd, omdat DNB enerzijds toezichtbrede doelstellingen kent en anderzijds per sector prioriteiten stelt. Een beschrijving van de reguliere toezichtactiviteiten staat in een afzonderlijk leesbare bijlage.

Mevrouw Butzke refereert verder aan de taakstelling van 8% die Financiën aan de toezichthouders heeft opgelegd. Hiervan zou in 2009 2% moeten worden gerealiseerd. Gelet op de kostenontwikkeling in 2010 en verder heeft DNB in de voorliggende toezichtbegroting voor 2009 echter ongeveer 4% van de taakstelling van 8% ingevuld, waarmee de begroting 2009 binnen het externe kader voor 2009 blijft.

Daarnaast vergt de kredietcrisis extra inspanningen van DNB, waaronder het implementeren van de aanbevelingen van het Financial Stability Forum en de Ecofin om de huidige financiële problemen aan te pakken en het toezicht te versterken. Deze extra inspanningen zijn nog niet in de begroting 2009 verwerkt, aldus spreekster.

De heer van der Voort geeft een technische toelichting op de toezichtbegroting, waarin wordt ingegaan op de doelstellingen, kostenontwikkeling en de bekostiging van het toezicht in samenhang met de CBb-uitspraak van 18 juni jl.

De REB vraagt of de kredietcrisis tot verschuivingen van de toezichtinspanningen tussen sectoren zal leiden of dat dit via externe inhuur wordt opgevangen. Mevrouw Butzke antwoordt dat beide implicaties zullen optreden, maar dat op dit moment in ieder geval meer externe kosten worden gemaakt.

De REB zet vraagtekens bij de invoering van de CRD voor beleggingsondernemingen met een publieksfunctie. De REB betwist de redelijkheid van dit toezichtinstrument, omdat klanten geen nadeel zullen ondervinden op het moment dat een beleggingsonderneming omvalt. Dit zal zo ook in Europa worden aangekaart. De REB adviseert DNB om een actieve rol te spelen bij het aanvechten van verdere aanscherping van de kapitaaleisen voor beleggingsondernemingen. De heer Heuvelman kan tot op zekere hoogte meevoelen met de REB. DNB past de eisen voor beleggingsondernemingen daarom proportioneel toe. De REB roept DNB op om te proberen dat de eisen niet van toepassing worden verklaard op beleggingsondernemingen met een publieksfunctie, zoals onder voorwaarden ook is gebeurd met beleggingsondernemingen zonder publieksfunctie. De heer Heuvelman heeft begrip voor de oproep van de REB, maar geeft aan dat DNB niet de aanjager is in dit proces. Dufas adviseert ook Financiën om hierbij een actievere rol te spelen.

Met betrekking tot het toezicht op integriteit en compliance vraagt de REB aandacht voor eventuele overlap met het toezicht van de AFM. De heer Heuvelman geeft aan dat hij het eens is met de stelling dat overlap zoveel mogelijk moet worden voorkomen, maar roept de sector op om met concrete voorbeelden te komen. Dat helpt DNB om concrete actie te ondernemen. De heer Heuvelman geeft wel aan dat ook hier het proportionaliteitsbeginsel telt. De REB noemt als voorbeeld dat de vragenlijsten van FIRM en het Bijdragemodel van de AFM wellicht kunnen worden gecombineerd, zodat vragen maar één keer worden gesteld. De heer Heuvelman reageert dat DNB de FIRM-vragen veelal niet stelt als dit niet opportuun is.

De REB meldt dat het rapportagekader voor beleggingsondernemingen nog problemen bevat. Berekeningen kloppen niet altijd. De heer Heuvelman onderkent dit en geeft aan dat hier hard aan wordt gewerkt.

De REB herhaalt haar stelling dat Open Boek Toezicht niet behoort tot de kosten die instellingen moeten betalen.

De REB adviseert DNB om de pensioenlasten niet op basis van RJ271 toe te rekenen, omdat de fluctuaties het inzicht in de kostenontwikkeling verstoren. De REB pleit er voor om de ontwikkeling van de toegerekende pensioenlasten meer te nivelleren. Mevrouw Butzke onderkent de problematiek,

maar licht toe dat DNB voor haar jaarrekening verplicht is om RJ271 toe te passen. De REB merkt op dat de verlaging van de begroting 2009 kan leiden tot een te lage heffing als blijkt dat de werkelijke pensioenlasten in 2009 weer stijgen. Mevrouw Butzke onderkent dit en geeft aan op dit punt terug te komen indien berekeningen van de pensioenlasten daartoe aanleiding geven.

De REB vraagt naar de ontwikkeling van de ondersteunende kosten. De heer van der Voort licht toe dat de ondersteunende kosten in de begroting 2009 zijn gedaald ten opzichte van 2008. DNB hanteert voor de verhouding tussen ondersteunende en primaire kosten geen norm, maar streeft wel voortdurend naar verbetering van deze verhouding. De REB adviseert DNB om voortaan een overzicht te geven van de ontwikkeling van ondersteunende kosten over meerdere jaren, waaronder de overzichten op pagina 44 en 45 van de voorliggende toezichtbegroting.

De REB vraagt of de kosten voor het FEC volledig door de overheid wordt bekostigd. De heer van der Voort bevestigt dit.

De REB merkt op dat de taakstelling van 8% te laag is, omdat hiermee de inflatie niet wordt gecompenseerd. De heer Roos reageert dat er in reële termen wel degelijk wordt bezuinigd. Mevrouw Butzke vult aan dat in de gepresenteerde meerjarige kostenontwikkeling ook de kosten voor nieuwe taken zijn opgenomen. Bestaande taken worden derhalve goedkoper uitgevoerd ten opzichte van 2004.

Mevrouw Butzke meldt dat nog wordt bekeken waar extra inspanningen naar aanleiding van de kredietcrisis zullen neerslaan. Zo wordt bekeken of dit alleen bij het banktoezicht of ook bij andere sectoren terecht komt. Daarnaast kan blijken dat een deel van de extra inspanningen bij de Centrale Bank taak, bijvoorbeeld in het kader van Financiële stabiliteit, moet worden ondergebracht. De REB zou te zijner tijd graag inzicht krijgen in de verdeling. De heer van der Voort geeft aan dat het inzicht in de meerkosten in de verantwoording van DNB zal worden gegeven.

Naar aanleiding van de CBB-uitspraak adviseert de REB Financiën om alle kosten voor wet- en regelgeving voor rekening van de overheid te laten komen. Mevrouw Borburgh (Financiën) licht toe dat Financiën en de toezichthouders de CBB-uitspraak anders hebben geïnterpreteerd. Volgens de REB moet hierover een discussie met de sector worden gevoerd. De REB vraagt verder naar de inventarisatie van overige kosten die voor rekening van de overheid moeten komen. Mevrouw Butzke licht toe dat dit onderzoek momenteel plaatsvindt. Over de uitkomsten zal naar analogie van het overzicht voor wet- en regelgeving met de sector worden gecommuniceerd. Mevrouw Borburgh licht toe dat dit laatste overzicht bij de recente brief aan de sector per abuis ontbrak. De volledige brief met bijlage staat inmiddels op de website van Financiën.

De REB vraagt of DNB nog kosten voor voorbereiding van nieuwe taken op de balans heeft staan. De heer Kooy antwoordt dat dit niet het geval is.

5. Rondvraag

Travelex meldt dat de geldtransactiekantoren behoefte hebben aan een branchevereniging. Hieraan wordt gewerkt in samenwerking met DNB. Woensdag 8 oktober 2008 is een bijeenkomst georganiseerd voor potentiële leden.

De heer Roos licht toe dat de begrotingsbijeenkomst gescheiden plaatsvindt, maar dat in het voorjaar een plenaire bijeenkomst met alle brancheorganisatie wordt gehouden. Mevrouw Butzke vult aan dat dit samenhangt met de behoefte van de vertegenwoordigers van banken, verzekeraars en pensioenfondsen om tijdens de begrotingsbijeenkomst dieper in te gaan op sector specifieke onderwerpen.

Dufas complimenteert DNB met de wijze waarop een ommezwaai wordt gemaakt naar principle-based toezicht. Dit leidt tot lagere kosten voor de sector.

Ter afronding meldt mevrouw Butzke dat binnen twee weken een conceptverslag van deze vergadering wordt verstuurd aan de deelnemers. Commentaar op het conceptverslag moet binnen twee weken na datum van verzending van het verslag bij DNB worden ingediend en zal vervolgens in het definitieve verslag worden verwerkt. Eventuele schriftelijke adviezen moeten binnen twee weken na de panelbijeenkomst bij DNB worden ingediend. De toezichtbegroting (inclusief de verslagen en eventuele schriftelijke adviezen) wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC en vervolgens uiterlijk 1 december te instemming ingediend bij de Ministeries van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

Bijlagen:

1. Actielijst adviserend panel (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): naar aanleiding van overleg op 6 oktober 2008 is geen actiepoint toegevoegd.
2. Lijst met voortgang adviezen (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): naar aanleiding van overleg op 6 oktober 2008 is advies 041 – 044 toegevoegd.