

Verslag Panelbijeenkomst DNB (overige) financiële instellingen Toezichtbegroting 2007, 28 september 2006

Aanwezig:

Vereniging International Management Services
GWK Banking & Tourist Services
Raad van de Effectenbranche
Dutch Fund and Asset Management Association
Ministerie van Financiën

De heer mr. J.Ph.W. Klopper (DNB, directielid, voorzitter)

De heer prof. dr. A. Schilder RA (DNB, directielid)

De heer drs. S. de Wilde (DNB, divisiedirecteur Toezichtuitvoering)

Mevrouw ir. S. Butzke MBA (DNB, divisiedirecteur Bedrijfseconomische Zaken & ICT)

De heer ir. H.B. Blommers MBA (DNB, afdelingshoofd Strategie, Planning en Control)

Mevrouw drs. A.G.M. Dorresteyn RC (DNB, sectiehoofd Strategie, Planning en Control, secretaris)

Afwezig met kennisgeving:

Dutch Fiduciary Association
Lorentz Wisselkantoor
Pott Change Damrak BV

1. Welkom door de heer mr. J.Ph.W. Klopper (voorzitter)

De heer Klopper heet alle aanwezigen van harte welkom bij de panelbijeenkomst. Eén van de vier bijeenkomsten met de sector, waarin de bespreking van de toezichtbegroting 2007 centraal staat. Het doel van de bespreking is het consulteren van de conceptbegroting, waarna deze wordt vastgesteld door de directie en de RvC en vervolgens ter instemming wordt toegestuurd aan de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

2. Vaststellen agenda

Er zijn geen aanpassingen in de agenda. De agenda wordt vastgesteld.

3. Status afspraken panelbijeenkomsten 2006 en verantwoording 2005

Conform het huishoudelijk reglement zijn de reacties op het conceptverslag van de panelbijeenkomst op 12 mei jl. verwerkt. Het definitieve verslag is verstuurd naar de ministeries van Financiën en van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de deelnemers. Met het versturen van het verslag is het verslag ook vastgesteld.

Verslag panelbijeenkomst Verantwoording '05, 12 mei '06

Het inzicht in het totaal aantal bezwaarschriften en het aantal bezwaarschriften per doelgroep is een onderwerp dat wordt mee genomen bij het opstellen van de Verantwoording 2006. Bezien zal worden hoe we dit kunnen meenemen.

Met de verzekeringssector is overeenstemming bereikt om per 1 juli '06 een aparte subcategorie Zorgverzekeraars te vormen met als heffingsgrondslag het aantal verzekerden. De wijziging is verwerkt in de per 1 juli '06 vastgestelde bekostigingsregeling.

Status evaluatie financieringssysteem

De heer Schoenmaker geeft een toelichting over de stand van zaken rond de evaluatie van de financieringssysteem.

Op 6 september jl. heeft een consultatiebijeenkomst plaatsgevonden met de onder toezichtstaande instellingen, in aanwezigheid van de toezichthouders. De ontvangen (schriftelijke) reacties worden momenteel verwerkt in het conceptrapport. De eerder genoemde onderwerpen tijdens de panelbijeenkomsten en de overheidsbijdrage worden eveneens meegenomen. Het aangepaste concept zal vervolgens opnieuw worden besproken met de sector. Naar verwachting zal de evaluatie eind dit jaar worden afgerond.

Visie DNB Toezicht 2006-2010

In verschillende bilaterale bijeenkomsten met representatieve organisaties is dieper en sectorspecifiek ingegaan op het rapport Visie DNB Toezicht 2006-2010. DNB is nu bezig om de gemaakte opmerkingen te verwerken. In de reacties merkten we dat met name de passage over het risicogeorieerde toezicht de meeste vragen oproep. De indruk lijkt te zijn gewekt dat het toezicht op grote instellingen ten koste zou gaan van het toezicht op kleinere instellingen. Om duidelijk te maken dat dit niet het geval is, vindt momenteel een laatste redactieslag plaats. Het aangepaste concept-eindrapport zal op zeer korte termijn met het ministerie van Financiën worden besproken. Daarna zal het worden vastgesteld en aan de sector en betrokken ministers worden gestuurd. Gezien de dynamiek van de toezichtomgeving zal het stuk een levend document blijven, dat permanent herijking behoeft. DNB nodigt de sector uit om hierover in overleg te blijven.

4. Toezichtbegroting DNB 2007

De toezichtbegroting geeft dit jaar wederom antwoord op de verschillende VBTB-vragen inclusief de verdeling van de kosten.

Geprobeerd is de inzichtelijkheid opnieuw te vergroten o.a. doordat:

- transparante en meetbare doelen zijn opgenomen,
- er een duidelijke link is gelegd naar de activiteiten en kosten die hieraan verbonden zijn,
- de interne verdelings- en vervolgens toerekeningssystematiek verder is verbeterd.

De toezichtbegroting 2007 blijft ruim EUR 4,3 miljoen binnen het totale externe kader.

De heer Blommers geeft een toelichting op de Toezichtbegroting 2007 (sheets zijn na bijeenkomst gestuurd aan de deelnemers):

- Doelen: a. invoering Wft en Bazel II, b. beter risico-gebaseerd toezicht, c. intensiveren integriteittoezicht,
- Totale toezichtkosten voor DNB zijn binnen financieel kader (afgesproken met Financiën). In reële termen is sprake van een daling ten opzichte van 2006, vooral door versobering van de pensioenregeling DNB,
- Er is sprake van intensivering geldtransactiekantoren als gevolg van toename juridische activiteiten,
- De begrote kosten voor toezicht op doelgroep overige instellingen is in 2007 binnen het financieel kader. De kosten voor toezicht op beleggingsondernemingen is aanzienlijk lager door een efficiëntieslag,
- De overheidsbijdrage is in lijn met de bijdrage 2006.

De begroting voor het toezicht op Verzekeraars en Pensioenfondsen lag in eerste instantie boven het financieel kader. Om in 2007 aan het kader te voldoen is de toezichtcapaciteit (en hiermee formatie) voor beide doelgroepen verlaagd. Dit is een besluit wat op een vrij laat moment is genomen. Gezien de afgesproken tijdslijnen is het besluit onder hoge druk verwerkt. Het is mogelijk dat er in de definitieve versie ten opzichte van de voorliggende conceptversie nog minimale wijzigingen in de fte's zullen plaatsvinden.

De heer Stougie vraagt naar het doel van het ontwikkelen van het MOT-scoringsmodel. De heer De Wilde geeft aan dat het MOT-scoringsmodel een hulpmiddel moet worden op basis van kwantitatieve en kwalitatieve indicatoren te komen tot risico-gebaseerd toezicht op de goede naleving van de wet MOT. Volgend jaar zal het model in de vorm van een pilot worden getest.

Mevrouw Hiskes geeft aan dat naar het oordeel van de REB het beschikbaar stellen en hiermee uitleggen van de wet- en regelgeving (via eHandboek) geen taak is van de toezichthouder maar van de wetgever. Zij maakt nogmaals kenbaar dat de REB hier principieel bezwaar tegen heeft en dientengevolge evenmin voor de kosten wenst op te draaien. De heer Janssen Daalen laat weten dat hij het juist een goede zaak vindt dat DNB de wet- en regelgeving toegankelijk maakt en hiermee uitlegt.

De heer de Vos van Steenwijk vraagt naar de betekenis van 'self assessment'? Is dit voor alle onder toezichtstaande instellingen van toepassing?

De heer De Wilde geeft aan dat er momenteel gewerkt wordt aan een model waarbij ondermeer gebruik gemaakt wordt van de ervaringen van de AFM met hun bijdragemodel. Naar verwachting zal het model vooral worden ingezet in situaties met grote aantallen kleine instellingen.

De heer Stougie vraagt (zie ook pagina 17 in de begroting) zich af of de capaciteitsuitbreiding voor het toezicht op geldtransactiekantoren alleen het gevolg is van juridische activiteiten.

Juridisering is een trend die momenteel plaatsvindt in de markt.

De heer De Wilde bevestigt dit en licht toe dat het hier gaat om een combinatie van factoren:

a. toename van integriteitsincidenten, b. juridisering in de maatschappij wat leidt tot meer procedures, c. het op gang komen van het lopende toezicht na de invoering van de Wgt enige jaren geleden, d. ontwikkelingen op EU-niveau zoals het New Legal Framework (NLF).

De verdeling van de hieraan verbonden kosten over de sector en de overheid is onderdeel van de lopende evaluatie naar de financieringssystematiek.

De heer Nagelmaker signaleert dat er niets is opgenomen bij trustkantoren voor Statistiek. Hij uit de wens dat op één centrale plek de gegevens worden verzameld in plaats van door alle individuele instellingen apart. Verder ziet hij niets terug over de evaluatie zoals afgesproken met betrekking tot de Wtt. Dit laatste punt zal worden meegenomen in de begroting. Daarnaast vraagt hij naar de stand van zaken rond de toetreders die nog geen vergunning hebben gekregen.

De heer De Wilde antwoordt dat er nog een beperkt aantal aanvragen in behandeling is, welke verhoudingsgewijs extra bewerkelijk zijn.

De heer Nagelmaker merkt verder op dat in de wet niets is geregeld voor de verdere gang van zaken nadat een vergunning is ingetrokken. In een dergelijke situatie is niet helder wie de

bestuurder is van de achterliggende vennootschappen. Dit punt zal door Financiën worden opgepakt.

De heer Oudshoorn vraagt of de organisatorische wijziging van vier naar drie uitvoerende toezichtdivisies effect heeft op de efficiëntie van de ondersteuning.

Toegelicht wordt dat er continue aandacht is voor de efficiëntie van de ondersteuning en dat het hier niet sec gaat om het effect van de genoemde organisatorische wijziging bij toezicht. De ondersteunende divisies hebben voor 2007 een taakstelling gekregen van 5% lagere kosten (verwerkt in de begroting '07). Daarnaast is DNB bezig met het analyseren en optimaliseren van de processen om zo de overheadkosten zo laag mogelijk te houden. Ook wordt momenteel gekeken naar de interne verdelingssystematiek om de stuurbaarheid door de primaire divisies verder te verbeteren. Daarbij wordt eveneens gekeken naar directe versus indirecte kosten. Naar aanleiding van de vraag of de tabel op pagina 22 de juiste verhouding aangeeft tussen primair versus ondersteuning (dit lijkt 1/3 versus 2/3), wordt aangegeven dat de tabel juist is, echter dat het geen goed inzicht geeft in de verhouding primair versus ondersteuning. Dat vanwege het feit dat door ondersteunende afdelingen ook taken worden verricht die eigenlijk als primair gecategoriseerd moeten worden.

De implementatie van de Wft en Bazel II hebben eveneens een effect op de ondersteuning bij de primaire divisies, echter dit is beperkt. De implementatie kent ook effecten, zoals het interpreteren van de gevolgen, het uitwerken, het opleiden van de medewerkers en het beantwoorden van vragen uit de sector.

Tevens meent de heer Oudshoorn dat de verlaging van de rapportagefrequentie (van maand naar kwartaal) ook een kosteneffect met zich mee zal brengen.

DNB heeft al eerder aangegeven dat deze wijziging niet noodzakelijk leidt tot een kostenverlagend effect. De REB ziet niet in hoe een verlaging van de rapportagefrequentie géén kostenverlagend effect zou kunnen hebben. Hierover is al eerder gesproken tussen DNB en de REB en met het Ministerie van Financiën.

Mevrouw Hiskes signaleert dat in het verslag begroting 2006 op pagina 3 wordt gesproken over 9 fte's (7+3-1). In de begroting wordt nu gesproken over 10 fte's. De heer De Wilde geeft aan dat in het verslag wordt gesproken over het aantal directe fte's, dat is gedaald met 1. In de begroting '07 gaat het om de integrale fte's, dus inclusief statistiek en overige ondersteuning.

De heer Oudshoorn vraagt naar de huidige kostenontwikkeling in 2006 ten opzichte van de begroting '06. Aangegeven wordt dat DNB-breed de realisatie naar verwachting onder het kader komt. Alleen voor het verzekeringstoezicht zal, zoals eerder ook aangegeven, de realisatie hoger uit kunnen vallen dan begroot. Dit is ook gemeld aan Financiën.

De heer Janssen Daalen verzekert dat zijn achterban compliant wil blijven en hij vraagt om tijdig op de hoogte te worden gebracht van de effecten van de inwerkingtreding van de Wft per 1 januari a.s.

De heer Schoenmaker meldt dat er sprake is van een overgangssituatie van 4 maanden. Daarnaast zullen de toezichthouders enige soepelheid betrachten bij de overgang, met dien verstande dat de sector dan wel moet blijven voldoen aan de huidige wettelijke vereisten.

5. Rondvraag

Er zijn geen vragen.

Binnen twee weken zal het conceptverslag worden verstuurd aan de deelnemers. De heer Klopper benadrukt dat het commentaar op het conceptverslag binnen twee weken na de datum van verzending van het verslag door DNB moet zijn ontvangen. Te laat ontvangen reacties zullen niet meer worden meegenomen. Het definitieve verslag wordt met de toezichtbegroting meegestuurd naar de RvC en vervolgens naar de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid gestuurd.

Op de vraag van mevrouw Hiskes dat er, net als bij de AFM, gedurende twee weken na de panelbijeenkomst nog een advies kan worden gegeven over de begroting geeft de heer Klopper aan dat het niet de bedoeling is dat paneeldeelnemers na de panelbijeenkomst met opmerkingen komen die ze niet tijdens de panelbijeenkomst aan de orde hebben gesteld. De panelbijeenkomst is immers het forum waar de discussie moet plaatsvinden. Het verslag geeft vervolgens een weergave van die discussie.

De REB maakt bezwaar tegen deze procedure. Zij gebruikt de panelbijeenkomst om zich te laten informeren, waarna zij haar achterban raadpleegt en vervolgens tot een definitief standpunt komt. Zij wenst een procedure in lijn met de afspraken met de AFM. De heer Klopper verwacht dat de REB, net als de andere representatieve organisaties, haar achterban voorafgaand aan de panelbijeenkomst raadpleegt en in de bijeenkomst zelf haar opmerkingen maakt over de begroting. Van het bezwaar van de REB wordt nota genomen.

De heer Klopper bedankt alle aanwezigen. De presentatie zal aan de deelnemers worden verstuurd.

De volgende panelbijeenkomst Verantwoording 2006 vindt plaats: 11 april 2007 van 14.00–16.00 uur

Samenvatting afspraken

1. De representatieve organisaties zullen worden uitgenodigd voor een nadere toelichting op FIRM (wens VIMS tijdens het sectoraal overleg)
2. De toelichting in de begroting over de belangrijkste doelstellingen zullen in lijn worden gebracht (pagina 29: geldtransactiekantoren, beleggingsinstellingen en pagina 30: beleggingsondernemingen)
3. Financiën zal in overleg met de trustkantoren kijken naar de gevolgen van het intrekken van een vergunning voor de directievoering van de gecontracteerde vennootschappen.
4. Financiën zal in overleg treden met de sector over de verschillenanalyse van de Wft.
5. In de definitieve begroting zal iets worden opgenomen m.b.t. de evaluatie van de Wtt.