

Verslag panelbijeenkomst DNB Toezichtbegroting 2008 Banken op 10 oktober 2007

Verslag van de panelbijeenkomst over de door DNB opgestelde Toezichtbegroting 2008. De vertegenwoordigers van de representatieve organisaties geven via dit overleg advies over deze begroting. De instemmingbevoegdheid 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:

Nederlandse Vereniging van Banken

Ministerie van Financiën

De heer mr. J.Ph.W. Klopper

De Nederlandsche Bank, voorzitter vanaf punt 5

De heer drs. R.P. Kleijwegt

De Nederlandsche Bank

De heer ir. H.B. Blommers MBA

De Nederlandsche Bank, voorzitter t/m punt 4

De heer drs. P. van der Voort RA

De Nederlandsche Bank

De heer ir. H.M. Kooy

De Nederlandsche Bank, secretaris

Afmeldingen

Kas Bank

1. Opening

De heer Blommers heet alle aanwezigen van harte welkom bij de panelbijeenkomst en meldt dat de heer Klopper zich zo snel mogelijk bij de bijeenkomst zal aansluiten. De deelnemers introduceren zichzelf.

2. Vaststellen agenda

De heer Blommers meldt dat per brief is gemeld dat het onderwerp leges van de agenda is gehaald. Spreker licht toe dat in het bijzonder bij verzekeraars, maar ook bij banken en pensioenfondsen, de berekende tarieven in bepaalde gevallen marktverstoring worden geacht. Om een voldoende uitgerijpt voorstel aan de panels te overleggen, is nader overleg tussen DNB en Financiën nodig.

3. Stand van zaken evaluatie functioneren panels

De heer Blommers memoreert dat tijdens het paneloverleg op 11 april 2007 van DNB is afgesproken dat het functioneren van de panels verder zou worden geëvalueerd. Dit is vormgegeven via een gezamenlijke evaluatie van de AFM en DNB, waarbij naast de verschillende sectoren ook Financiën is uitgenodigd. De evaluatie is uitgevoerd tijdens twee bijeenkomsten op 21 augustus en 18 september 2007. De heer Blommers meldt verder dat de deelnemers het concept verslag met daarin de resultaten van beide bijeenkomsten hebben ontvangen. Het verslag is tevens voor commentaar verstuurd naar de deelnemers van de evaluatiebijeenkomsten. Inmiddels zijn van enkele deelnemers reacties ontvangen. Deze reacties worden verwerkt, waarna het definitieve verslag wordt rondgestuurd.

De heer Blommers vat de bevindingen als volgt samen:

- a. Paneloverleg wordt door iedereen als belangrijk en nuttig ervaren. Het maakt een dialoog mogelijk en houdt alle betrokkenen scherp.
- b. Marktpartijen zouden wel meer invloed willen hebben, onder andere door verbetering van het inzicht in (de voortgang van) adviezen, het invoeren van de mogelijkheid om bij uitzondering en onder voorwaarden schriftelijk advies te kunnen indienen en het vaker opvoeren van inhoudelijke (beleids)onderwerpen op de agenda van het paneloverleg.

Quick wins zijn al zoveel mogelijk doorgevoerd, waaronder:

- a. Het transparant maken van (de voortgang van) adviezen via de tabel bij de vergaderstukken.
- b. In het verslag van deze bijeenkomst nemen we een duidelijke opsomming van de adviezen op, inclusief de steun van representatieve organisaties ('weging') voor sectoroverstijgende adviezen. Het verslag krijgt een zakelijke toon. D.w.z. niet opnemen van namen van personen, maar de namen van representatieve organisaties.
- c. Onder de in het evaluatieverslag genoemde voorwaarden kan na afloop van deze bijeenkomst een schriftelijk advies worden ingediend.

- d. Het Ministerie van Financiën zal de deelnemers een korte terugkoppeling geven (inclusief motivering) direct na instemming van de betrokken ministers met de begroting. Dit gebeurt waarschijnlijk schriftelijk.

Spreker meldt verder dat DNB het Huishoudelijk Reglement – voor zover relevant – zal aanpassen, waarna dit (samen met het definitieve verslag) in het voorjaarsoverleg van 2008 wordt voorgelegd.

Alle deelnemers kunnen zich vinden in de gegeven samenvatting en geven aan zeer positief te zijn over de evaluatie van het functioneren van de panels, zowel qua proces als qua uitkomsten.

4. Status afspraken en adviezen

De heer Blommers merkt op dat punt 9 van de actielijst en punt 11 van de lijst met adviezen nog niet zijn afgerond. Met betrekking tot de financiering van het toezicht op herverzekeraars wordt nog overleg gevoerd met het Verbond van Verzekeraars.

De deelnemers geven aan dat zij over de actielijst en adviezen geen verdere opmerkingen hebben.

5. Toezichtbegroting DNB 2008

De heer Klopper voegt zich bij de vergadering en introduceert dit agendapunt. De toezichtbegroting van DNB geeft per doelgroep inzicht in de toezichtdoelstellingen van DNB, de daarvoor te verrichten inspanningen en de bijbehorende kosten. Net als in voorgaande jaren, zijn ook dit jaar verbeteringen doorgevoerd. Zo,

- is gewerkt aan verbetering van de leesbaarheid en is meer consistentie aangebracht tussen de doelstellingen en prestatie-indicatoren voor de doelgroepen;
- is de interne kostentoekening van ondersteuning verbeterd, waardoor het inzicht in en de beïnvloedbaarheid van ondersteunende kosten is verbeterd (kanttekening is de trendbreuk, waardoor vergelijking met voorgaande jaren lastig is);
- is de meerjarenraming gekwantificeerd (in combinatie met de taakstelling voor de komende jaren);
- zijn doelmatigheidsindicatoren opgenomen, zodat het inzicht in de doelmatigheid van DNB verbetert (dit zal ook input vormen voor het verslag van bevindingen van de externe accountant over doelmatigheid bij de verantwoording van DNB);
- is inzicht gegeven in de categorale kosten.

De heer Klopper meldt verder dat in de voorliggende toezichtbegroting een intensivering voor het banktoezicht is opgenomen, waar het Ministerie van Financiën vooralsnog niet mee wenst in te stemmen. Hierover wil DNB graag met de NVB van gedachten wisselen. Verder is in de begroting

rekening gehouden met de taakstelling die Financiën aan de toezichthouders heeft opgelegd (8% in vier jaar).

De toezichtbegroting 2008 wordt door de heer Blommers toegelicht aan de hand van een presentatie. Daarbij wordt tevens ingegaan op de meerjarige kostenontwikkeling en de kostenontwikkeling in 2007. Tevens wordt gemeld dat de consequenties van de invoering van MiFID en UCITS nog niet in de begroting zijn verwerkt.

De NVB uit in verband met de invoering van MiFID de zorg dat instellingen die onder het oude regime een paspoort voor dienstverlening hebben gekregen, opnieuw een notificatieprocedure moeten doorlopen. De heer Klopper geeft aan dat DNB het probleem van de interpretatie van de verhouding tussen het oude en nieuwe paspoort onderkent. Binnenkort wordt op de website van DNB guidance gepubliceerd. Uitgangspunt voor DNB is dat geen nieuwe notificatie hoeft plaats te vinden als in het verleden goed is genotificeerd. Het is echter geen gegeven dat andere lidstaten dezelfde interpretatie zullen hanteren. DNB zal gedupeerde instellingen naar vermogen bijstaan als blijkt dat dit in andere landen problemen geeft. De NVB geeft aan dat zij blij is met deze lijn. De heer Schoenmaker (Financiën) voegt toe dat in dit verband in Brussel aandacht zal worden gevraagd voor de reductie van administratieve lasten in Europa. Spreker merkt verder op dat dit onderwerp ook in CEBS en CEIOPS verband kan worden aangekaard. De heer Klopper zegt toe dat DNB dit meeneemt.

De heer Blommers geeft aan dat de overschrijding die in 2007 wordt verwacht grotendeels samenhangt met de afgifte van VVGB's voor de overname van ABN AMRO. Op een vraag van de NVB licht de heer Blommers toe dat de overschrijding zowel interne als externe kosten betreft. De heer Kleijwegt vult aan dat de ontbundeling van ABN AMRO de komende jaren naar verwachting nog veel aandacht zal vragen. De NVB acht het net als DNB essentieel voor de financiële stabiliteit in Nederland dat dit proces goed wordt gemonitord. De heer Kleijwegt geeft aan dat om die reden ook zeer zorgvuldig naar de aanvragen is gekeken. Uit de teksten in de brieven – die ook op de website van DNB staan – blijkt dat DNB zich de risico's realiseert en in welke mate DNB betrokken moet zijn bij het vervolgproces.

De heer Klopper licht toe dat van de gevraagde intensivering de komende jaren 3 fte nodig zijn voor de ontvlechting van ABN AMRO. De overige 3 fte (van de in totaal 6 fte) is nodig om in te spelen op de ontwikkelingen die momenteel in de financiële markten plaatsvinden. De markt wordt complexer en recente ontwikkelingen op de kredietmarkten tonen aan dat daarmee ook de risico's toenemen. De ontwikkelingen in de interbancaire geldmarkt zullen daarom zeker consequenties hebben voor het liquiditeittoezicht. De afgelopen jaren is DNB er in geslaagd om extra benodigde capaciteitsinzet binnen de begroting op te vangen. Dat zal in 2008 echter niet meer lukken. Door op een integrale

manier naar de genoemde nieuwe ontwikkelingen te kijken, denkt DNB dit met een totale extra capaciteit van niet meer dan 6 fte te kunnen opvangen.

DNB acht het in verband met de toenemende complexiteit van de financiële markten en de ontvlechting en integratie van ABN AMRO noodzakelijk om de formatie voor banktoezicht per saldo met 6 fte te versterken. De NVB begrijpt die wens en steunt dat ook. Naar zijn aard acht de NVB het logisch dat DNB periodiek toetst of de extra formatie voor ABN AMRO (3 fte) nog steeds nodig is. Naarmate dit niet meer het geval is, zou de formatie weer moeten worden gereduceerd.

De heer Klopper onderkent ten aanzien van de inzet op ABN AMRO de tijdelijkheid. In het algemeen leiden de huidige ontwikkelingen tot een ander bankenlandschap. Over een paar jaar zal de benodigde toezichtcapaciteit daarom sowieso opnieuw moeten worden bekeken. Ten aanzien van het benodigde budget merkt de heer Klopper op dat tot dit jaar steeds onder het kader werd begroot. Dit toont aan dat DNB zorgvuldig begroot. Als de middelen niet meer nodig zijn, bouwt DNB de begroting weer af. Daarnaast is DNB er tot en met 2006 steeds in geslaagd de realisatie onder het budget te houden.

In het kader van de Richtlijn marktmisbruik meldt de heer Schoenmaker (Financiën) dat naar aanleiding van huidige ontwikkelingen met de AFM is afgesproken dat openbaarmaking van het aanstellen van stille curatoren, bewindvoerders en dergelijke niet hoeft plaats te vinden.

De NVB merkt verder op dat op pagina 13 van de begroting ten aanzien van principle-based toezicht beter kan worden gesproken over: instellingen moeten aantonen hoe zij de principes implementeren in plaats van aantonen of zij aan principes voldoen. Dit laatste is namelijk ten principale nooit voor de volle 100 procent mogelijk. De heer Klopper zegt toe dat DNB de tekst zal aanpassen. DNB onderkent het belang om van elkaar te leren over de invulling van principle-based toezicht. Voor toezichthouders betekent principle-based toezicht een heel andere aanpak van het toezicht, waarin veel meer dan voorheen de inhoudelijke dialoog met de instelling moet worden aangegaan.

De heer Schoenmaker (Financiën) vult aan dat dit ook geldt voor het werken met de nieuwe modellen onder Bazel II. Spreker meldt het voornemen om met de sector een workshop te organiseren over hoe hieraan invulling wordt gegeven.

De heer Kleijwegt geeft verder aan dat rechtsgelijkheid voor instellingen een belangrijk aandachtspunt bij principle-based toezicht is.

De NVB vraagt naar de mogelijkheden om verder te besparen. De heer Klopper licht toe dat de afgelopen jaren al veel is gedaan. DNB-breed is EUR 70 miljoen bespaard. Hoewel de quick wins er ondertussen wel uit zijn, wordt toch voortdurend gekeken waar mogelijkheden zijn om verdere efficiencywinst te boeken. Het nieuwe kostenmodel kan hierbij ondersteunen, doordat de primaire divisies beter kunnen sturen op de ondersteuning die zij afnemen. De interne discussie over kosten

wordt daardoor versterkt. Daarnaast biedt het nieuwe kostenmodel mogelijkheden voor veel meer accountability. De NVB is blij met deze ontwikkeling.

De heer Klopper geeft aan dat het streven is om de cijfers zo helder mogelijk te presenteren, inclusief het beeld van de verhouding primair – ondersteuning. Het is echter niet eenvoudig om een goede benchmark voor deze verhouding te vinden. Om die reden stuurt DNB vooral op voortdurende verbetering. In de toekomst verwacht DNB in ieder geval besparingen door: i) de versoberde personeelsregelingen die resultaten opleveren en ii) het onder architectuur ontwikkelen en standaardiseren van systemen.

De NVB concludeert dat zij – ondanks de kosten die dit met zich meebrengt – de voorgelegde toezichtbegroting 2008 van DNB van harte steunt, rekening houdend met de eerder geplaatste kanttekeningen. Ook de specifieke doelstellingen spreken de NVB aan. Het uitbouwen van principle-based toezicht en een effectieve deelname aan internationale gremia acht zij daarbij zeer belangrijk. Door de inrichting van de begroting – eerst presenteren van de ontwikkelingen en doelstellingen en vervolgens de daarvoor benodigde middelen – is deze zeer leesbaar.

6. Doorbelasting toezichtkosten

De heer Klopper licht toe dat de bekostiging van het toezicht uit de volgende elementen bestaat: de overheidsbijdrage, leges voor individuele handelingen, ontvangen boetes en dwangsommen en de reguliere doorbelasting van toezichtkosten. Bij dit agendapunt wordt ingegaan op de overheidsbijdrage.

De systematiek voor de bekostiging van het financieel toezicht is in de eerste helft van 2007 geëvalueerd. Op 9 juli jl. is het evaluatierapport naar de Tweede Kamer gestuurd. Eén van de openstaande vraagpunten in het evaluatierapport is de mate waarin de werkelijk bestede uren aan activiteiten die door het Rijk worden gefinancierd, zich verhouden tot de in 2003 vastgestelde percentages voor de overheidsbijdrage. Aan de financiële marktpartijen is toegezegd dat de overheidsbijdrage alsnog separaat zou worden geëvalueerd. Daartoe heeft DNB onderzoek uitgevoerd aan de hand van de urenverantwoording over 2006. Het jaar 2006 wordt daarbij representatief geacht. Op basis van de resultaten van dit onderzoek heeft DNB een voorstel gedaan aan Financiën over de systematiek en de hoogte van de overheidsbijdrage. De kern van het voorstel is dat we, gebaseerd op de werkelijke urenrealisatie over 2006, per sector een percentage vaststellen, en wel voor de duur van 4 jaar (2008 tot en met 2011). Op ambtelijk niveau heeft Financiën hiermee ingestemd. Echter, de minister moet het ook nog goedkeuren. De percentages en bedragen in de financieringsparagraaf van de voorliggende begroting zijn gebaseerd op ons voorstel, aldus spreker.

De heer Klopper meldt verder dat het rapport Evaluatie bekostiging financieel toezicht op 1 november a.s. door de Tweede Kamer wordt besproken. Eventuele uitkomsten van deze bespreking zullen nog in de voorgestelde systematiek worden meegenomen.

De NVB kan instemmen met het voorgestelde percentage, alsmede met de voorgestelde systematiek.

7. Rondvraag

De deelnemers geven aan dat zij geen punten hebben voor de rondvraag.

Ter afronding meldt de heer Klopper 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 10 oktober 2007 is actiepunt 15 toegevoegd.
2. Lijst met voortgang adviezen (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): naar aanleiding van overleg op 10 oktober 2007 is advies 19 toegevoegd.