

# **Verslag panelbijeenkomst ZBO begroting 2012 banken**

**dd 14 oktober 2011**

Verslag van één van de vier panelbijeenkomsten over de door DNB opgestelde ZBO-begroting 2012. De vertegenwoordigers van de representatieve organisaties geven via dit overleg advies naar aanleiding van de begroting. De instemmingbevoegdheid ligt bij de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

## **Aanwezig:**

*Nederlandse Vereniging van Banken*

*De Nederlandsche Bank*

mw. ir. S. Butzke MBA, voorzitter

M.C. Ligthart RA

ir. H.M. Kooy

mw. drs. D. Boelhauer, secretaris

## **1. Welkom door mevrouw Butzke**

Mevrouw Butzke opent de vergadering, heet iedereen welkom bij de panelbijeenkomst en introduceert de deelnemers van DNB. Eerder is overwogen om de panelbesprekingen van het najaar samen te voegen tot één overleg. Echter, de andere panels blijken de najaarsoverleggen in kleinere samenstelling te waarderen.

## **2. Vaststellen agenda**

De agenda wordt vastgesteld.

## **3. Status actielijst en adviezen**

De adviezenlijst bevat geen relevante punten voor de NVB.

Actiepunt 44 betreft een terugkerend thema. Ondanks het feit dat het punt inhoudelijk nog niet is afgehandeld stemt de vergadering in met afvoering ervan, om te voorkomen dat de lijst steeds verder wordt uitgebreid met punten met een zekere eeuwigheidswaarde. Van belang is dat het punt is gesignaleerd en belegd. Desgevraagd antwoordt de heer Ligthart dat het onderwerp macro funding gap terugkomt in de visie op de financiële sector.

#### 4. ZBO-begroting DNB 2012

Mevrouw Butzke opent dit agendapunt. Normaal gesproken ligt hier niet alleen de kostenbegroting, maar ook de bekostiging voor, met daarin de hoogte van de overheidsbijdrage. In toegestuurde stukken ontbrak de bekostiging nog. Beoogd werd de cijfers vandaag alsnog te presenteren, maar dat is niet gelukt.

Financiën licht de stand van zaken toe: het Ministerie van Financiën moet nog uitmaken welk deel door de overheid zal worden bekostigd. Hierover is afstemming met de minister nodig. Achtergrond is dat de nieuwe bekostigingswet pas 1 januari 2013 in werking treedt en niet al, zoals gehoopt, op 1 januari 2012. De afspraken over de overheidsbijdrage liepen t/m 2011. Dit betekent dat voor 2012 de overheidsbijdrage moet worden vastgesteld. Financiën snapt de ernst van de zaak en geeft aan zo snel mogelijk uitsluitsel te zullen geven. Afgesproken wordt het voorstel zo mogelijk met het verslag mee te sturen (het verslag wordt door DNB binnen twee weken na de vergadering rondgestuurd). De panels hebben twee weken de tijd hierop te reageren. Het verslag zal integraal onderdeel uitmaken van de ZBO-begroting zoals die naar de RvC en de beide Ministers van SZW en Financiën zal worden gestuurd. In die zin heeft een schriftelijke reactie op het verslag dezelfde status als een mondelinge reactie tijdens deze bijeenkomst. Mocht het Ministerie het voorstel niet binnen twee weken gereed hebben, dan zullen Financiën en DNB zich moeten beraden op een nieuwe procedure.

#### Presentatie van de ZBO-begroting

DNB presenteert de ZBO-begroting aan de hand van enkele sheets. De presentatie zal met het verslag worden meegestuurd. Na een korte inleiding van de heer Kooy, neemt de heer Ligthart het woord over. Hij licht toe dat het toezicht op banken te maken heeft met een omvangrijke agenda: individuele dossiers, implementeren van omvangrijke nieuwe Europese wet- en regelgeving (Basel3/CRD4) en internationale regelgeving rondom de invulling van het SiFi-raamwerk.

NVB vraagt naar aanleiding van het punt “actualiseren toekomstvisie financiële sector” of er overleg met de sector plaats zal vinden voordat de visie definitief wordt gemaakt. DNB geeft aan dat er met verschillende commissies is overlegd, maar hoe het proces verder vorm zal krijgen moet nader worden uitgezocht.

Actiepunt 57: DNB zegt toe dit te doen en het onderwerp te agenderen voor het volgende beleidsoverleg. In aanvulling op de sheet ‘Specifiek voor toezicht op banken’ geeft de heer Ligthart aan dat rode draden uit onderzoeken worden teruggekoppeld met de sector. DNB beoogt beter dan voorheen te communiceren over, en gebruik te maken van, de uitkomsten door te zorgen voor sectorbrede communicatie via nieuwsbrieven en tussentijdse bijeenkomsten met vertegenwoordigers van de sector. NVB juicht deze

ontwikkeling toe. De heer Ligthart vervolgt dat een ander belangrijk punt de bundeling van uitvragen van informatie betreft, om ervoor te zorgen dat instellingen beter kunnen anticiperen op de uitvragen. DNB is hierover in gesprek met de NVB. De NVB vraagt of hierbij aandacht is voor de samenwerking met de AFM. NVB noemt het voorbeeld van de beloningen, waarin eerst DNB en vervolgens AFM met een informatieuitvraag kwam. DNB geeft aan dat dit onderwerp ook in andere panels aan de orde is gekomen. De verschillende toezichthouders intensiveren hun werk wat leidt tot meer onderzoeken en hogere lasten voor de instellingen. DNB probeert overlap te voorkomen, maar roept NVB op om signalen die toch op overlap duiden direct door te geven, zodat DNB daar actie op kan nemen. NVB geeft daarop het voorbeeld van de Eba-standaarden (ook hierin is beloning een onderwerp) die weer tot nieuwe uitvragen zullen leiden. Advies 48: NVB verzoekt om meer duidelijkheid in communicatie over de standaarden en verzoekt deze bij voorkeur op vaste momenten uit te brengen.

Ten aanzien van het onderwerp cultuur en gedrag licht DNB toe dat waar het gedragtoezicht van AFM zich richt op het gedrag van de instelling richting de consument, DNB zich richt op het gedrag en de cultuur in de onderneming zelf. Alle aspecten van de governance die een relatie kunnen hebben met de financiële gezondheid van de onderneming spelen een rol. Het gaat bijvoorbeeld over board effectiveness en *countervailing power* in een bestuur.

Advies 49: De NVB geeft aan dat bij instellingen behoefte is aan meer voorlichting, daar het hier onbekend terrein betreft. DNB geeft aan graag de dialoog aan te gaan. Daarnaast probeert DNB er op seminars en in tijdschriften zoveel mogelijk over te communiceren. NVB geeft aan dat vooral onder de kleine instellingen behoefte is aan brede communicatie. Wat staat hen te wachten?

De heer Kooy vervolgt de presentatie met een overzicht van de kosten. De begroting 2010 vormt de basis voor de toezichtintensivering in verband met de Visie op Toezicht en het plan van aanpak voor cultuurverandering. Er is in 2010 een grondige analyse gedaan ter beantwoording van de vragen: Hoe kunnen wij goed toezicht houden en welke capaciteit is daarvoor nodig?''.

NVB vraagt hoe de kosten voor de invulling van het SiFi-raamwerk en de resolutieplannen worden bekostigd, daar deze niet vastliggen in de Wft. DNB antwoordt dat dit een bekostigingsvraagstuk is en dus afhangt van het besluit van het ministerie ten aanzien van de overheidsbijdrage. Ongeacht de uitkomsten is het zo dat toezichtkosten niet uitsluitend voortkomen uit de Wft, ook internationale regels en richtlijnen leiden tot kosten. Financiën vult aan dat in de Wft een breed taakstellingsartikel is opgenomen, dat zegt dat toezichtactiviteiten breder gezien moeten worden dan alleen de taken die specifiek in de Wft genoemd worden. De huidige systematiek is als volgt. Door de overheid worden bekostigd: repressieve handelingen, Wft- en Sanctiewettoezicht, en voorbereiding van wet- en regelgeving. Door de sector wordt bekostigd: lopend toezicht als gevolg van nationale en internationale standaarden en voorbereiding op

wet- en regelgeving. Op de vraag van NVB of alle voorbereidingen gaan passen binnen de gemaximeerde overheidsbijdrage is het antwoord dat dat met ingang van de nieuwe bekostigingswet niet meer relevant is, omdat er geen koppeling meer bestaat tussen de aard van de activiteiten en de overheidsbijdrage. NVB geeft aan dat zij het signaal krijgen: “zorg dat je invloed behoudt, let op dat de kosten niet uit de pas lopen”. Hier voelt NVB een belangrijke rol voor de panels (via adviezen).

De heer Kooy vervolgt de presentatie. Er is in 2010 een grondige analyse gedaan ter beantwoording van de vragen: Hoe kunnen wij goed toezicht houden en welke capaciteit is daarvoor nodig?”. Dit heeft tot structurele intensiveringen geleid. Over de intensivering is vorig jaar uitgebreid gesproken. Hierover is een taakstelling gelegd door de ministeries van 6% voor de periode 2011-2014. De taakstelling doet een groot deel van de uitbreiding weer teniet, waardoor een gat ontstaat tussen de capaciteit die nodig is en de capaciteit die beschikbaar is. We proberen de taakvulling zodanig in te vullen, dat de taakstelling het uitvoerende toezicht zo min mogelijk raakt (door te bezuinigen op overhead en ondersteuning).

Desondanks gaat invulling van de taakstelling deels ten koste van het uitvoerend toezicht. Dit leidt tot daadwerkelijke krapte, met name in het uitvoerend banktoezicht en verzekeringstoezicht. Internationale benchmarks onderschrijven de ervaren krapte: het Nederlandse toezicht blijft qua omvang per sector tot 40% achter bij peers. DNB is daarom in gesprek met het ministerie over intensivering.

NVB vraagt wanneer dit gevolgen zal gaan hebben op de kosten? DNB antwoordt dat dit nog geen gevolgen voor de totale begroting 2012 zal hebben. Wel zullen quick wins gerealiseerd worden die tot verschuivingen kunnen leiden. Wanneer sprake is van verschuivingen per sector van meer dan 15%, meldt DNB dit vroegtijdig.

NVB vraagt of DNB de opgelegde taakstelling ter discussie stelt. DNB verklaart dat de taakstelling als zodanig niet ter discussie staat, maar de consequenties ervan op een rij worden gezet. Tegelijkertijd is DNB continu bezig prioriteiten te stellen en de efficiency te vergroten, een belangrijk element van de nieuwe toezichtaanpak. Door uniformer toezicht en de inzet van themagericht en sectorbrede onderzoeken wordt ervoor gezorgd, dat het toezicht effectiever en efficiënter wordt. Dit is voor een deel al gebeurd.

Vorig jaar is bij de intensivering toegelicht dat 115 fte extra nodig was. Een groot deel hiervan is vrijgemaakt door interne verschuivingen en besparingen. Alleen voor de resterende uitbreiding van 67 fte zijn additionele middelen aangevraagd. Dit geeft al een behoorlijke efficiëntieslag aan. De laatste jaren is de verhouding ondersteuning/primair bovendien steeds beter geworden. Qua ondersteuning vaart DNB inmiddels scherp aan de wind.

## **5. Voortgang visie op toezicht 2010-2014 en invoering nieuwe werkwijze**

De meeste aspecten op de sheets zijn al aan de orde gekomen onder agendapunt 4. De heer Ligthart licht aanvullend toe dat 2012 een transitiejaar zal zijn. Wat in 2011 is ontwikkeld wordt in 2012 in praktijk gebracht. Er zullen ex ante keuzes gemaakt worden. De toezichtintensiteit per instelling wordt bepaald aan de hand van de risico's. Verder speelt effect en resultaatmeting een belangrijke rol in 2012: wat is bereikt met een specifieke toezichtinspanning? Actief zal worden opgevolgd of maatregelen het gewenste effect hebben.

## **6. Rondvraag en sluiting**

In januari worden de toezichtthema's gepubliceerd. Het proces loopt nog dus vooralsnog is niet duidelijk welke thema's op de uiteindelijke lijst zullen komen. Genoemd zijn o.a. cybercrime en de macro funding gap.

DNB heeft een verzoek: in het kader van MVO-beleid wil DNB graag van stakeholders weten hoe zij tegen MVO-aangelegenheden aankijken. Zijn de panelleden bereid als vertegenwoordigers van de sector een vragenlijst in te vullen? De NVB stemt hiermee in.

Mevrouw Butzke rondt de bijeenkomst af en meldt dat:

- de presentaties aan de deelnemers zullen worden verstuurd;
- het conceptverslag binnen twee weken wordt verstuurd aan de deelnemers. Commentaar op het conceptverslag moet binnen twee weken na datum van verzending van het verslag door DNB zijn ontvangen.

### **Bijlagen:**

1. Actielijst adviserend panel (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): punten 41, 43, 44 en 46 t/m 48 worden afgevoerd. Toegevoegd is punt 57.
2. Lijst met voortgang adviezen (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): advies 47 en 49 worden afgevoerd. Toegevoegd zijn punten 50 en 51