

**ZBO BEGROTING
2005**

DE NEDERLANDSCHE BANK N.V.

**AMSTERDAM
25 November 2004**

1	INLEIDING	3
2	TOEZICHT, €90,0 M.....	5
2.1	Wat willen we bereiken.....	5
2.1.1	Goed prudentieel toezicht in 2005	5
2.1.2	Succesvolle integratie van het toezicht	7
2.1.3	Toekomstbestendig maken van het toezicht.....	8
2.2	Wat gaan we daarvoor doen	11
2.2.1	Doelgroepspecifieke activiteiten	12
2.2.2	Toezichtbrede activiteiten	17
2.3	Wat gaat het kosten	19
3	EXPORT- EN IMPORTGARANTIES, € 2,6 M	24
3.2	Wat willen we bereiken.....	24
3.3	Wat gaan we daarvoor doen	25
3.4	Wat gaat het kosten	25
	BIJLAGE 1: HEFFINGSSYSTEMATIEK TOEZICHT	27
1	Heffingsystematiek.....	27
2	Boetes en dwangsommen	28
3	Wijze van heffen en verrekenen.....	28
	BIJLAGE 2: ONDERSTEUNING DNB, € 103,1 M	29
1	Directie / Besturing, €20,1 m	30
2	Juridische zaken, €5,4 m	30
3	ICT, €25,9 m	30
4	P&O, €7,3 m.....	31
5	Communicatie en informatie, €18,9 m.....	32
6	Facilitaire diensten, €14,5 m	32
7	Beveiliging en transport, €11,0 m	32

1 INLEIDING

Met het in werking treden van de fusiewet op 30 oktober 2004 zijn de Pensioen- en Verzekeringskamer en de Nederlandsche Bank gefuseerd. Daarmee is officieel een nieuwe instelling ontstaan onder een vertrouwde naam: de Nederlandsche Bank. In combinatie met de fusie van de twee instellingen, heeft er een forse reorganisatie plaatsgevonden. Het doel dat daarbij steeds voor ogen is gehouden, is te komen tot een toekomstbestendige organisatie die waakt over de stabiliteit van het financieel stelsel en de instellingen die daarvan deel uitmaken. Tegelijkertijd wordt er efficiënter en effectiever gewerkt dan voorheen, in een nieuwe structuur, met minder managementlagen en minder medewerkers. Voor u ligt de eerste begroting van de ZBO onderdelen deze nieuwe organisatie.

De begroting van DNB voor 2005 is opgesteld volgens de VBTB-systematiek (van beleidsbegroting tot beleidsverantwoording). Dit impliceert dat de budgettering heeft plaatsgevonden op basis van een proces waarin achtereenvolgens de vragen ‘wat willen we bereiken’, ‘wat gaan we daarvoor doen’ en ‘wat gaat het kosten’ zijn beantwoord. Hierdoor wordt het verband tussen de kosten en de doelstellingen zo inzichtelijk mogelijk gemaakt. De verschillende activiteiten die worden uitgevoerd om de doelstellingen te halen zijn op hoog niveau op basis van FTE-inzet uitgewerkt.

DNB voert als zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) taken uit op het gebied van prudentieel toezicht op financiële instellingen en advisering over export- en importkredietverzekering (EXIM). De begrote kosten voor de ZBO taken bedragen in 2005:

- €39,0 miljoen voor het banktoezicht, een daling van €4,8 miljoen ten opzichte van de begroting voor 2004.
- €20,8 miljoen voor het toezicht op pensioenfondsen, een daling van €0,4 miljoen.
- €20,0 miljoen voor het verzekeringstoezicht, een stijging van €1,8 miljoen.
- €10,2 miljoen voor de overige toezichtstaken¹, een daling van €2,8 miljoen.
- €2,6 miljoen voor EXIM, een daling van €0,2 miljoen.

De kostendalingen worden veroorzaakt door de integratie en reorganisatie van DNB en PVK. Naast versterking en synergie in de uitoefening van de taken van DNB en PVK, levert het samengaan van DNB en PVK efficiency voordelen op, voornamelijk als gevolg van de formatiereductie. De totale kosten voor het toezicht nemen af met €6,1 miljoen, van €96,1 miljoen in 2004 tot €90,0 miljoen in 2005. Binnen deze daling van de totale toezichtskosten is overigens wel sprake van een stijging van de kosten van het verzekeringstoezicht met €1,8 miljoen, welke een saldo is van integratie-effecten, inflatie- en loonstijgingen en noodzakelijke investeringen in de verbetering van het toezicht op deze doelgroep (€1,4 miljoen).

¹ Dit is inclusief de kosten voor toezicht in het kader van Wid, MOT en sanctiewetgeving.

De Toezichtbegroting is in de conceptfase besproken met de vertegenwoordigers van de onder toezicht staande instellingen. Dit is gebeurd in vier sessies, één met betrekking tot de pensioenfondsen, één met betrekking tot de kredietinstellingen, één met betrekking tot de verzekeraars en één met betrekking tot de trustinstellingen, geldtransactiekantoren, effecteninstellingen en beleggingsinstellingen. Wij hebben deze panelbijeenkomsten als constructief, openhartig en prettig ervaren.

Het document is verder als volgt opgebouwd. Hoofdstuk 2 behandelt de toezichtbegroting en in hoofdstuk 3 worden de werkzaamheden in het kader van de export- en importkredietverzekering besproken. In de eerste bijlage wordt de heffingssystematiek uiteengezet en in de tweede bijlage vindt u een toelichting op de bankbrede ondersteunende activiteiten en de belangrijkste toerekeningsleutels.

2 TOEZICHT, €90,0 M

Door de fusie van de PVK en DNB zijn alle prudentiële toezichttaken op financiële instellingen in Nederland verenigd in één organisatie, hetgeen een impuls geeft voor de verbetering van de kwaliteit en efficiency van het toezicht. De begrotingsontwikkeling van het toezicht zal in 2005 dan ook in sterke mate bepaald worden door het fusie- en reorganisatieproces. Bijna alle ondersteuning wordt binnen de nieuwe organisatie gecentraliseerd en efficiënter ingericht. De totale kosten van het toezicht nemen hierdoor af van €96,1 miljoen in 2004 (DNB plus PVK) tot €90,0 miljoen in 2005 (inclusief inflatie en loonsstijgingen). Tegelijkertijd is het echter wel noodzakelijk om met name het toezicht op de verzekeringssector aanzienlijk te verbeteren. Tegen de achtergrond van de algemene kostendaling bestaat derhalve wel de noodzaak om te investeren in beter toezicht op verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen. Dit leidt per saldo tot een netto stijging van de kosten voor het verzekeringstoezicht met €1,8 miljoen van €18,2 miljoen tot €20,0 miljoen.

2.1 Wat willen we bereiken

DNB onderscheidt voor 2005 drie hoofddoelstellingen voor het toezicht. De meeste aandacht zal in 2005 vanzelfsprekend uitgaan naar de goede uitvoering van het prudentieel toezicht op de financiële instellingen in Nederland. Een tweede hoofddoelstelling die specifiek in 2005 de aandacht vraagt betreft de succesvolle integratie van het voormalige DNB-toezicht en het voormalige PVK toezicht. In de derde plaats zal in 2005 veel aandacht worden besteed aan de continue noodzakelijke verdere verbetering van het toezicht, ofwel het toekomstbestendig maken van het toezicht. Deze drie hoofddoelstellingen zullen hieronder verder worden uitgewerkt.

2.1.1 Goed prudentieel toezicht in 2005

DNB wil het vertrouwen dat het publiek in het financiële systeem heeft behouden en waar mogelijk versterken door de soliditeit van de financiële instellingen te bewaken en systeemrisico's te beheersen, door de integriteit van de instellingen en hun bestuurders te toetsen en door niet-vergunninghouders uit te sluiten. Voor een goede taakuitoefening zijn ook het vertrouwen en respect van de onder toezicht staande instellingen en andere stakeholders noodzakelijk. DNB wil dit vertrouwen en respect borgen door de haar toevertrouwde taken consistent, doortastend en efficiënt uit te voeren, tegen acceptabele kosten en minimale rapportagelast. Een 'level playing field' voor Nederlandse financiële instellingen is daarbij een voorwaarde.

Om de soliditeit van de instellingen te bewaken, moeten de uitvoerende toezichthouders van DNB zich een helder beeld vormen van de staat van de instellingen waarop zij toezicht houden. Het eerste beeld wordt in de meeste gevallen gevormd bij het verlenen van de vereiste vergunningen. Het reguliere toezicht bestaat uit solvabiliteitstoetsen, veelomvattende risico-analyses en gesprekken met bij de

instelling betrokken personen. Op basis van de inzichten die hierdoor worden verkregen, worden geregeld diepgaande onderzoeken uitgevoerd. De optelsom van al deze gegevens geeft de toezichthouder een indruk van de bedrijfseconomische gezondheid van een instelling en zijn gevoeligheid voor bepaalde schokken. Er is in principe sprake van goed toezicht als het beeld van de toezichthouders correct is, zodat er mogelijkheden zijn om tijdig in te grijpen als dat wenselijk is, en als vervolgens daadwerkelijk adequaat ingegrepen wordt. Daarnaast worden voor de verschillende doelgroepen niet-vergunninghouders, instellingen die beschikken over een ontheffing of vrijstelling en andere illegale instellingen opgespoord en beëindigingsprocedures begeleid.

In de onderstaande tabel staan de belangrijkste operationele doelstellingen voor het toezicht in 2005 samengevat. Deze samenvatting is niet uitputtend. Voor geldtransactiekantoren, beleggingsinstellingen en effecteninstellingen gelden doelstellingen 7 en 8 ook, alsmede enige wetspecifieke doelstellingen.

Tabel 2.1.1 Operationele doelstellingen 2005						
Operationele doelstellingen 2005		Prestatie-indicator met streefwaarde	K	T	V	P
1	Tijdige verlening van vergunningen	Zo veel mogelijk binnen de wettelijk gestelde termijnen gefinaliseerd (overschrijding alleen indien extra onderzoek vereist is)	✓	✓	✓	
2	Actueel risicobeeld	MARS/RAST Bijgewerkt binnen 1 maand na afloop onderzoeken.	✓		✓	✓
3	Actueel risicobeeld	Geen onverwachte deconfitures bij OTSI's	✓			
4	Actueel risicobeeld	Geen onverwachte deconfitures bij OTSI's zonder dat we de polishouders kunnen helpen.			✓	✓
5	Gefocuste onderzoeken	Onderzoeken uitgevoerd volgens toezichtplan.	✓		✓	✓
6	Beperking doorlooptijd tijdelijk verhoogd toezicht	Daling doorlooptijd tijdelijk verhoogd toezicht			✓	✓
7	Geen operationele overlap met AFM-toezicht	Geen klachten over overlap			✓	
8	Consistente en adequate uitvoering integriteitstoezicht	Aantal integriteitskwesaties bij onder toezicht staande instellingen* te wijten aan gebreken in opzet, bestaan en werking preventief stelsel is niet hoger dan 15			✓	
Toelichting: K = Kredietinstellingen T = Trustkantoren V = Verzekeringsmaatschappijen P = Pensioenfondsen		* waarbij het bij trustkantoren gelet op de overgangperiode gaat om kantoren met een vergunning.				

Een aspect van het prudentiële toezicht van DNB is het integriteitstoezicht. Dit is voor het overgrote deel van de instellingen opgenomen in het reguliere toezicht. Deze vorm van toezicht staat op zichzelf in het geval van de geldtransactiekantoren, de trustkantoren en de creditcardmaatschappijen en casino's. Bij het integriteitstoezicht wordt ondermeer gebruik gemaakt van integriteit-audits, waarbij wordt vastgesteld of een instelling voldoende waarborgen in het beleid en de organisatorische en administratieve procedures heeft ter beheersing van de integriteitrisico's. Op deze wijze wordt getracht te voorkomen dat de onder toezicht staande instellingen een verwijt kan worden gemaakt ter zake van

bepaalde gedragingen die bijvoorbeeld conflicteren met de wet- en regelgeving zoals de Wid, de Wet MOT en de Sanctiewet. In concreto kan bijvoorbeeld gedacht worden aan het witwassen van gelden en het financieren van terroristische misdrijven. De kosten van het integriteittoezicht worden door de overheid gefinancierd binnen de 21% overheidsbijdrage.

2.1.2 Succesvolle integratie van het toezicht

Nog voor de fusie uiteindelijk een feit was, is veel werk verzet om de integratie van het voormalige PVK toezicht en het voormalige DNB toezicht mogelijk te maken. Het viertal hieronder uitgewerkte concrete doelstellingen biedt een goede indicator van de bereikte mate van integratie. De integratie is geslaagd als al deze vier doelstellingen ultimo 2005 zijn gehaald.

Integratie van het toezicht op financiële conglomeraten Voor de fusie was er al sprake van veel afstemming tussen de toezichthouders van DNB en PVK die respectievelijk het toezicht op de bancaire en de verzekeringskant van de grote Nederlandse financiële conglomeraten uitvoerden. Inmiddels zijn deze toezichthouders samengevoegd in cross-sectorale teams op instellingsniveau en worden werkmethoden op elkaar afgestemd. Daarnaast worden nieuwe toezichtelementen ontwikkeld zoals de analyse van groepsresultaten en geïntegreerd toezicht op centrale functies binnen het conglomeraat zoals risicomanagement en compliance. Hiermee wil DNB haar inzichten in deze instellingen aanzienlijk vergroten. Voor dit project is een plan van aanpak opgesteld. Na uitvoering zal het toezicht op financiële conglomeraten in het tweede kwartaal van 2005 in opzet volledig geïntegreerd zijn.

Beslissing integratie toezicht op uitbestede pensioenfondsdiensten Een groot aantal pensioenfondsen heeft (een deel van) hun diensten uitbesteed aan grote financiële conglomeraten. Daarbij is een belangrijk deel van de operationele risico's verplaatst naar de uitvoerende partij. DNB wil door middel van een pilot-project bij één van de grote Nederlandse financiële conglomeraten nagaan in hoeverre het wenselijk is het toezicht op de desbetreffende pensioenfondsen bij het toezicht op financiële conglomeraten onder te brengen. In dit kader zijn 3 pensioentoezichthouders aan het desbetreffende toezichtteam toegevoegd. Uiteindelijk zullen de effectiviteit en efficiency van het gecombineerde en niet gecombineerde toezicht met elkaar worden vergeleken, waarna aan het eind van 2005 conclusies getrokken kunnen worden over de te prefereren toekomstige opzet van deze vorm van toezicht.

Verhogen kennis en consistentie door goed functionerende expertisecentra In het kader van het fusie- en reorganisatieproces zijn medewerkers die zich bezighouden met activiteiten die voor meerdere toezichtdoelgroepen worden uitgevoerd per 1 mei 2004 gecentraliseerd in een zevental zogenaamde expertisecentra. Het gaat hier bij om activiteiten die verband houden met a)

‘markttoetreding’, b) ‘register en toetsing’, c) ‘toezicht en ICT’, d) ‘integriteit’ e) ‘handhaving / aanpak van illegale instellingen’, f) ‘materieel toezicht’ en g) ‘reinsurance en asset and liability management’. De gecentraliseerde opzet dient de functionele expertise, efficiëntie en effectiviteit van de taakuitvoering ten goede te komen en daarmee voordelen te bieden voor externe en interne partijen die contacten hebben met de expertisecentra. In 2005 zullen klanttevredenheid-onderzoeken uitgevoerd worden om na te gaan of de gewenste efficiëntie en effectiviteit gehaald worden.

Integratie van de risicoanalysemodellen MARS en RAST

Het belangrijkste instrument

waarmee de toezichthouder zich een beeld vormt van het risicoprofiel van een onder toezicht staande instelling is het risicoanalysemodel. Aan de hand van dit model wordt de aanwezigheid van voor de instelling relevante risico's en de beheersing daarvan door de instelling beoordeeld. Het model dat is vastgelegd in een handboek wordt ondersteund door een computerprogramma waarin de verzamelde gegevens worden vastgelegd. DNB en PVK hadden allebei hun eigen risicoanalysemodel (MARS van de PVK, RAST van DNB) ondersteund door een eigen tool. Het ligt voor de hand om beide modellen nu zoveel mogelijk te integreren. Het gebruik van verschillende modellen is verwarrend voor onder toezicht staande instellingen en de huidige tools bieden geen mogelijkheid om een risicoanalyse van een financieel conglomeraat uit te voeren. Bovendien is het voor de geïntegreerde organisatie uit het oogpunt van efficiency en effectiviteit bevorderlijk om processen zoveel mogelijk te harmoniseren.

Tabel 2.1.2 Doelstelling Toezicht		
Doelstelling	Indicator	Streefwaarde
Succesvolle integratie van het toezicht	Toezicht financiële conglomeraten geïntegreerd	Hiervoor is een uitgebreid stappenplan opgesteld. Indien dit wordt uitgevoerd kan gesteld worden dat de integratie in principe in het tweede kwartaal van 2005 is voltooid.
	Pensioenpilot afgerond en conclusies voor toezichtsmodel getrokken	PvA pensioenpilot opgesteld. Deze wordt in Q2 2005 afgerond, waarna conclusies zullen worden getrokken.
	expertisecentra functioneren goed	Uitkomst van de tevredenheidsmetingen in 2005 geeft aan dat de gewenste efficiëntie en effectiviteit wordt gehaald.
	Integratie MARS/RAST volgens plan	Eind augustus zal een PvA worden gepresenteerd, uitvoering volgens de mijlpalen uit dit plan

2.1.3 Toekomstbestendig maken van het toezicht

De financiële wereld verandert snel en wordt steeds complexer. Om deze veranderingen bij te houden dient het toezicht continu mee te veranderen. Het vijftal hieronder uitgewerkte doelstellingen vormen de belangrijkste veranderingen voor het toezicht in 2005, die buiten het integratieproces vallen. Het toekomstbestendig maken van het toezicht is geslaagd als al deze vier doelstellingen ultimo 2005 zijn gehaald.

Project ‘goed toezicht’ Goed toezicht is een moeilijk te vangen, fluïde begrip. Wat voor de ene soort instelling goed toezicht is, kan voor een andere soort instelling ongeschikt zijn, en wat een decennium geleden goed toezicht was, kan inmiddels achterhaald zijn. De vraag wat goed toezicht is, vraagt dus permanent aandacht. Gestimuleerd door de fusie, waarbij DNB en PVK nadrukkelijk in aanraking zijn gekomen met de toezichtpraktijken van de ander, en het VBTB proces, waardoor de organisatie wordt gestimuleerd om de eigen praktijken continu te herzien, besteedt DNB op dit moment extra aandacht aan deze vraag. Dat gebeurt in het kader van het recent gestarte strategische project ‘goed toezicht’, waarin wij onze toezichtstrategie willen herijken door integraal vast te stellen hoe het beste toezicht kan worden gehouden. Het is nu zaak de uitgangspunten nader uit te werken, te kwantificeren en meetbaar te maken, waarbij de mate van zekerheid en de kosten tegen elkaar afgewogen moeten worden. DNB hecht veel belang aan dit project en hoopt op basis van de uitkomsten in de tweede helft van 2005 een nieuwe toezichtstrategie te kunnen presenteren.

Externe beoordelingen van het toezicht Externe beoordelingen zijn één van de meest effectieve manieren om zelfreflectie en aanpassingen aan veranderende omstandigheden te stimuleren. Het toezicht van DNB en PVK is het afgelopen jaar in het kader van een analyse van de Nederlandse financiële sector door het IMF tegen het licht gehouden, waarbij het uiteindelijke oordeel was dat het toezicht in hoge mate aan internationale standaarden voldoet. DNB wil haar toezicht graag op een meer regelmatige basis laten beoordelen, om de continue verbetering van haar processen te stimuleren, maar ook om de buitenwereld inzicht te geven in haar functioneren. Mede op basis van de uitkomsten van het eerder genoemde project ‘herijking goed toezicht’ zullen nadere plannen voor externe beoordelingen worden uitgewerkt. Belangrijke vereisten daarbij zijn een objectieve methodologie en lage kosten. Het is de bedoeling om de eerste beoordeling al in 2005 vorm te geven, en de uitkomsten hiervan mee te nemen in de verantwoording over dit jaar.

Verdere verbetering van het toezicht op pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen

Vershillende ontwikkelingen maken het noodzakelijk om, vooruitlopend op het herijkingproject goed toezicht, intensiveringen door te voeren in het toezicht op pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. Herverzekering vraagt in toenemende mate om aandacht. Kwantitatief risicobeheer wordt steeds belangrijker in de pensioen- en verzekeringswereld. Dit geldt zowel voor het toezicht (inclusief regelgeving), alsook voor de instellingen zelf. Zo wordt het nieuwe Financiële Toetsingskader voor pensioenfondsen (hoofdpijnen geaccordeerd door de Tweede Kamer, toe te passen vanaf 2005) gebaseerd op het uitgangspunt dat de pensioenfondsen met een kans van 97,5 % over een jaar nog solvabel zijn. Dergelijke kansberekeningen zijn gebaseerd op kwantitatieve risicomodellen. De instellingen werken in toenemende mate met dit soort modellen om hun kapitaalvereisten vast te stellen. Het toezicht op dit proces vraagt om gespecialiseerde expertise en is bovendien arbeidsintensief omdat veel instellingen eigen modellen gebruiken die toegesneden zijn op hun

specifieke situatie. Dit vraagt maatwerk van de toezichthouder. De modellen moeten uiteraard door de toezichthouder worden goedgekeurd en zullen ook daarna, bij verdere ontwikkeling regelmatig onderwerp van toezicht zijn. Daar komt bij dat het waarden van verplichtingen steeds meer op basis van marktwaardes plaatsvindt. Voorheen had dit een grotendeels administratief karakter (waarbij bijvoorbeeld gebruik werd gemaakt van vaste rekenrentes). Dit zal zowel voor de pensioenfondsen, maar ook met name voor de verzekeraars hogere eisen stellen aan het vaststellen van de omvang van de verplichtingen. Dit heeft zowel voor de instellingen als voor de toezichthouder consequenties voor de benodigde actuariële en kwantitatief-economische expertise. DNB is voornemens haar kennis en inzet op dit gebied uit te breiden in 2005. Een andere ontwikkeling die tot intensiveringen noopt, betreft het groeiende besef dat de administratieve processen rond polisbeheer bij een groot aantal levensverzekeraars niet op orde zijn. Dit resulteert ondermeer in te lange doorlooptijden en fouten. Dat is niet alleen vervelend voor de klanten van verzekeraars, maar het leidt ook tot onvolledige, onjuiste en niet tijdige informatie over de technische voorzieningen, over marktrisico's, en daarvan afgeleid de solvabiliteit. Om verdere problemen te voorkomen wil DNB hier in 2005 meer toezichtcapaciteit op inzetten.

Tijdig voorbereid zijn voor wijzigingen in toezichtwetgeving en internationale afspraken

Veranderingen in de financiële sector en nieuwe inzichten zorgen ervoor dat de wetgeving en internationale overeenkomsten die betrekking hebben op het toezicht regelmatig worden aangepast. De wijzigingen kunnen bijzonder ingrijpend zijn voor zowel de toezichthouders als de onder toezicht staande instellingen, zoals in het geval van het nieuwe kapitaalakkoord Bazel II en het vergelijkbare project Solvency2 voor het verzekeringstoezicht. DNB zal tijdig voorbereid zijn op toekomstige wijzigingen die impact hebben op de toezichtpraktijk. Daardoor kan niet alleen de kwaliteit van de regelgeving en de effectiviteit van het toezicht worden gewaarborgd, maar kunnen ook de lasten voor de onder toezicht staande instellingen zoveel mogelijk worden beperkt. Om tijdig voorbereid te zijn wordt, op het moment dat een toekomstige wijziging in wetgeving of internationale afspraken concrete vormen begint aan te nemen en de mogelijke impact op de toezichtpraktijk aanzienlijk is, een projectteam opgezet dat een volledig stappenplan voor de met de wijziging gepaard gaande werkzaamheden en mijlpalen ontwikkelt. De voortgang van de projecten wordt vervolgens aan de hand van deze stappenplannen gemonitord. Belangrijke projecten die op dit moment lopen zijn Bazel2, Solvency2 en het nieuwe financieel toetsingskader (FTK). Een mogelijk nieuw project in het komende jaar betreft de toezichtsconsequenties van de nieuwe zorgwet.

Tabel 2.1.3 Doelstelling Toezicht		
Doelstelling	Indicator	Streefwaarde
Toekomstbestendig maken van het toezicht	Project 'goed toezicht'	Presentatie nieuwe toezichtsstrategie medio 2005
	Periodieke externe beoordeling toezicht	Opzet externe beoordeling opgenomen in de nieuwe toezichtstrategie
	Verdere verbetering van het toezicht op pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen	Doorvoeren aanpassingen
	Stappenplannen implementatie grote projecten: a) Basel 2, b) Solvency 2 en c) FTK	In 2005 zijn voor alle projecten stappenplannen gemaakt, invoering volgens deze plannen

2.2 Wat gaan we daarvoor doen

Vooruitlopend op de totstandkoming van de Wet Financieel Toezicht (WFT), is deze begroting opgesteld op het niveau van de verschillende toezichtdoelgroepen van DNB, zoals kredietinstellingen, verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen. De totale inzet van FTE voor de verschillende toezichtactiviteiten wordt uiteengezet in de onderstaande tabel. De doelgroep-specifieke activiteiten worden vervolgens nader uitgewerkt in paragraaf 2.2.1, en de toezichtbrede activiteiten in paragraaf 2.2.2.

Tabel 2.2.2 Fte's per product naar doelgroep

Kosten	Bank- en *	Pen- sioen fond- sen	Verze- keraars	Geld trans- actie kanto- ren	Beleg- gings instel- lingen	Effec- ten instel- lingen	Trust kan- toren	WID MOT sanctie wet **	Totaal
Uitvoerende activiteiten									
Toetreding	9,9	4,0	7,4	1,23	0,8	0,9	2,5	0,0	26,7
Regulier toezicht	84,7	68,6	59,1	5,29	1,1	10,4	6,2	0,3	235,7
Handhaving	8,6	2,1	6,7	1,29	0,0	0,0	1,3	1,9	21,9
Beeindiging en fusies	0,2	0,9	1,7	0,00	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8
Statistiek	10,4	7,0	7,1	0,6	0,2	1,1	0,8	0,2	27,4
Totaal uitvoerend	113,8	82,6	82,0	8,4	2,1	12,4	10,8	2,4	314,5
Toezichtsbrede activiteiten									
Kennisopbouw	2,5	1,9	1,5	0,00	0,0	0,1	0,0	0,0	6,0
Extern beleid en regelgeving	15,3	5,3	8,8	0,50	0,3	1,5	0,6	0,9	33,1
Intern beleid en regelgeving	9,6	5,0	5,4	0,28	0,1	0,9	0,1	0,1	21,7
Grote projecten	9,5	6,7	4,8	0,00	0,0	0,3	0,0	0,0	21,3
Externe communicatie	2,1	1,5	1,6	0,03	0,0	0,3	0,0	0,1	5,7
Totaal toezichtsbreed	39,0	20,5	22,1	0,8	0,5	3,1	0,8	1,1	87,8
Totaal toezichtsactiviteiten	152,8	103,1	104,1	9,3	2,6	15,5	11,6	3,5	402,3

* Banken inclusief Electronische geldinstellingen en overige kredietinstellingen.

**Betreft enkel het toezicht in het kader van WID, MOT en sanctiewet t.a.v. creditcardmaatschappijen en casino's

2.2.1 Doelgroepspecifieke activiteiten

Veel activiteiten zijn voor de verschillende sectoren vergelijkbaar. Daarom worden in de navolgende opsomming niet alle activiteiten herhaald per sector.

Kredietinstellingen (banken) Op basis van de bepalingen in de Wet Toezicht Kredietwezen (WTK) houdt DNB toezicht op alle in Nederland actieve banken. Voor de grootste banken afzonderlijk en voor de kleinere gezamenlijk wordt een 'dekkend' jaarplan opgesteld, op basis waarvan de toezichthouder zich een beeld vormt van de staat van de onder toezicht staande instellingen. Daarbij worden de volgende activiteiten onderscheiden:

- Vergunningen: Het verlenen van vergunningen aan alle instellingen die aan minimumvoorwaarden voor financiële zekerheid en behoorlijk bestuur voldoen. DNB ziet tevens toe op het blijvend naleven van de vergunningvoorwaarden.
- Handhaving: Het opsporen van instellingen die zonder vergunning opereren, onder andere door mediascreening en intensieve samenwerking met andere toezichthouders, de Fiod en de politie. Bovendien ziet de Bank er op toe, dat maatregelen worden getroffen indien geconstateerd is dat vergunninghoudende en/of geregistreerde instellingen zich niet aan de op hen van toepassing zijnde wet- en regelgeving houden. Indien een overtreding wordt vastgesteld, wordt opgetreden door bijvoorbeeld een last onder dwangsom op te leggen en/of aangifte te doen.

- **Statistieken:** Het verzamelen, verwerken en opslaan van gegevens (statistieken). DNB vraagt de onder toezicht staande instellingen op periodieke basis (maand/kwartaal/jaar) prudentiële rapportages aan te leveren. De rapportages betreffen onder meer balansstatistieken, indicatoren voor liquiditeit en solvabiliteit en gegevens over grotere kredieten.
- **Regulier toezicht:** Toezichthouders van DNB analyseren de bedrijfseconomische maandstatistieken en interne cijferreportages van onder toezicht staande instellingen, ondermeer met behulp van de risicoanalyse tool RAST. Daarnaast hebben zij inzage in de notulen van de belangrijkste besluitvormingsorganen van de instellingen, en voeren zij gesprekken met diverse betrokkenen binnen de organisatie, waaronder gesprekken over de strategie van de instelling op bestuursniveau en een jaarlijks gesprek met de externe accountant. Het reguliere, risico-gebaseerde toezicht wordt steeds belangrijker.
- **Onderzoeken:** Beheersing van de risico's verbonden aan de activiteiten en processen is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van (het bestuur van) de instellingen, die hiervoor een breed scala aan maatregelen hebben geïmplementeerd. DNB toetst deze risicobeheersing regelmatig op opzet, bestaan en werking, bijvoorbeeld door toetsing van de beheersing van aan de functionele activiteiten verbonden krediet-, markt- en operationele risico's; maar ook toetsing van de goede werking van corporate governance en de internal audit functie. De uitkomsten van de onderzoeken die in toenemende mate sectorbreed worden uitgevoerd worden tevens gerapporteerd aan de Raad van Bestuur van de betreffende instellingen.
- **Beëindiging:** Wanneer een onder toezicht staande instelling in grote financiële problemen komt, of wanneer de activiteiten van een illegale aanbieder van financiële diensten worden beëindigd, draagt DNB in samenwerking met andere betrokken instanties, zorg voor een ordentelijke beëindiging van de bedrijfsvoering.

Verzekeringsmaatschappijen DNB houdt toezicht op verzekeraars in het kader van de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf 1993 (WTV) en de Wet Toezicht Natura-uitvaartverzekeringsbedrijf (WTN). Zoals reeds gemeld in de inleiding is het noodzakelijk om het toezicht op verzekeringsmaatschappijen in 2005 verder te intensiveren.

In 2003 is de PVK van start gegaan met het voor het verzekeringswezen nieuwe methode van risico gebaseerd toezicht (MARS). Deze methode impliceert dat de beoordeling van de risico's en de beheersing daarvan door de instellingen centraal staan bij het reguliere toezicht en, in het verlengde daarvan, bij de beslissingen over de inzet van schaarse toezichtcapaciteit. De PVK is in maart 2003 gestart met een globale risicoanalyse voor alle instellingen (de zogenaamde bestandsopname). Op basis daarvan zijn de instellingen geclassificeerd naar risicoprofiel en is een toezichtplan gemaakt. In 2003 en 2004 is een start gemaakt met de integrale beoordeling van de risico's van instellingen. Dat wil zeggen dat een beoordeling wordt gemaakt van alle relevante risico's en van de beheersing

daarvan. Het resultaat wordt per risicocategorie in de MARS-tool opgenomen. In totaal zijn negen risicocategorieën gedefinieerd. MARS is onder meer ontwikkeld om de toezichthouder te ondersteunen bij het inzetten van de toezichtcapaciteit bij de instellingen waar de risico's en de beheersing van de risico's door de instellingen daartoe de meeste aanleiding geven. De (initiële) integrale beoordeling van een instelling is zeer arbeidsintensief, waardoor tot en met 2004 slechts van een deel van de instellingen een integrale beoordeling wordt gemaakt. Dit betreft over het algemeen de instellingen waaraan in de bestandsopname een hoog risicoprofiel werd toegekend. Ook in 2005 zal de capaciteit worden ingezet daar waar de risico's het hoogst zijn.

Het bancaire en verzekeringstoezicht op de instellingen die deel uitmaken van een verzekeringsconglomeraat dient in 2005 verder geïntegreerd te worden. Het toezicht op de verzekeringsonderdelen van de conglomeraten en op de verzekeringsgroepen zal in 2005 verder worden geïntensiveerd, door de hiervoor beschikbare formatie met 2 FTE uit te breiden. Daarnaast wordt het ICT toezicht op de hiervoor genoemde verzekeringsonderdelen van de conglomeraten en op de verzekeringsgroepen verzaamd. Hiertoe wordt een formatie uitbreiding van 1,5 FTE voorzien. Deze intensivering is een gevolg van de in eerdere jaren bij de PVK ingezette intensivering van het toezicht en van de fusie met DNB. De verzekeringsonderdelen van de bancaire en de verzekeringsconglomeraten dienen – gegeven het risicoprofiel - in principe aan toezicht van een zelfde intensiteit onderworpen te zijn.

In 2005 zal het risico gebaseerd toezicht op verzekeringsmaatschappijen de volgende trapsgewijze aanpak kennen:

- **Planning:** voor elke instelling wordt jaarlijks een (actualisatie van de) globale risicoanalyse en classificatie uitgevoerd (zogenaamde bestandsopname). De instellingen worden ingedeeld in een hoog, middel of laag risicoprofiel. Tevens worden per instelling de hoge netto risico's geïdentificeerd. Dit resulteert in een classificatie van de instellingen en van de netto risico's binnen de instellingen.
- **Risk based onderzoeken:** De instellingen met hoog risicoprofiel worden onderworpen aan een onderzoek. Van deze instellingen worden alle onderliggende risicocategorieën met een hoge score onderzocht en beoordeeld. Jaarlijks moet op grond van de bestandsopname worden vastgesteld hoeveel instellingen een hoog risicoprofiel hebben en welke risicocategorieën van deze instellingen moeten worden onderzocht.
- **Partieel MARS:** bij een gedeelte van de instellingen waar geen risk based onderzoek wordt uitgevoerd wordt een nadere analyse uitgevoerd, waarbij in ieder geval een periodiek overleg wordt gehouden.
- **Op de overige instellingen wordt zogenaamd 'onderhoud' (beoordeling op basis van financiële rapportages en incidentele informatie en gebeurtenissen) uitgevoerd.**

De bevindingen van deze stappen worden vastgelegd in het ondersteunende systeem. Om deze taken in 2005 goed uit te kunnen voeren is in de begroting een formatie-uitbreiding van 2,7 FTE opgenomen.

De toezichthouders op de verzekeringsmaatschappijen worden onder andere ondersteund door het eerder genoemde expertise centrum RALM. Eén van de onderwerpen die actueel is betreft het op marktwaarde baseren van de verplichtingen, dat met name voor verzekeraars hogere eisen zal stellen aan het vaststellen van de omvang van de verplichtingen. Dit heeft consequenties voor de benodigde actuariële en kwantitatief economische expertise, waarvoor tevens een formatie-uitbreiding is ingepland (zie Pensioenfondsen).

Pensioenfondsen In het kader van de Pensioen- en Spaarfondsen wet (PSW) houdt DNB toezicht op circa 900 pensioenfondsen. Bij het toezicht op pensioenfondsen wordt op dezelfde wijze toezicht gehouden als beschreven bij verzekeringsmaatschappijen. Bij het pensioentoezicht zal in 2005 met ongeveer dezelfde capaciteit gewerkt worden als in 2004. Per saldo zal sprake zijn van een kleine reductie. Een belangrijke doelstelling voor 2005 betreft de verdere verbetering van de efficiëntie van het toezicht door de introductie van self assessments. Momenteel wordt gewerkt aan een pilot, welke naar verwachting begin 2005 zal worden afgerond. Een andere belangrijke doelstelling betreft het klaar maken van de organisatie voor het toepassen van de nieuwe pensioenwet in 2005. Hierbij is een centrale plaats ingeruimd voor kansberekeningen op basis van kwantitatieve risicomodellen. De behoefte aan specialisten op het terrein van kwantitatieve risico's neemt verder toe, doordat de instellingen, net als in de bancaire sector, gebruik mogen maken van eigen modellen, die toegesneden zijn op hun individuele specifieke situatie. Het beoordelen van dergelijke modellen is een arbeidsintensief proces, vereist hoogwaardige kennis, en is nieuw voor DNB. Het expertise centrum RALM ondersteunt de toezichthouders hierbij. In de begroting vindt het toegenomen belang van kwantitatief risicobeheer zijn weerslag in een uitbreiding van 3 FTE voor dit expertisecentrum. Deze nieuwe specialisten zullen zich zowel inzetten voor het toezicht op pensioenfondsen als op het toezicht op verzekeringsmaatschappijen.

Geldtransactiekantoren Vanaf medio 2002 houdt DNB toezicht op wisselkantoren en geldtransfer-activiteiten op basis van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren (WTG). Deze wet beoogt specifiek de integriteit van het financiële stelsel te beschermen, door het witwassen van gelden en het financieren van terroristische activiteiten tegen te gaan. De vaste activiteiten die de Bank daarvoor ontplooit, betreffen onder meer registratie, regulier toezicht en onderzoeken. Nu de introductiefase van de WGT achter de rug is, zal de effectiviteit van het toezicht verder verhoogd worden door de samenwerking van DNB met de opsporings- en vervolgingsinstanties te intensiveren.

Beleggingsinstellingen In het kader van de Wet Toezicht Beleggingsinstellingen (WTB) houdt DNB toezicht op ongeveer 550 beleggingsinstellingen, waarbij de soliditeit van deze instellingen het voornaamste aandachtspunt is. Omdat het zwaartepunt bij het toezicht op de

beleggingsinstellingen op de gedragscomponent ligt, is de AFM de 'lead-toezichthouder'. Het gewicht van de prudentiële component is recentelijk wel toegenomen met het inwerking treden van enkele Europese richtlijnen op 1 april 2004. Daarmee zijn de zogenaamde Instellingen voor Collectieve Beleggingen in Effecten (ICBE's) op grond van Europese richtlijnen onder specifiek regulier toezicht van DNB geplaatst. Zij leveren inmiddels Capital Adequacy Directive (CAD) rapportages aan, welke door de toezichthouders van DNB worden geanalyseerd.

Effecteninstellingen Op basis van de bepalingen in de Wet Toezicht Effecteninstellingen (WTE) houdt DNB prudentieel toezicht op alle effecteninstellingen in Nederland. Ook hier ligt de nadruk op gedragstoezicht, waardoor de meeste contacten van de instellingen met de AFM plaatsvinden. DNB verzorgt het prudentiële gedeelte van de vergunningaanvragen, analyseert de solvabiliteit met behulp van CAD rapportages, voert gesprekken met het management van de onder toezicht staande instellingen en voert on-site onderzoeken uit.

Trustkantoren Het toezicht op trustkantoren is op 1 maart jl. van start gegaan met de inwerkingtreding van de Wet Toezicht Trustkantoren (WTT). Op dit moment wordt nog veel tijd besteed aan het behandelen van vergunningaanvragen (sinds 1 maart zijn ruim 185 vergunningaanvragen ontvangen). Medio 2005 zullen deze zijn afgehandeld en vindt de overgang naar het reguliere toezicht plaats. De integriteitdoelstelling wordt in de WTT sterk benadrukt, en zal daarom ook in het reguliere toezicht de boventoon voeren.

WID/Wet MOT/sanctiewet De Bank heeft een toezichthoudende taak op naleving van de Wet MOT, Wid en Sanctiewet door onder toezicht van de Bank staande instellingen. Doelstelling van de Wet MOT is het voorkomen van misbruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en het bestrijden van het witwassen zelf door middel van een meldplicht voor ongebruikelijke transacties. De WID beoogt door middel van identificatieverplichtingen witwassen van gelden tegen te gaan. Het door de Bank uit te oefenen toezicht op naleving van de Wet MOT en WID wordt meegenomen in het reguliere toezicht. Een zelfstandige uitvoerende taak is het toezien op de goede naleving van de WID/Wet MOT bij creditcardmaatschappijen en casino's.

De Sanctiewet schept, als kaderwet, de mogelijkheid om regels te stellen ter voldoening aan verdragen, besluiten of aanbevelingen van organen van volkenrechtelijke organisaties, dan wel internationale afspraken, met betrekking tot onder andere de bevordering van de internationale rechtsorde waaronder de bestrijding van terrorisme. Normen worden derhalve niet met deze wet gesteld, maar met de op grond van deze wet gestelde regels (verplichtingen om bepaalde verboden van diverse EU- en VN-regelingen na te leven). DNB heeft een toezichthoudende taak met betrekking tot de naleving van deze regels door onder haar toezicht staande instellingen. Ook het Sanctiewet-toezicht

wordt meegenomen in het reguliere toezicht en af en toe worden specifieke onderzoeken uitgevoerd. Ten behoeve van het toezicht op naleving van de Sanctiewet kan gebruikt worden gemaakt van AWB-bevoegdheden (Algemene Wet Bestuursrecht). Daarnaast beschikt DNB over de bevoegdheid om regels met betrekking tot AO/IC en het verstrekken van gegevens te stellen, ontheffing of vrijstelling ten aanzien van gestelde regels te verlenen en boetes en last onder dwangsom bij niet-naleving op te leggen.

2.2.2 Toezichtbrede activiteiten

Achtereenvolgens worden behandeld onderzoek, extern beleid en regelgeving, intern beleid en regelgeving en grote projecten.

Onderzoek De onderzoekstaak is van belang voor het tijdig onderkennen van structurele veranderingsprocessen in de financiële sector en het bijdragen aan de kwaliteit van het financiële toezicht van DNB. Daarin is inbegrepen het vergaren van kennis over de financiële sector in heden en toekomst, en de ontwikkeling van analytische instrumenten die relevant zijn voor de voorbereiding en uitvoering van de onderzoekstaak.

Extern beleid en regelgeving DNB heeft zitting in verschillende internationale overlegorganen, waarbinnen regelgeving en beleid wordt gevormd ten aanzien van instellingen die onder prudentieel toezicht van DNB staan. In deze gremia zet DNB zich in voor goede waarborgen voor de financiële stabiliteit, maar kijkt zij nadrukkelijk ook naar de belangen van de Nederlandse financiële sector. Daarbij zetten wij ons in het bijzonder in voor een level playing field. De invloed die DNB in dit verband kan uitoefenen wordt mede bepaald door de inbreng van eigen onderzoeksuitkomsten en beleidsdocumenten. Belangrijke internationale overlegorganen zijn in dit verband het Bazels Comité voor toezichthouders op banken, de IAIS (international association of insurance supervisors), het Joint Forum waarin gesproken wordt over zaken van gemeenschappelijk belang voor de bancaire-, verzekerings- en effectensector (inclusief de regulering van financiële conglomeraten), CEBS (adviesering over EU regelgeving door toezichthouders op banken) en CEIOPS (adviesering over EU regelgeving door toezichthouders op verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen). Op nationaal niveau adviseert DNB de ministeries van Financiën, SZW en VWS (voor zover het zorgverzekeringen betreft) over nationale wet- en regelgeving, en worden de bedrijfstak en andere toezichthouders regelmatig geconsulteerd.

Intern beleid en regelgeving Het interne beleid van DNB is er op gericht om de uitvoerende toezichtstaken zo goed en consistent mogelijk te kunnen vervullen, door de organisatie goed voor te bereiden op aanpassingen in de regelgeving en door adequate en efficiënte toezichtinstrumenten te ontwikkelen en de bestaande instrumenten te verbeteren. In 2005 zijn de belangrijkste projecten op dit

terrein de invoering van het nieuwe kapitaalakkoord Bazel II en de introductie van het Financieel Toetsingskader.

Groot project: Bazel II De afgelopen jaren is er binnen het Bazels Comité van Bankentoezichthouders hard gewerkt aan een nieuw internationaal akkoord over de kapitaaleisen die worden gesteld aan financiële instellingen (met name banken). Het nieuwe akkoord, dat bekend staat onder de naam Bazel II, tracht systeemrisico's te minimaliseren en de concurrentieverhoudingen tussen gereguleerde partijen onderling en tussen gereguleerde en niet-gereguleerde partijen eerlijker te maken door het toezicht op banken meer risicogeorïenteerd te maken. De nieuwe regels brengen een differentiatie aan in de behandeling van verschillende financiële producten en verschillende financiële instellingen. Veilige producten en instellingen profiteren, risicovoller entiteiten zullen echter zwaarder belast worden dan voorheen. Op 26 juni 2004 heeft het Bazels comité het groene licht gegeven voor de invoering van de nieuwe systematiek definitief gegeven, maar DNB is al sinds oktober 2002 bezig met de voorbereiding van de nieuwe regels. De beoogde inwerkingtreding van de aangepaste wet- en regelgeving is 1 januari 2007. De voorbereidende activiteiten van de beleidsmedewerkers en uitvoerend toezichthouders van DNB zijn samengevoegd in het Project Bazel II. Belangrijke activiteiten in 2005 betreffen het opstellen van de regelgeving en prevalidatie van de geavanceerde systemen van financiële instellingen die centraal staan bij de risicobeoordeling. De formele validatie zal naar verwachting eind 2005 beginnen. In totaal zijn rond de 70 medewerkers bij dit project betrokken.

Groot project: FTK Sinds 1999 wordt gewerkt aan een nieuw financieel toetsingskader (FTK) voor verzekeraars en pensioenfondsen. Met het FTK wordt beoogd het toezicht beter te laten aansluiten bij de (internationale) ontwikkelingen in de financiële wereld op het gebied van risicobeheer en verslaggeving. De grondgedachte van het FTK is dat instellingen voor de toetsing van de huidige en toekomstige financiële positie en het bepalen van het vereiste kapitaalsbeslag gebruik maken van een zogenaamde gestandaardiseerde methode waarin op basis van scenario's de kapitaaltoereikendheid van de instelling wordt beoordeeld. Voor zover de hogere regelgeving het toelaat kan in plaats daarvan een (goedgekeurd) intern model worden gebruikt. Op deze wijze kan de financiële positie van instellingen, en dan met name de relatie tussen middelen en aangegane verplichtingen, transparanter en beter vergelijkbaar worden gemaakt. Mede dankzij de mogelijkheid om gebruik te maken van interne modellen, kan het FTK helpen de administratieve lasten te reduceren. De risicogevoeligheid van het FTK helpt bovendien het toezicht beter toe te snijden op de kenmerken van individuele instellingen. Met een beperkte extra inspanning van de toezichthouder kunnen zo de doeltreffendheid en efficiëntie van het toezicht worden vergroot. Het FTK sluit daarmee aan bij het risicogebaseerde toezicht, zoals dat met MARS/RAST vorm heeft gekregen. De planning richt zich op

finalisering van de beleidsregels voor het FTK per eind 2004, voorbereiding op implementatie door instellingen en toezichthouder in 2005 en inwerkingtreding per 1 januari 2006.

Communicatie Voor effectief toezicht is heldere communicatie met de sector en het publiek onontbeerlijk. DNB communiceert richting de onder toezicht staande instellingen met name via de betrokken toezichthouders. Daarbij kan gedacht worden aan:

- 1) Consultatie van de sectoren over concept regelgeving en rapportages (technisch overleg)
- 2) Regulier overleg met de sector via representatieve organisaties (variërend van high level tot technisch overleg).
- 3) Regulier overleg met de ministeries van Financiën en SZW (bijvoorbeeld het wetgevingsoverleg, het project reductie administratieve lasten en de gemengde werkgroep Toezicht)
- 4) Regulier overleg met andere nationale toezichthouders (AFM, NMA)
- 5) Overleg met internationale toezichthouders
- 6) Overleg met andere relevante belangengroeperingen, zoals bijvoorbeeld het NIVRA.

Daarnaast communiceert de Bank met haar stakeholders (waaronder het publiek) door middel van de publicatie van een jaarverslag, kwartaalberichten, speeches en seminars. Voor het publiek is tevens een informatiecentrum/ telefoonlijn opengesteld waar men terecht kan met alle aan toezicht gerelateerde vragen.

2.3 Wat gaat het kosten

De begrote kosten voor Toezicht voor 2005 bedragen €90,0 miljoen, een daling van €6,1 miljoen ten opzichte van het totaal van de PVK begroting 2004 (€39,4 miljoen) en de DNB-toezichtbegroting (€56,7 miljoen). Dit saldo wordt veroorzaakt door een stijging van de kosten van de uitvoerende taken van het verzekeringstoezicht met €1,8 miljoen. De kosten van alle andere toezichtstaken dalen ten gevolge van de besparingen die samenhangen met de centralisatie en efficiëntere inrichting van de ondersteuning binnen de nieuwe organisatie.

De opbouw van de totale toezichtkosten is weergegeven in onderstaande tabel. De kosten zijn opgebouwd uit 4 niveaus: 1) Uitvoerende activiteiten per wet; 2) Toezichtbrede activiteiten; 3) Toerekening van organisatiebrede activiteiten en 4) Extra taakstellende reductie van de kosten en onvoorzien. De tabel sluit af met een overzicht van de financiering van de toezichtbegroting, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen de overheidsbijdrage en de bijdrage van de sector. Tevens is ter vergelijking de bijdrage van de sector in 2004 toegevoegd. Een overzicht van de gehanteerde heffingssystematiek staat in bijlage 1.

Voor het verzekeringstoezicht is voor 2005 een taakstellende reductie van de kosten opgenomen van €1,2 miljoen. Het totaal van de toezichtkosten voor pensioen- en verzekeringstoezicht voor 2005 komt

daarmee uit op €40,8 miljoen. Dit is een toename van €1,4 miljoen ten opzichte van de PVK-begroting 2004. Dit saldo wordt veroorzaakt door intensiveringen in met name het verzekeringstoezicht (€1,8 miljoen) en goedkopere ondersteuning gesaldeerd met de effecten van inflatie en loonstijgingen (€0,4 miljoen). Om er zeker van te zijn dat het effect van goedkopere ondersteuning niet wordt overschat, is voor 2005 een post onvoorzien van €0,2 miljoen voor het toezicht op pensioenfondsen opgenomen. De kosten voor de overige toezichtactiviteiten in 2005 komen in totaal uit op €49,2 miljoen, een daling met €7,6 miljoen ten opzichte van de DNB-begroting 2004. Deze daling is het gevolg van het centraliseren en efficiënter maken van de ondersteuning. Om er zeker van te zijn dat dit effect niet wordt overschat, is voor 2005 ook voor het bankentoezicht een post onvoorzien van €1,2 miljoen opgenomen.

Tabel 2.3.1 Kosten per product naar doelgroep

EUR miljoen

Kosten	Bank- en *	Pen- sioen fond- sen	Verze- keraars	Geld trans- actie kanto- ren	Beleg- gings instel- lingen	Effec- ten instel- lingen	Trust kan- toren	WID MOT sanctie wet	Totaal
Uitvoerende activiteiten									
Toetreding	1,45	0,54	1,02	0,17	0,11	0,13	0,44	0,00	3,86
Regulier toezicht	13,39	8,89	7,79	0,74	0,15	1,56	1,10	0,04	33,66
Handhaving	1,36	0,29	0,98	0,20	0,00	0,00	0,25	0,29	3,37
Beeïndiging en fusies	0,02	0,13	0,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,38
Statistiek	3,09	1,30	1,01	0,32	0,00	0,18	0,00	0,00	5,90
Totaal uitvoerend	19,32	11,16	11,02	1,43	0,26	1,87	1,79	0,33	47,19
Toezichtsbrede activiteiten									
Kennisopbouw	0,37	0,28	0,22	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,88
Extern beleid en regelgeving	2,42	0,54	1,03	0,07	0,05	0,11	0,11	0,12	4,46
Intern beleid en regelgeving	1,70	0,63	0,68	0,04	0,02	0,10	0,02	0,02	3,22
Grote projecten	1,50	0,97	0,72	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	3,22
Externe communicatie	0,34	0,22	0,23	0,01	0,01	0,02	0,00	0,02	0,85
Totaal toezichtsbreed	6,34	2,65	2,89	0,12	0,07	0,27	0,14	0,16	12,63
Ondersteunende activiteiten									
Besturing	2,28	1,51	1,53	0,14	0,04	0,20	0,18	0,05	5,94
Juridische zaken	1,34	0,33	0,62	0,06	0,04	0,11	0,50	0,02	3,02
ICT	3,17	1,47	1,53	0,16	0,04	0,27	0,19	0,07	6,90
P&O	0,98	0,65	0,66	0,06	0,02	0,10	0,08	0,02	2,57
Informatie/communicatie	2,79	1,97	1,97	0,16	0,05	0,27	0,20	0,06	7,47
Facilitaire diensten	1,19	0,68	0,72	0,07	0,02	0,12	0,09	0,03	2,92
Beveiliging en transport	0,59	0,17	0,23	0,04	0,01	0,06	0,05	0,02	1,16
Totaal ondersteuning	12,33	6,79	7,25	0,69	0,21	1,13	1,29	0,27	29,97
Extra taakstelling reductie kosten			-1,16						-1,16
Onvoorzien	1,20	0,20							1,40
Totaal*	39,19	20,80	20,00	2,24	0,55	3,27	3,23	0,76	90,03
Financiering									
Overheid									
Reguliere overheidsbijdrage*	5,77	2,29	2,20	1,48	0,07	0,49	2,38	0,76	15,44
Aanvullende bijdrage				0,44					0,44
Ingroeimodel **	7,95								7,95
Totaal overheid	13,72	2,29	2,20	1,92	0,07	0,49	2,38	0,76	23,83
Bijdrage sector 2005 ***	25,47	18,51	17,80	0,32	0,47	2,78	0,85	0,00	66,20
Bijdrage sector 2004	23,19	18,91	16,19	0,33	0,55	2,62	0,62	0,00	62,41

* Uitkomst discussie met REB en Financiën over de hoogte van de kosten en de overheidsbijdrage van de WTE (Effecteninstellingen) is verwerkt. Effecten voor overige wetten zijn marginaal.

** Banken inclusief Electronische geldinstellingen en overige kredietinstellingen (niet banken).

*** Bijdrage trustkantoren in 2005 is inclusief 10% van de aanloopkosten.

Naar verwachting zal per 1 juni 2005 de wft in werking treden, de indeling naar wetten is daarom komen te vervallen. Grote projecten: Bazel 2 en FTK.

Voor het bereiken van de primaire doelstelling van DNB is een adequate dienstverlening door de ondersteunende bedrijfsonderdelen cruciaal. Het is noodzakelijk dat de ondersteuning haar diensten tegen een marktconforme prijs en prestatieniveau levert. Kosten en verantwoordelijkheden zijn daartoe neergelegd op de plek waar beïnvloeding mogelijk is: bij de gebruiker. Het fusie- en reorganisatieproject K2 heeft een grote impact gehad op de ondersteunende bedrijfsonderdelen². Van de totale kosten van de ondersteunende bedrijfsonderdelen zal ongeveer 30 procent (€30,0 miljoen) worden doorbelast aan het toezicht. Aan de doorbelasting ligt een groot aantal sleutels ten grondslag waarbij is uitgegaan van de daadwerkelijke werkzaamheden van de verschillende ondersteunende bedrijfsonderdelen ten behoeve van de toezichtsector. In de onderstaande tabel wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste gehanteerde sleutels voor het toerekenen van de ondersteunende kosten naar de primaire divisies.

² De totale formatie voor ondersteunende taken is in 2005 met 196 FTE teruggebracht. De totale kosten van de ondersteunende bedrijfsonderdelen van DNB zijn voor 2005 begroot op €103,1 miljoen.

Tabel 2.3.2 Belangrijkste toerekeningsleutels ondersteuning*

Aspect	Belangrijkste elementen	Toegerekend naar/ op basis van
Besturing		
Directie	Directie	Personeel directe afdelingen
Sp&c	Strategie, planning en control Risicobeheersing	Personeel directe afdelingen Gevraagde uren
Accounting	Bedrijfsadministratie	Personeel administratie per doelgroep en vervolgens boekingsstukken per afdeling
Iad	Accountantsonderzoeken	Capaciteitsbeslag en restant personeel directe afdelingen
Juridische zaken	Juridisch advies	Gevraagde uren en restant uren naar doelgroep
Ict	Ict werkplekken Exploitatie	Werkplekken Capaciteitsbeslag op servers en data- opslag
	Releasematig	Hoog beveiligd deel: giraal Overig: personeel directe afdelingen
	Ict advies en projecten	Gevraagde uren
P&O	Arbo, opleidingen en overige P&O producten	Personeel directe afdelingen
Informatie / communicatie	Statistieken Bibliotheek Communicatiebeleid Documentaire informatie	Personeel per doelgroep Personeel directe afdelingen (gewogen) Capaciteitsbeslag Per cluster toegedeeld aan betrokken afdelingen
	Nieuwsvoorziening Directie-ondersteuning	Personeel directe afdelingen (gewogen) Directie
Facilitair	Huisvesting Fd werkplekken Inkoop	Netto vierkante meters Werkplekken (gewogen) Uren en restant personeel directe afdelingen
	Diensten en middelen Repro	Personeel directe afdelingen (gewogen) Capaciteitsbeslag en restant personeel directe afdelingen
Beveiliging en transport	Safety, bewaken binnen en buitenring Bewaking direct, transportereren waarden, onderzoeken en falsificatie	Personeel directe afdelingen excl. locatie Apeldoorn Betalingsverkeer

* Voor de overzichtelijkheid zijn hier niet alle producten met hun kostenverdeelsleutel weergegeven.

3 EXPORT- EN IMPORTGARANTIES, € 2,6 M

De tweede ZBO-taak van de Bank is het leveren van een bijdrage aan het Nederlandse beleid op het gebied van de exportkrediet- en investeringsverzekeringsfaciliteiten van de Staat op verzoek van het Ministerie van Financiën. Het oogmerk van het Ministerie van Financiën is bij te dragen aan een goed functionerende en complete markt voor de verzekering van risico's verbonden aan export naar en investeringen in het buitenland, met als uitgangspunt dat deze risico's zoveel mogelijk door de private markt worden gedragen, concurrentievervalsing tussen landen wordt geminimaliseerd en het pakket aan faciliteiten kostendekkend wordt uitgevoerd. Op grond van de Regeling Export- en Importgaranties 1992 en de Wet Herverzekering Investerings adviseert de Bank met betrekking tot het beheer en inrichting van de faciliteiten, draagt zij bij aan de uitvoering daarvan en rapporteert zij over haar werkzaamheden aan de Minister van Financiën.

3.2 Wat willen we bereiken

Voor 2005 ziet de afdeling Export en import garanties (voortaan Exim) als belangrijkste doelstelling de implementatie van de reorganisatie van het Nederlandse exportkredietverzekering-circuit (voortaan Ekv). Deze reorganisatie moet leiden tot een betere rolverdeling tussen de betrokken partijen en een efficiëntere organisatie. Exim richt zich in dit kader op de advisering terzake van het management van de risico's van de Staat op portefeuilleniveau. Tezamen met de andere partijen in het circuit wordt een risk management framework ontwikkeld dat volgens planning medio 2005 dient te zijn geïmplementeerd. De reorganisatie van het Ekv circuit biedt ook mogelijkheden voor een effectievere inrichting van de interne organisatie. Daarvoor zal Exim vóór het derde kwartaal van 2005 een plan van aanpak opstellen. Exim zal ook in 2005 participeren in internationaal overleg op terreinen waarop Exim vanuit haar expertise kan bijdragen (OESO Country Risk Experts, Premiegroep, Participants, Club van Parijs). Samen met Financiën, Atradius en DNB-ICT zal Exim het management informatiesysteem voor de EKV verder ontwikkelen en implementeren. Dit systeem levert informatie voor de bedrijfseconomische resultaatbepaling en voor het risicomangement van de faciliteiten. In het kader van de doelmatige inzet van de herverzekeringfaciliteiten zal Exim haar werkzaamheden terzake van acceptatie van individuele verzekeringen en afhandelen van schadegevallen adequaat blijven verrichten met in acht name van de afgesproken doorlooptijden.

EXIM: doelen	Indicator	Streefwaarde
Bijdrage aan de Exportkrediet- en investeringsverzekeringfaciliteiten	Voortgang invoering risk management framework	Ingevoerd in 2005
	Invoering effectievere interne organisatie	Plan van aanpak opstellen

3.3 Wat gaan we daarvoor doen

Om deze doelstellingen te bereiken wordt een formatie begroot van 12,9 FTE. Hiervan zal 8,4 FTE worden ingezet voor extern beleid, regelgeving en communicatie (voorzitterschap / participatie in nationaal en internationaal overleg en beleidsadvisering). Voor uitvoeringstaken (het behandelen van acceptaties en schadegevallen) wordt 4,5 FTE ingezet.

Tabel 3.3 Fte's Exim	
	Exim
Primaire activiteiten	
Extern beleid en regelgeving	8,3
Uitvoering	4,5
Externe communicatie	0,1
Totaal	12,9

3.4 Wat gaat het kosten

De totale kosten voor EXIM voor 2005 worden begroot op €2,6 miljoen, bestaande uit €1,7 miljoen directe kosten (extern beleid etc. €1,1 miljoen en €0,6 miljoen voor uitvoering) en €0,9 miljoen toegerekende kosten van ondersteunende diensten. Totale kosten van €2,6 miljoen impliceert een daling van €0,2 miljoen ten opzichte van 2004. De daling is het gevolg van de K2-bezuinigingen op de interne organisatie en het structureel schrappen van 1 FTE per medio 2004.

Tabel 3.4 Kosten per product naar hoofdtak

EUR miljoen

	Export en importgaran- ties
Primaire activiteiten	
Extern beleid en regelgeving	1,1
Uitvoering	0,6
Externe communicatie	0,0
Totaal primair	1,7
Ondersteunende activiteiten	
Besturing	0,2
Juridische zaken	0,0
ICT	0,1
P&O	0,1
Informatie/communicatie	0,2
Facilitaire diensten	0,1
Beveiliging en transport	0,1
Totaal ondersteuning	0,9
Totaal	2,6

BIJLAGE 1: HEFFINGSSYSTEMATIEK TOEZICHT

Sinds 2004 is de financiering van het toezicht, in overleg met de toezichthouders, herzien.

Uitgangspunt is een bijna volledige doorberekening van de toezichtkosten aan de onder toezicht staande instellingen³. Een uitzondering hierop vormen het repressieve toezicht en het toezicht uit hoofde van de Wet Mot/Wid/sanctiewet. Per toezichthouder is een overheidsbijdrage berekend, die na een periode van drie jaar zal worden geëvalueerd. Voor het banktoezicht is de overheidsbijdrage 21% en voor het pensioen- en verzekeringstoezicht 11%. De heffingssystematiek wordt vastgesteld door het ministerie van Financiën.

Belangrijke uitgangspunten bij het ontwikkelen van de systematiek voor het doorberekenen van de toezichtkosten zijn:

- 1) aansluiting op de voorstellen in het Werkgroep Herziening Financiering Toezicht-rapport⁴.,
- 2) eenvoud,
- 3) uitvoerbaarheid,
- 4) stabiliteit,
- 5) aansluiting op de toezichtinspanningen.

1 Heffingssystematiek

De heffingssystematiek per wet is als volgt.

Tabel 1 Heffingssystematiek		
Wet	Nieuw	Kernelementen
Wtk	2005: 65% van de integrale toezichtkosten	<ul style="list-style-type: none">- vast tarief per rapporterende instelling (afdeling I, II en III instellingen).- variabel tarief (van toepassing op afdeling I en II instellingen) op basis van Risk Weighted Assets (RWA) volgens degressief stelsel.
Wte	Integrale doorbelasting	<ul style="list-style-type: none">- op basis van de voor het gedragstoezicht geldende heffingssystematiek.
Wtb	Integrale doorbelasting	<ul style="list-style-type: none">- op basis van het balanstotaal. Dit kan mogelijk worden herzien, afhankelijk van het lopende wetswijzigingstraject.
Wgt	Integrale doorbelasting	<ul style="list-style-type: none">- vast tarief per rapporterende instelling.- variabel tarief gebaseerd op geldstromen.- overeengekomen extra bijdrage.

³ Voor banken geldt een ingroeimodel.

⁴ Voor de exacte inhoud wordt verwezen naar het rapport WHFT d.d. 1 juli 2003.

Wtt		<ul style="list-style-type: none"> - de in 2004 en begin 2005 eenmalig extra te maken kosten voor vergunningverlening worden met terugwerkende kracht in 2005 en 2006 voor 10% in rekening gebracht bij de instellingen. - bij de evaluatie over twee jaar zullen de resterende opstartkosten worden meegenomen en zal naar een structurele oplossing voor de financiering van het integriteitsteel van de kosten worden gezocht. - tarief op basis van omzet.
PSW	Integrale doorbelasting	<ul style="list-style-type: none"> - op basis van premie-inkomen en directe beleggingsopbrengsten.
Wtn/Wtv	Integrale doorbelasting	<ul style="list-style-type: none"> - op basis van bruto premie inkomen.
Wid/mot/sanctie	Overheidsbijdrage	

De heffingssystematiek is voor een periode van vijf jaar vastgesteld. Bij een wijziging van de methodiek kan een tussentijdse herziening plaatsvinden. Over twee jaar zal, tegelijk met de evaluatie van de overheidsbijdrage aan het toezicht, de methodiek worden geëvalueerd. Met ingang van 2005 zullen voor specifieke toezichthandelingen kosten in rekening worden gebracht.

2 Boetes en dwangsommen

Door de opgelegde boetes en dwangsommen betalen overtreders (een deel van) de eigen extra toezichtkosten. Ook worden de kosten van bijvoorbeeld de stille curator in rekening gebracht bij de desbetreffende instellingen. In het WHFT-rapport is aangegeven dat verkend zou worden of het mogelijk is meer van dergelijke elementen waarbij de ‘vervuiler’ betaalt, in de bonus/malus systematiek op te nemen. Het Ministerie van Financiën is inmiddels echter tot de conclusie gekomen dat het juridisch niet haalbaar lijkt om de bonus/malus systematiek verder uit te breiden. De DNB-organisatie zal derhalve bovenstaande systematiek handhaven, waarbij als uitgangspunt zal gelden dat de inkomsten uit boetes en dwangsommen, per sector, worden verrekend.

3 Wijze van heffen en verrekenen

Eens per jaar, ongeveer halverwege het jaar t, wordt een rekening verzonden, waarbij de heffing voor het komende jaar (jaar t) op basis van de begrotingsgegevens en de afrekening van het jaar daarvoor (jaar t-1) op basis van de verantwoordingsgegevens, worden gecombineerd. DNB bereidt op dit moment voorstellen voor om voor een beperkt aantal toezichthandelingen leges in rekening te brengen (bijvoorbeeld vergunningen, registraties en bestuurderstoetsingen).

BIJLAGE 2: ONDERSTEUNING DNB, € 103,1 M

Voor het bereiken van de primaire doelstelling van DNB is een adequate dienstverlening door de ondersteunende bedrijfsonderdelen cruciaal. Het is noodzakelijk dat de ondersteuning haar diensten tegen een marktconforme prijs en prestatieniveau levert. Kosten en verantwoordelijkheden zijn daartoe neergelegd op de plek waar beïnvloeding mogelijk is: bij de gebruiker. De fusie met de PVK en de reorganisatie hebben veel invloed gehad op deze ondersteunende bedrijfsonderdelen. De totale formatie voor ondersteunende taken is in 2005 met 196 FTE teruggebracht met als doel de kosten te verlagen door efficiënter te werken. De totale kosten van de ondersteunende activiteiten voor 2005 bedragen, €103,1 miljoen. De toerekening van de kosten is weergegeven in de onderstaande tabel.

Tabel bijlage 2 Belangrijkste toerekeningsleutels ondersteuning*		
Aspect	Belangrijkste elementen	Toegerekend naar/ op basis van
Besturing		
Directie	Directie	Personeel directe afdelingen
Sp&c	Strategie, planning en control	Personeel directe afdelingen
	Risicobeheersing	Gevraagde uren
Accounting	Bedrijfsadministratie	Personeel administratie per doelgroep en vervolgens boekingsstukken per afdeling
Iad	Accountantsonderzoeken	Capaciteitsbeslag en restant personeel directe afdelingen
Juridische zaken	Juridisch advies	Gevraagde uren en restant uren naar doelgroep
Ict	Ict werkplekken	Werkplekken
	Exploitatie	Capaciteitsbeslag op servers en data-opslag
	Releasematig	Hoog beveiligd deel: giraal
	Ict advies en projecten	Overig: personeel directe afdelingen Gevraagde uren
P&O	Arbo, opleidingen en overige P&O producten	Personeel directe afdelingen
Informatie / communicatie	Statistieken	Personeel per doelgroep
	Bibliotheek	Personeel directe afdelingen (gewogen)
	Communicatiebeleid	Capaciteitsbeslag
	Documentaire informatie	Per cluster toegedeeld aan betrokken afdelingen
	Nieuwsvoorziening	Personeel directe afdelingen (gewogen)
	Directie-ondersteuning	Directie
Facilitair	Huisvesting	Netto vierkante meters
	Fd werkplekken	Werkplekken (gewogen)
	Inkoop	Uren en restant personeel directe afdelingen
	Diensten en middelen	Personeel directe afdelingen (gewogen)
	Repro	Capaciteitsbeslag en restant personeel directe afdelingen
Beveiliging en transport	Safety, bewaken binnen en buitenring	Personeel directe afdelingen excl. locatie Apeldoorn
	Bewaking direct, transporteren waarden, onderzoeken en falsificatie	Betalingsverkeer

* Voor de overzichtelijkheid zijn hier niet alle producten met hun kostenverdeelsleutel weergegeven.

De kosten voor ondersteuning zijn opgebouwd uit 1) Besturing, 2) Juridische zaken, 3) ICT, 4) P&O, 5) Informatie/communicatie, 6) Facilitaire diensten en 7) Beveiliging en transport. Met behulp van sleutelwaarden worden de ondersteunende kosten toegerekend aan de primaire divisies van DNB om op die manier per taakgebied een totaal overzicht te krijgen van de benodigde middelen. Bij het vaststellen van de sleutelwaarden is gezocht naar een zo goed mogelijke reflectie van de kostendrijvers. Het toerekeningsmodel gaat uit van de integrale kosten van de divisies, waarbij er geen toerekening plaatsvindt tussen de ondersteunende divisies onderling.

1 Directie / Besturing, €20,1 m

Hieronder vallen de kosten van de directie en de Raad van Commissarissen (inclusief externe vergoedingen), de afdeling Accounting, de interne accountantsdienst en de afdeling Strategie, Planning en Control (SP&C). De afdeling Accounting is verantwoordelijk voor het opstellen van een betrouwbare jaarrekening en andere financiële verslagen. Door middel van een verklaring in de jaarrekening zal de interne accountantsdienst zekerheid verschaffen over de financiële huishouding en interne beheersing van DNB. Net als deze twee afdelingen speelt ook de afdeling SP&C een belangrijke rol bij de vernieuwingen volgend jaar. DNB zal in 2005 een publicatie voor alle stakeholders uitbrengen waarin de strategie van de organisatie helder wordt beschreven. Daarnaast zal in het jaarverslag over 2005 de besturing van de Bank helder en leesbaar worden weergegeven. In het kader van vraaggedreven ondersteuning moet meer inzicht komen in de behaalde resultaten van ondersteunende afdelingen op het gebied van dienstverlening en klantgerichtheid. Daarom zal bankbreed een structuur worden opgezet voor regelmatige klanttevredenheidsmetingen en zal de efficiency van de ondersteuning worden vergroot door te werken met producten- en dienstencatalogi.

2 Juridische zaken, €5,4 m

De divisie juridische zaken draagt bij aan de conformiteit met de toepasselijke wet- en regelgeving van het handelen van DNB en daarmee aan het waarborgen van haar reputatie. De afdeling adviseert en ondersteunt daartoe de verschillende afdelingen bij onder andere het behandelen van bezwaarschriften en het begeleiden van gerechtelijke procedures. De divisie verricht met name veel werkzaamheden voor de toezichtsector. In 2005 zal veel aandacht worden besteed aan voorbereidende werkzaamheden voor de nieuwe Wet Financieel Toezicht (WFT). Ook bij de dagelijkse uitvoerende toezichttaken wordt dikwijls een beroep gedaan op juridische ondersteuning.

3 ICT, €25,9 m

De vier belangrijkste ICT activiteiten zijn werkplek verzorging en ondersteuning, de exploitatie van bedrijfsapplicaties (dagelijkse productie, helpdesk e.d.), advies en verwerving en onderhoud van infrastructuur en bedrijfsapplicaties. Voor deze laatste activiteit zijn de belangrijkste doelstellingen voor 2005:

1. Aanpassing van de systemen op belangrijke veranderingstrajecten (o.a. Bazel2, FTK, Solvency2).
2. Beperken van administratieve lasten voor externe partijen, onder andere door de integratie van betalingsbalans met nieuwe financiële rekeningopvragingen. Daarnaast zal de externe gebruiker in 2005 in toenemende mate rapportages via een Internettool kunnen invoeren.
3. Verhogen van de efficiency van de bankbiljettensorteermachines door de invoering van een integraal logistiek procesbeheersingsysteem. Dit systeem versnelt de procesgang en vergroot aansturingmogelijkheden door een uitgebreidere informatie voorziening.
4. Waarborgen van de continuïteit van systemen ten behoeve van een goed functionerend wholesale betalingsverkeer, onder andere door tijdige migratie naar nieuwe releases van de ondersteunende systemen.
5. Integreren van de risicoanalysemodellen van PVK en DNB en het verbeteren van het gebruik van deze modellen om efficiënter en effectiever toezicht mogelijk te maken.

De huidige ICT-infrastructuur en bedrijfsapplicaties zijn complex door heterogeniteit van middelen (deels ontstaan door samenvoeging DNB- en PVK-ICT) en een hoog gehalte aan maatwerk. In 2005 wordt een begin gemaakt met standaardisatie, sanering van besturingsplatformen en hogere inzet van standaardpakketten, waardoor de ICT-complexiteit zal worden teruggedrongen. Dit draagt bij tot efficiënter onderhoud en lagere kosten.

4 P&O, €7,3 m

De afdeling personeel en organisatie (voortaan P&O) heeft drie belangrijke taakgebieden: talent management, salaris- en personeelsadministratie en ondersteuning op HRM gebied van de integrale managers. Ook dit onderdeel van de ondersteuning speelt dus een belangrijke rol bij het vorm geven aan het integraal management. Omdat een organisatie gemaakt wordt door de mensen die er werken is het van essentieel belang dat de integrale manager het juiste talent in huis heeft. DNB moet een interessante werkgever zijn voor hoogwaardig personeel zonder dat dit ten koste gaat van de reputatie van DNB als een instelling die efficiënt met haar middelen omgaat. P&O zal in 2005 een talentplan ontwikkelen op basis waarvan DNB zich kan verzekeren van het juiste talent. Talent management omvat niet alleen het signaleren en rekruteren van talent maar ook het monitoren van de ontwikkeling van getalenteerden. Mede om die reden wordt het huidige beoordelingssysteem vervangen en wordt Performance Management ingevoerd. Het invoeren van programma's geschiedt zoveel mogelijk geïntegreerd en vanuit één visie om een zo hoog mogelijke effectiviteit te bereiken. Daarnaast wil DNB dat haar medewerkers breed inzetbaar zijn en dat zij een ruimere blik krijgen dan alleen op de functie waarvoor ze zijn aangenomen. Om dit te stimuleren wordt in 2005 het persoonlijke ontwikkelingsprogramma Questions voor 33 jonge talentvolle medewerkers georganiseerd.

5 Communicatie en informatie, €18,9 m

Onder deze post vallen de kosten voor externe en interne communicatie, persvoorlichting, het bezoekerscentrum, de website, publicaties en beheer van het intranet, informatielijnen, evenals de kosten van de archieven en de bibliotheek. Op het gebied van communicatie zal naast het blijvend goed uitvoeren van het externe en interne communicatiebeleid in 2005 aandacht besteed worden aan een reputatie onderzoek voor de instelling, en aan de vernieuwing van het bezoekerscentrum. Op het gebied van informatie zullen in 2005 de bibliotheekcollectie en de tijdschriftencollectie worden gesaneerd. Dit geldt ook voor het centrale archief op de Achtergracht in Amsterdam waar de sanering ook tot fysieke ruimtebesparing zal moeten leiden. Verder wordt toegewerkt naar een volledige digitalisering van alle (inmiddels gecentraliseerde) archieven. In combinatie met de introductie van een digitale zoekmachine wordt hierdoor de kennisuitwisseling binnen DNB ondersteund. De functionaliteit en inrichting van de kantoorautomatisering zullen waar zinvol worden vernieuwd om de efficiency van de werkprocessen te bevorderen.

6 Facilitaire diensten, €14,5 m

Onder Facilitaire diensten vallen het onderhoud van het gebouw en de installaties, inkoop en contractenbeheer, receptie en telefooncentrale, opleidingscentrum de Pauwenhof, postkamer, magazijn en de drukkerij. De afdeling moet zorgdragen voor een facilitair voorzieningenniveau dat past bij de maatschappelijke positie van DNB tegen zo laag mogelijke kosten. In dit kader zal de afdeling in 2005 een plan maken voor de toekomstige huisvesting. Door de fusie en de reorganisatie is de formatie van DNB flink afgenomen en kunnen gebouwen worden afgestoten.

7 Beveiliging en transport, €11,0 m

Beveiliging en transport is vooral belast met de beveiliging van het gebouw, de kluizen en het transport van waarden voor het chartale betalingsverkeer. Alle kosten van bewaking die boven het niveau voor een normaal kantoorpand uitstijgen, zijn doorbelast aan de activiteiten t.b.v. het betalingsverkeer.