

Verslag Panelbijeenkomst DNB ZBO-begroting 2019 d.d. 21 september 2018

Verslag van de panelbijeenkomst over de Toezichtvoorzicht, de door DNB opgestelde concept ZBO-begroting 2019 voor Resolutie en DGS en de voorgestelde thema's. De vertegenwoordigers van de representatieve organisaties geven via dit overleg advies naar aanleiding van de begroting. De instemmingsbevoegdheid ligt bij de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

**Aanwezig:**

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Verbond van Verzekeraars (VvV)

Pensioenfederatie (PF)

Holland Quaestor (HQ)

Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS)

Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs (VV&A)

Association of Proprietary Traders (APT)

Nederlandse Vereniging van Geldtransactiekantoren (NVGTK)

Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN)

Het ministerie van Financiën (MinFin)

De Nederlandsche Bank (DNB)

**Afwezig:**

Betaalvereniging Nederland (BN)

Travelex N.V. (Travelex)

Zorgverzekeraars Nederland (ZN)

Het ministerie van Sociale zaken en Werkgelegenheid (SZW)

Euronext

## **1. Opening en vaststellen van de agenda**

De voorzitter opent de vergadering en heet iedereen welkom bij de panelbijeenkomst over de Toezichtvoorblik 2019 en de concept ZBO-begroting voor Resolutie en DGS.

De agenda wordt vastgesteld.

## **2. Presentaties toezicht, resolutie en ZBO-begroting**

De presentaties in de plenaire sessie worden kort gehouden, om meer tijd te creëren voor de break-out sessies.

### **Toezicht**

DNB geeft aan dat de toezichtvoorblik is geschreven in een periode van hoogconjunctuur. Dat is vaak een periode die aan de basis staat van nieuwe problemen. De sector vraagt aandacht voor de regeldruk. DNB heeft daar oog voor en besteedt aandacht aan de proportionaliteit van het toezicht, mede naar aanleiding van de uitkomsten van de werkgroep Indirecte kosten.

In de Toezicht vooruitblik komen drie speerpunten aan de orde, die overeenkomen met de Visie op Toezicht 2018-2022: technologische ontwikkeling, toekomstgerichtheid/duurzaamheid en financieel-economische criminaliteit.

In de risicoparagraaf van de toezichtvoorblik wordt gesproken over de trendmatige risico's en de staartrisico's. DNB vraagt aan de panelleden om tijdens de break-outsessies aan te geven welke staartrisico's zij zien.

In de toezichtvoorblik wordt per sector nader ingegaan op het integriteitsrisico.

### **Resolutie**

Ten aanzien van de resolutietaak meldt DNB dat deze taak in 2019 zal worden uitgebreid met Verzekeraars.

DNB vraagt voor zowel de resolutie- als de DGS-taak aandacht voor de datakwaliteit. Laatstgenoemde is fundamenteel om binnen zeven werkdagen uit te keren.

### **Kosten en financiering**

Ten aanzien van de kosten en financiering van toezicht wordt het huidige dalende kostenkader gepresenteerd. DNB geeft aan dat de toezichtbegroting nog niet rond is vanwege:

- Het overleg met Financiën dat nog plaatsvindt in het kader van de extra tijdelijke huisvestingskosten. Voor deze extra kosten kan DNB geen voorziening treffen, waardoor deze extra kosten in de begrotingen van 2019 t/m 2022 opgenomen moeten worden. Tegenover deze extra kosten staat de opbrengst van de verkoop van panden, die in 2018 aan de sector wordt teruggegeven van EUR 10 miljoen;
- De lopende onderhandelingen in het kader van de sourcing bij een externe partner van een belangrijk deel van de ICT dienstverlening. De aanbesteding is inmiddels verregaand rond. DNB geeft aan dat dit in de eerste jaren zal leiden tot hogere kosten, in latere jaren zullen besparingen optreden;
  - een aantal intensiveringen van toezicht waarover nog overleg plaatsvindt;
  - de digitale ambitie, die DNB samen met de sector inhoud wil gaan geven;
  - de bemensing en wijze van integriteitstoezicht.

Over de effecten van een aantal van deze componenten op de toezicht-begroting zal op een extra panelbijeenkomst d.d. 18 oktober 2018 meer duidelijkheid bestaan. Mochten leden van het panel niet bij die vergadering aanwezig kunnen zijn, dan bestaat de mogelijkheid om schriftelijk te reageren.

Gemeld wordt dat vanaf 2019 de financiering van het toezicht per sector niet meer plaatsvindt op basis van in de Wbft genoemde vaste percentages per sector, maar van de daadwerkelijke bestede capaciteit per sector.

De NVB vraagt aandacht voor het onderscheid in de toezichtvoorzicht tussen de werkzaamheden van DNB en de ECB in het SSM.

De NVB en het VvV geven aan dat een aantal van de bovengenoemde factoren al langer speelt. Ze betreuren het dan ook dat de begrotingscijfers op het panel niet beschikbaar zijn. Inzicht hierin was op prijs gesteld, zodat in het panel de samenhang tussen de inhoud en de begroting kan worden besproken. Dit is nu tijdens deze bijeenkomst niet mogelijk.

DNB geeft aan dat de tijdelijk hogere huisvestingskosten reeds vorig jaar in het panel zijn aangekondigd, bij de aankondiging van de eenmalige baten van EUR 10 mln. door de verkoop van de panden. De kostenstructuur en de omvang van de kosten zijn nog niet zo lang bekend en konden derhalve niet gedeeld worden. DNB streeft naar maximale transparantie en zal die in de extra panelbijeenkomst geven.

De NVB vraagt of een indicatie gegeven kan worden van de omvang van de extra kosten. DNB geeft aan dat dit tijdens de extra panelbijeenkomst zal plaatsvinden omdat, als dit nu zou worden gedeeld, er verwachtingen bij de verschillende sectoren worden gewekt, terwijl er als gevolg van de wijziging van de Wbft ook

andere effecten per sector optreden. Daarnaast zijn er effecten die DNB binnen het kostenkader zal oplossen.

Het VvV vraagt of er op 18 oktober nog ruimte is om aanpassingen in de begroting aan te brengen. DNB licht toe dat pas na 18 oktober de begroting in de directie en RvC zal worden behandeld en dat de begroting pas na de extra panelbijeenkomst naar Financiën zal worden gestuurd. Daarmee zijn eventuele aanpassingen in de begroting nav de bespreking in de volgende panelsessie nog mogelijk.

Naar aanleiding van vragen van de NVB over de meerjarige structurele omvang van de begroting van Resolutie/DGS merkt DNB op dat de kosten 2019 grotendeels in lijn zijn met die van 2018, met als uitzondering dat vanaf 2019 er ook een begroting is voor de nieuwe taak resolutie verzekeraars. In 2020 zal een meerjarig kader worden vastgesteld voor de periode 2021-2024.

In de volgende bijeenkomst zal een overzicht worden gegeven van de ontwikkeling van de ICT-kosten voor het DGS.

### **3. Break-out sessies**

In de plenaire vergadering worden de volgende terugkoppelingen gegeven van de break-out sessies:

#### **Banken**

Tijdens de break-out sessie is onder meer gesproken over:

- De speerpunten van DNB uit de Toezichtvoortblik en de concept-resolutiebegroting. Deze speerpunten komen goed overeen met die van de NVB.
- De wens om meer inzicht te krijgen in de werkverdeling binnen het SSM tussen DNB en de ECB. DNB zal in de toezichtvoortblik een kwalitatieve toelichting op dit onderscheid geven.
- De goede samenwerking in de werkgroep Indirecte toezichtkosten. De NVB pleit ervoor om deze werkvorm in de toekomst vaker toe te passen. Als voorbeeld wordt door DNB de digitale ambitie genoemd.

#### **Pensioenfondsen**

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De toezichtplannen aan de hand van de concept Toezicht voortblik.
- Hoe DNB al dan niet toezicht houdt op PUO's.
- De gevolgen van de implementatie van IORP 2.

- De onduidelijkheid over de komst van een nieuw pensioencontract en de impact daarvan op de pensioensector.
- De behoefte aan verdere duiding van het begrip staartrisico's. Dit zal in het komende beleidsoverleg met de Pensioenfederatie aan de orde komen.

### **Verzekeraars**

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De conclusie dat de belangrijkste thema's in de toezichtvoorzicht zijn opgenomen.
- Extra nadruk op de belangrijkheid van het onderwerp volmachten.
- Belangenverstrengeling wordt nu als een iets minder belangrijk thema gezien.
- De vormgeving van insurtech, dit moet breed worden gezien.
- Het ORSA-onderzoek, waar DNB een nadere toelichting op heeft gegeven.
- Herstel en afwikkeling van verzekeraars.
- Een nadere toelichting op de gevolgen van Brexit.
- Digitalisering.
- Het VvV benadrukt het belang van het onderwerp Regtech. Dit is mogelijk een onderwerp dat geagendeerd kan worden in een themasessie van het Panel.

### **Trustkantoren, geldtransactiekantoren en betaalinstellingen**

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De overeenkomst van de agenda van DNB met die van de sector.
- De wens om bij de invoering van PSD2 te kijken naar proportionele toepassing van de eisen.
- De wens om de resultaten van recente onderzoeken bij de trustkantoren breder terug te koppelen.
- Het beter definiëren van de begrippen in-house compliance functie en pseudo-UBO.
- De problemen die MTOs ondervinden bij het openen van bankrekeningen.
- De wens om RIB-Audit rapporten te blijven opvragen.
- Het agentenbeleid in relatie tot de MTOs die ook andere dan MT-werkzaamheden verrichten
- De kosten van Nederlandse agenten van buitenlandse ondernemingen
- De wens om bij de kostendoorberekening van toezichtkosten rekening te houden met de verhouding tussen prudentieel en integriteitstoezicht.

## **Beleggingsondernemingen en –instellingen**

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De proportionaliteit van toezicht, enerzijds in relatie tot de vraag of activiteiten van de toezichthouder voor deze sector wel de juiste zijn en anderzijds tot de omvang van de rapportages.
- De wens van de sector om in het Nederlands te rapporteren.
- De scepsis ten aanzien van de baten van Regtech en Direct access voor kleine partijen. Deze zijn mogelijk kleiner dan de implementatiekosten.
- De oproep tot dialoog met de sector over de observaties bij de beoordeling van ICAAPs en ervaringen met het Digitaal Loket toezicht.
- Het voornemen om het nieuwe prudentiële regime voor beleggingsondernemingen ook toe te passen op fondsbeheerders met nevendiensten wordt gezien als een vorm van gold plating en zal tot twee keer zo hoge kapitaalseisen kunnen leiden.
- De vraag of de kosten die gemaakt worden voor nieuwe toetreders betaald worden door de bestaande partijen of dat deze kosten door de leges worden gedekt.

## **4. Wetgevingsbrief**

Aan het panel wordt, zoals afgesproken, input gevraagd voor de wetgevingsbrief die DNB jaarlijks opstelt. DNB benadrukt dat de wetgevingsbrief de verantwoordelijkheid blijft van DNB.

De input kan suggesties zijn voor nieuwe wetgevingswensen, maar ook tot het schrappen (van onderdelen) van bestaande wetten, danwel versimpeling van bestaande wetgeving.

Suggesties kunnen schriftelijk worden ingediend tot 18 oktober 2018.

## **5. Rondvraag & afsluiting**

Op verzoek van de NVB wordt de status van advies nr 84 open gehouden tot de volgende vergadering.

De voorzitter sluit de vergadering en nodigt de deelnemers uit voor de vergadering op 18 oktober. Degenen die op 18 oktober niet aanwezig kunnen zijn wordt verzocht om uiterlijk 18 oktober schriftelijk te reageren op de concept ZBO-

begroting 2019. DNB streeft ernaar de vergaderstukken een week vooraf toe te sturen.