

ZBO-begroting 2022

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM



Inhoud

Inleiding

Toezicht

Resolutie en
deposito-
garantiestelsel
(DGS)

Bedrijfsvoering

Bijlagen

1 Inleiding: Toezicht, Resolutie en DGS

1.1 Inleiding

De Nederlandsche Bank (DNB) is onafhankelijke centrale bank, toezichthouder, resolutie- en depositogarantiestelsel (DGS)-autoriteit en zet zich in voor een stabiel financieel systeem met het oog op een economie die bijdraagt aan duurzame welvaart voor alle Nederlanders. Als toezichthouder maakt DNB zich sterk voor een vertrouwenwekkende, schokbestendige en toekomstgerichte financiële sector. Daarom houdt zij prudentieel toezicht en toezicht op financieel-economische criminaliteit op banken, verzekeraars, pensioenfondsen en andere financiële instellingen. Uitgangspunt is dat DNB daadkrachtig, snel en effectief moet kunnen handelen als de situatie daar om vraagt en passende beheersmaatregelen kan nemen. In haar rol van resolutie- en DGS-autoriteit werkt DNB aan ordentelijke afwikkeling van banken en verzekeraars die in financiële problemen komen. Ook in 2022 blijft DNB nauw samenwerken met andere toezichthouders, resolutie- en DGS-autoriteiten. Zo voert DNB het prudentiële toezicht op banken uit als onderdeel van het *Single Supervisory Mechanism (SSM)*, onder eindverantwoordelijkheid van de Europese Centrale Bank. Als resolutieautoriteit is DNB onderdeel van het *Single Resolution Mechanism (SRM)*, onder eindverantwoordelijkheid van de *Single Resolution Board (SRB)*. Internationaal werkt DNB samen met de *Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)*, *Financial Stability Board (FSB)*, *International Association of Insurance Supervisors (IAIS)*, en de *European Supervisory Authorities (ESA's)* *European Banking Authority (EBA)*, *European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)* en de *European Securities Markets Authority (ESMA)*. Op nationaal niveau werkt DNB onder andere samen met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de partners binnen het Financieel Expertise Centrum (FEC).

1.1 Inleiding

1.2 Context voor de ZBO-taken in 2022

1.3 Omvang en inhoud kostenkader 2021-2024

1.4 Begroting 2022



De uitvoering van haar taken als toezichthouder, resolutie-autoriteit en uitvoerder van het depositogarantiestelsel doet DNB als zelfstandig bestuursorgaan (ZBO). In voorliggende ZBO-begroting 2022 beschrijft DNB haar werkzaamheden en de beoogde resultaten voor komend jaar.

In hoofdstuk 1 wordt de begroting voor de ZBO als geheel toegelicht. Omdat toezicht, resolutie en DGS verschillende taken en verantwoordelijkheden van DNB zijn, volgt in de daaropvolgende hoofdstukken een toelichting op de meer taak-specifieke accenten en activiteiten. Hoofdstuk 2 beschrijft onze toezichttaak, zowel voor wat betreft het prudentieel toezicht als het toezicht op financieel-economische criminaliteit. In dit hoofdstuk beschrijven we onze prioriteiten in 2022 voor de uitvoering van onze toezichttaken, zowel op het terrein van de speerpunten uit de Visie op Toezicht 2021-2024 als per sector. Daarna volgen sectorspecifieke onderdelen. Hoofdstuk 3 gaat in op onze rol van resolutie- en DGS-autoriteit en beschrijft onder andere de relevante trends en de ontwikkelingen voor de resolutie- en DGS-taken. In hoofdstuk 4 beschrijven we ontwikkelingen in de interne bedrijfsvoering van DNB voor zover deze van invloed zijn op de toedeling van kosten aan de verschillende ZBO-taken.¹

1.2 Context voor de ZBO-taken in 2022

1.2.1 Belangrijkste trends en actuele ontwikkelingen

Het werk van DNB wordt mede bepaald door trends, risico's en actuele ontwikkelingen die van invloed zijn op de financiële sector. Daarom voert DNB elk jaar een analyse uit naar trends en risico's voor het daarop volgende jaar. Deze analyse is medebepalend voor de prioriteiten die DNB stelt.

Voor 2022 vragen onder andere de volgende risico's en ontwikkelingen onze bijzondere aandacht:

- Het economisch herstel uit de coronacrisis is in 2021 sterk ingezet, maar dit herstel kent een aantal kwetsbaarheden. De coronacrisis heeft tot schuldtoename en disruptie in bedrijfstakken geleid. Hierdoor blijft er risico voor toekomstige verliezen op bedrijfsleningen. Bovendien zijn zowel de woningprijzen als financiële activaprijzen sterk gestegen. Huizenkopers nemen steeds meer risico's, waardoor kredietrisico's in de hypothecaire portefeuille toenemen. De combinatie van een lage rente, search for yield en door de lockdowns 'gedwongen' besparingen hebben tot hogere koersen heeft geleid. Tegenvallende economische vooruitzichten, bijvoorbeeld door een verdere opleving van corona, kan op alle genoemde markten tot correcties leiden, die weer resulteren in plotselinge waardevermindering van activa van financiële instellingen.
- De druk op de bedrijfsmodellen van financiële instellingen blijft hoog als gevolg van de lage rente, die naar verwachting nog langere tijd laag blijft.
- Duurzaamheid is een belangrijk aandachtspunt. Duurzaamheidsrisico's zijn een bron van financiële risico's. Klimaatverandering en schade aan de leefomgeving kunnen leiden tot fysieke risico's voor financiële instellingen. Toenemende regulering en normering vanuit de overheid of een verandering van de voorkeuren van consumenten kunnen leiden tot transitierisico's. Fysieke en transitierisico's kunnen invloed hebben op de marktwaarde van beleggingen, de kredietwaardigheid van gefinancierde bedrijven en de verplichtingen van verzekeraars. Goed risicomanagement en voldoende verandervermogen van financiële instellingen is nodig om te anticiperen op klimaatgerelateerde risico's.

¹ Door afrondingen kan het voorkomen dat gepresenteerde tellingen in een tabel niet volledig op elkaar aansluiten.





- De financiële dienstverlening door partijen zoals BigTech en FinTech neemt toe. Deze technologiebedrijven kunnen de financiële dienstverlening bevorderen, maar ook verstoren. Zo kunnen partnerships van traditionele financiële instellingen met deze bedrijven enerzijds leiden tot kostenbesparing, maar ook tot margedruk en concentratierisico.
- Door de verdergaande digitalisering van financiële diensten, neemt ook het risico op en de impact van cybercriminaliteit toe. Bovendien maakt de trend naar uitbesteding van digitale bedrijfsprocessen financiële instellingen kwetsbaar voor verstoringen bij hun dienstverleners.
- Financiële instellingen blijven ontvankelijk voor betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit. Toezicht op het voorkomen van financieel-economische criminaliteit heeft bij DNB onverminderd prioriteit. Alhoewel diverse onder toezicht staande instellingen hun inzet de afgelopen jaren hebben versterkt, ziet DNB dat instellingen nog onvoldoende invulling geven aan hun poortwachtersrol.

1.3 Omvang en inhoud kostenkader 2021-2024

Het kostenkader 2021-2024 gaat over alle ZBO-taken. Volgens de afspraken zoals gemaakt bij het vaststellen van het kostenkader bedraagt het kostenkader voor 2022 EUR 223,5 mln. (exclusief post onvoorzien). Jaarlijks wordt het kostenkader aangevuld met de loon- en prijsbijstelling, voor 2022 betreft dit EUR 4,1 mln. (zie tabel 1).

Tabel 1 Ontwikkeling meerjarenkader

ZBO Kostenkader DNB 2021-2024	2020	2021	2022	2023	2024
Basisbedrag Toezicht	188,4	188,4	188,4	188,4	188,4
Basisbedrag DGS	10,9	10,9	10,9	10,9	10,9
Basisbedrag Resolutie	12,1	12,1	12,1	12,1	12,1
Besparingen		-1,7	-4,2	-6,6	-9,3
Uitbreiding takenpakket en intensiveringen		3,7	6,5	8,5	10,5
Digitale Strategie		7,2	6,1	6,4	7,1
Infasering datadiensten		0,0	2,5	5,0	7,5
Aanpassing huisvesting		-4,4	-4,4	-4,4	-4,4
Nieuw basisbedrag		216,3	218,0	220,4	222,9
Taakstelling		-0,9	-1,7	-2,6	-3,6
Loon- en prijsbijstelling 2021		3,2	3,2	3,2	3,2
Loon- en prijsbijstelling 2022			4,1	4,1	4,1
Loon- en prijsbijstelling 2023 e.v.				PM	PM
Begrotingskader	211,4	218,7	223,5	225,0	226,7
Post onvoorzien		2,5	3,2	4,4	5,5
Meerjarenkader	211,4	221,2	226,8	229,4	232,2





In het kostenkader zijn op de volgende onderdelen afspraken gemaakt.

[Uitbreiding inzet voor het SSM](#)

Het SSM stelt eisen aan de capaciteit die DNB wordt geacht te leveren voor het toezicht op SI's. Om meer tegemoet te komen aan de eisen die de ECB stelt voor *on-site* capaciteit en de door de ECB gevraagde capaciteit voor het beoordelen van interne modellen, is uitbreiding in de begroting opgenomen.

[Intensivering integriteitstoezicht](#)

Het toezicht op financieel-economische criminaliteit vraagt op onderdelen om verdere intensivering. Dit is lijn met de maatschappelijke vraag naar streng toezicht op financieel-economische criminaliteit om witwassen en financieren van terrorisme tegen te gaan, en de extra alertheid van de financiële sector die vereist is om de rol van Nederland als draaischijf in de internationale drugshandel tegen te gaan. Om de capaciteit beter te laten aansluiten op de staat van de sector en onze risicotolerantie, is een ophoging van de ZBO-begroting voor integriteitstoezicht opgenomen.

[Juridische advisering](#)

Vanwege capaciteitstekort voor juridische advisering zijn de doorlooptijden voor de afhandeling van boetes, dwangsommen en bezwaarschriften langer dan DNB aanvaardbaar vindt. Om deze termijnen korter te maken en te borgen dat DNB zich aan wettelijke termijnen houdt, is een vergroting van de capaciteit opgenomen in het kostenkader.

[Infasering kosten datadiensten](#)

De afgelopen jaren heeft DNB onder invloed van internationale wet- en regelgeving flink geïnvesteerd in een platform voor het ontvangen, controleren en opslaan van datarapportages en ook in de mogelijkheden om grote datasets te verzamelen. De inzet van bankbrede datadiensten is de afgelopen jaren verschoven naar meer inzet voor de ZBO-taken als gevolg van meer datagedreven toezicht. De benodigde extra

werkzaamheden en kosten als gevolg van deze toegenomen inzet worden gefaseerd ten laste van de ZBO-begroting gebracht, in lijn met de werkelijke verdeling. De kosten voor datadiensten nemen hierdoor geleidelijk toe tot EUR 10 mln. in 2025. Met de inzet van datadiensten valideert DNB of door instellingen tijdig en op correcte wijze voldaan wordt aan de rapportageplicht en op basis van deze input kunnen we onze toezichttaak uitoefenen op instellings- en sectorniveau en waar nodig voldoen aan externe rapportageverplichtingen (o.a. ECB/ EIOPA).

[Programma Huisvesting](#)

Het hoofdkantoor van DNB aan het Frederiksplein in Amsterdam moet grootschalig gerenoveerd worden. We streven daarbij naar een duurzaam, meer open en toekomstbestendig gebouw. Tevens wordt het goud en het geld verplaatst naar een nieuw te bouwen DNB Cashcentrum in Zeist. In 2022 is DNB gehuisvest op twee tijdelijke locaties. Alle goud en geld zijn tijdelijk verplaatst naar Haarlem, en het hoofdkantoor is tijdelijk ondergebracht in het Toorop-gebouw aan de Spaklerweg in Amsterdam. De voortgang van het programma is momenteel conform planning en gestelde kaders. De ronde toren aan het Frederiksplein, de Satelliet, is in 2021 volledig ontmanteld. Deze zal elders in Amsterdam weer hergebruikt worden. Verder is de in het pand aangetroffen asbest gesaneerd. In 2022 start de ruwbouw van het Frederiksplein, waarna de inbouw kan plaatsvinden. Ook starten we in 2022 met de business transitie, zodat de bedrijfsvoering van DNB en de gebruikersvoorzieningen voor het nieuwe Frederiksplein worden aangesloten op de nieuwe huisvesting. De uitvoering van de ruwbouw van het DNB Cashcentrum is in 2021 vrijwel afgerond, in oktober werd het hoogste punt bereikt. De afbouw en de montage van de installaties zijn gestart. Het Cashcentrum zal naar verwachting medio 2022 door de aannemer worden opgeleverd, waarna een periode van testen en inhuizen volgt. Naar verwachting zullen de medewerkers van DNB vanaf medio 2023 gehuisvest zijn in de definitieve huisvesting in Zeist (DNB Cashcentrum) en vanaf eind 2023 in het gerenoveerde hoofdkantoor op het Frederiksplein in Amsterdam.



Om de toerekening van de huisvestingskosten aan de ZBO-taken te stabiliseren, zijn deze kosten voor de ZBO-taken in de jaren 2021 t/m 2024 bevroren ter hoogte van de verwachte kosten hiervoor vanaf 2026. Dit betekent dat tijdelijke extra kosten als gevolg van het programma Huisvesting niet aan de ZBO-taken worden toegerekend. De huisvestingskosten in de ZBO-begroting 2022 zijn derhalve gelijk aan 2021 inclusief indexering.

1.4 Begroting 2022

Hoewel het kostenkader op alle drie de ZBO-taken van toepassing is, bestaat de ZBO-begroting van DNB uit twee aparte begrotingen: de begroting voor de toezichttaak en de begroting voor de resolutietaak en het depositogarantiestelsel (DGS). In tabel 2 wordt de ontwikkeling van de omvang van beide begrotingen weergegeven. De ZBO-begroting stijgt van EUR 218,7 mln. in 2021 naar EUR 223,5 mln. in 2022. De toelichtingen voor de toename van beide begrotingen zijn opgenomen in Hoofdstuk 2 en 3.

Tabel 2 Meerjarige begroting per ZBO-taak

EUR miljoen

	Budget 2018	Budget 2019	Budget 2020	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022- B2021
Meerjarige begroting per ZBO-taak	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Toezicht	157,3	164	188,4	176,4	194,3	201,6	7,3
Resolutie en DGS	19,1	20,9	23	21,5	24,5	21,9	-2,6
Totaal	176,4	184,9	211,4	197,9	218,7	223,5	4,8

Tabel 3 Kostenverdeling naar doelgroepen

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
Kostenverdeling doelgroepen	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Toezicht op significante banken	46,9	58,4	61,0	2,6
Toezicht op overige banken	32,4	30,2	33,1	2,9
Toezicht op verzekeraars	40,9	42,5	42,9	0,4
Toezicht op zorgverzekeraars	2,8	3,5	3,0	-0,5
Toezicht op pensioenfondsen	30,0	31,9	31,7	-0,2
Toezicht op Bobi's	8,3	8,7	8,4	-0,3
Toezicht op betaalinstantellingen	7,4	9,6	10,9	1,3
Toezicht op trustkantoren	4,7	5,4	5,9	0,5
Toezicht op overige Wwft instantellingen	0,2	0,7	0,8	0,1
Toezicht op crypto's	1,9	1,6	2,7	1,1
Financieel toezicht Bonaire, Sint Eustatius en Saba	0,9	1,8	1,2	-0,7
Totaal Toezicht	176,4	194,3	201,6	7,3
Resolutie banken	6,9	10,3	9,5	-0,8
Resolutie verzekeraars	3,8	6,4	6,5	0,1
Depositogarantiestelsel (NL)	10,7	7,4	5,6	-1,8
DGS Bonaire, Sint Eustatius en Saba	0,2	0,3	0,3	0,0
Totaal Resolutie en Dgs	21,5	24,5	21,9	-2,6
Totaal ZBO	197,9	218,7	223,5	4,8



Panelbijeenkomst

Een concept van de ZBO-begroting 2022 is op 8 november besproken met vertegenwoordigers uit de verschillende sectoren. De sector heeft aandacht gevraagd voor de kostenstijging en in het bijzonder de proportionaliteit van de toezichtkosten en wijst op het belang van een doelmatige uitvoering van de zbo-taken. De verslagen van de panelbijeenkomsten zijn, net als de acties en adviezen voor DNB die hieruit zijn voortgekomen, terug te vinden op de website van DNB.





2 Toezicht

2.1 Missie en strategie

DNB richt zich op een solide en integere financiële sector. Dit doet zij door op risicogebaseerde en proportionele wijze toezicht te houden op risico's voor individuele instellingen in het financiële systeem. Door effectieve uitvoering van haar toezichttaak wil DNB bijdragen aan de totstandbrenging van evenwichtige economische verhoudingen. Het prudentiële toezicht is gericht op solide financiële ondernemingen en een stabiel financieel systeem. Het toezicht op financieel-economische criminaliteit ziet op een integere financiële sector, door strenge controle op een adequate preventie van financieel-economische criminaliteit door instellingen. Voor het uitvoeren van deze toezichttaak geldt dat een groot deel van de capaciteit aan reguliere, doorlopende werkzaamheden wordt besteed.

2.1 Missie en strategie

2.2 Toezichtaanpak

2.3 Speerpunten

2.3.1 Technologische vernieuwing

2.3.2 Duurzaamheid en toekomstgerichtheid

2.3.3 Toezicht op Financieel-economische criminaliteit

2.4 Begroting Toezicht 2022

2.5 Toelichting toezicht per sector

2.5.1 Banken

2.5.2 Verzekeraars

2.5.3 Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen

2.5.4 Beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen

2.5.5 Betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen

2.5.6 Trustkantoren

2.5.7 Overige Wwft-instellingen

2.5.8 Toezicht Bonaire, Sint Eustatius en Saba

2.5.9 Crypto's

2.6 Risicobeheersing



2.2 Toezichtaanpak

DNB zet haar beschikbare toezichtcapaciteit risicogebaseerd in daar waar de grootste prudentiële en integriteitsrisico's worden gesignaleerd. De intensiteit van het toezicht neemt toe naarmate de negatieve impact van deze risico's op het vertrouwen groter is. De grootte van de impact wordt bepaald door de schaal van de activiteiten van een financiële instelling, de mate waarin risico's zich door het financiële stelsel verspreiden en de maatschappelijke functie van een instelling.

Voor de uitvoering van haar risicogebaseerde aanpak heeft DNB een toezichtmethodologie ontwikkeld welke sinds 2021 wordt toegepast. De toezichtmethodologie draagt bij aan een grotere mate van uniformiteit binnen het toezicht en wordt op reguliere basis geüpdatet op basis van de nieuwste inzichten en technologieën. DNB streeft naar openheid over haar risicohouding en de gemaakte keuzes om haar taken als toezichthouder te kunnen vervullen.

Figuur 1 Missie, ambities en KPI's voor Toezicht

Missie	DNB richt zich op een solide en integere financiële sector				
Thema's	Financieel-economische criminaliteit	Duurzaamheid	Digitalisering	Effectiviteit toezicht	Kostenbewustzijn
Ambities	Voorkomen betrokkenheid van financiële instellingen bij financieel-economische criminaliteit	Sturen op toekomstgerichtheid en duurzaamheid	Transformatie naar Smart Supervisor 2025	Bijdrage aan solide financiële instellingen	Kostenbewust toezichthouden
KPI's	Streefwaarden in bijlage 1				





De basis van de toezichtmethodologie wordt gevormd door de risicotolerantie² en daaruit vloeien de impactklasse, het basisprogramma, de risicoscores en het risicogebaseerde programma voort. De intensiteit van toezicht op instellingen hangt af van de impactklasse waarin deze is ingedeeld. Voor het toezicht op (groot)banken volgt DNB de SSM-methodologie. De toezichtmethodologie is gemodelleerd naar deze methodologie, waardoor voor het toezicht op alle sectoren in Nederland zoveel als mogelijk volgens dezelfde methodologie wordt gehanteerd.

2.3 Speerpunten

In het najaar van 2020 heeft DNB haar Visie op Toezicht geactualiseerd. De Visie op Toezicht is in lijn met de uitgangspunten van DNB2025: missie en strategie.³

Uitgangspunten in de Visie op Toezicht zijn onder andere dat DNB daadkrachtig, snel en effectief moet kunnen optreden als de situatie daar om vraagt en dat goed toezicht niet alleen wendbaar is, maar eveneens duidelijke prioriteiten kent. Hierin richt DNB zich op de speerpunten die zij nodig acht voor effectief en doelmatig toezicht: technologische vernieuwing, duurzaamheid & toekomstgerichtheid en streng op financieel-economische criminaliteit.

De ambities op deze drie terreinen zijn vertaald in specifieke *Key Performance Indicators* (KPI's) die helpen om het behalen van onze doelstellingen scherp en meetbaar te maken.⁴

Figuur 2 Onderdelen van de toezichtmethodologie



² De risicohouding van DNB staat verwoord in de Verklaring Risicotolerantie van Toezicht (VRTT). Zie hiervoor de [ATM-brochure](#).

³ Zie hiervoor [DNB2025: missie en strategie](#).

⁴ Zie bijlage 1, Key Performance Indicators.





2.3.1 Technologische vernieuwing

Nieuwe technologieën en digitalisering zorgen voor fundamentele veranderingen in de financiële sector. De Nederlandse financiële sector bevindt zich qua digitalisering binnen Europa in de voorhoede en wil die voorsprong graag uitbouwen. Ook DNB wil en moet investeren in de kansen die technologie biedt in het toezicht. Daarom heeft DNB een Digitale Strategie Toezicht (DST) opgesteld, waarmee we willen toegroeien naar een Smart Supervisor in 2025. De DST omvat onder andere het samen met de sector verkennen van zowel de kansen als de risico's van de toepassing van nieuwe technieken bij instellingen. Dit versterkt de risicogebaseerde en datagedreven toezichtaanpak en het *level playing field*. In de realisatie van de Digitale Strategie Toezicht staan drie "portalen" centraal: Mijn DNB, Mijn Wereld en Mijn Toezicht en ondersteunend daaraan investeringen in een digitale cultuur en het ICT fundament. Daarnaast besteedt DNB verhoogde aandacht aan cyberrisico en de impact van digitalisering op bedrijfsmodellen.

Via [MijnDNB](#) kunnen instellingen alle formele communicatie met DNB terugvinden op één plek, waarbij DNB optimaal gebruik maakt van de informatie die DNB van instellingen ontvangt. In 2022 vindt steeds meer communicatie tussen DNB en instellingen plaats via [MijnDNB](#), waaronder bijvoorbeeld de planning van toezicht-activiteiten en toelichting daarop. Via een nieuwe uitvragentooling wordt het opleveren van kwalitatieve rapportages aan DNB eenvoudiger gemaakt.



Met [MijnWereld](#) wil DNB het debat over (de impact van) technologische innovatie in de sector en toezicht gestructureerd voeren en tegelijkertijd toegevoegde waarde voor de sector leveren. In 2022 willen we in dit kader in het iForum - door middel van een strategische dialoog in combinatie met gerichte experimenten - versneld leren over de kansen en risico's rondom de toepassing van AI en rondom realtime toezicht. Ook blijven in 2022 gebruikers uit de sector via het iForum continu betrokken bij de ontwikkeling van [MijnDNB](#), om te zorgen dat deze dienst aansluit op hun behoeften.

Via het [MijnToezicht](#)-portaal en de harmonisatie en digitalisering van het toezichtproces stellen we de toezichthouder in staat de actuele situatie en openstaande acties in één oogopslag te overzien. In 2022 zullen alle processen van de toezichtmethodologie zijn gedigitaliseerd, wordt de data van instelling automatisch vertaald in risicoscores en kan de toezichthouder de belangrijkste informatie terugvinden in [MijnToezicht](#). Vijf succesvolle pilots en/of experimenten, bijvoorbeeld op het gebied van AI zoals text-mining, nemen we op in het toezichtproces en komen beschikbaar in [MijnToezicht](#).

Voor het slagen van de digitale transformatie van DNB zijn een digitale cultuur en een stevig ICT fundament noodzakelijk. Het is belangrijk dat de toezichthouders beschikken over de juiste digitale competenties die passen bij een Smart Supervisor. DNB zet in 2022 in op het versterken van de digitale competenties van toezichthouders door middel van nieuwe opleidingen en trainingen bij implementatie van nieuwe tooling; op deze manier kunnen toezichthouders de nieuwe tooling en de mogelijkheden van digitale ontwikkelingen goed benutten. De realisatie en implementatie van de nieuwe Smart Workspace en versterking van het data fundament in 2022 geeft de ruimte voor doorontwikkeling en realisatie van de DST.

Toenemende cyberaanvallen raken de gehele financiële sector en door onze steeds groter wordende afhankelijkheid van digitale diensten, processen en systemen, neemt bovendien de (potentiële) impact van deze aanvallen toe. Daarbovenop is er een trend naar uitbesteding van digitale bedrijfsprocessen naar derde partijen, waardoor afhankelijkheid van deze relaties toeneemt. Dit maakt financiële instellingen kwetsbaar voor verstoringen bij hun dienstverleners. DNB zal in 2022 beoordelen of instellingen voldoende en structurele aandacht hebben voor effectieve beheersmaatregelen op dit gebied. Daarnaast wordt in 2022 bijzondere aandacht besteed aan de rol en het kennisniveau van bestuurders en (interne) toezichthouders op het gebied van ICT-security en -governance, de impact van nieuwe wet- en regelgeving alsmede de cyberweerbaarheid van instellingen.





Digitalisering kan ingrijpende gevolgen hebben voor het verdienmodel en de strategie van financiële instellingen, bijvoorbeeld door de opkomst van BigTechs. DNB zal instellingen ook in 2022 blijven uitdagen op hun strategie en de houdbaarheid van hun verdienmodel, gegeven de digitalisering van financiële diensten.

2.3.2 Duurzaamheid en toekomstgerichtheid

Duurzaamheidsrisico's zijn een bron van financiële risico's. DNB besteedt dan ook aandacht aan duurzaamheid om te zorgen dat financiële instellingen duurzaamheidsrisico's die voor hen materieel zijn adequaat beheersen. Daarvoor is het van belang dat ze over voldoende verandervermogen beschikken. Klimaatverandering en schade aan de leefomgeving kunnen leiden tot fysieke risico's voor financiële instellingen. Toenemende regulering en normering vanuit de overheid of een verandering van de voorkeuren van consumenten kunnen aanleiding zijn voor transitierisico's. Fysieke en transitierisico's kunnen invloed hebben op de marktwaarde van beleggingen, de kredietwaardigheid van gefinancierde bedrijven en de verplichtingen van verzekeraars. DNB stuurt op een betere beheersing van duurzaamheidsrisico's door de financiële sector. De focus ligt daarbij op het opstellen van beoordelingskaders voor klimaatrisico's, die ons in staat stellen deze risico's gericht te adresseren en zo nodig hierop te handhaven. Als toezichthouder vinden we het bovendien belangrijk dat financiële instellingen duurzaamheid integreren in hun kernprocessen en naar hun stakeholders transparant zijn over hun duurzaamheidsbeleid. DNB zal in 2022 duurzaamheid verankeren in de toezichtmethodologie, waarmee duurzaamheidsrisico's een integraal onderdeel van het reguliere toezicht en de daarbinnen gehanteerde beoordelingskaders worden. Zo zullen we klimaatrisico's gaan meenemen in periodieke risicobeoordelingen en zullen we toezichtgesprekken, 'deep dives' en on-site onderzoeken inzetten om een beter beeld te krijgen van hoe een instelling de klimaatrisico's beheerst. Door eigen onderzoek brengt DNB verder in kaart hoe instellingen en de financiële sector als geheel zijn blootgesteld aan duurzaamheidsrisico's.

2.3.3 Toezicht op Financieel-economische criminaliteit

Toezicht op het voorkomen van financieel-economische criminaliteit heeft bij DNB onverminderd prioriteit. Dit omdat (financieel-economische) criminaliteit blijft evolueren en een prominent onderwerp is in Nederland en daarbuiten. Dit betreft onder meer witwassen, corruptie, financiering van terrorisme en belastingcriminaliteit, wat veelal verbonden is aan onderliggende criminele activiteiten zoals drugsproductie en -handel, mensenhandel en cybercrime. Hoewel diverse instellingen onder ons toezicht hun inzet de afgelopen jaren hebben versterkt, zien we nog steeds dat instellingen onvoldoende invulling geven aan hun poortwachtersrol. DNB verwacht verbetering en wil dat de bestrijding van financieel-economische criminaliteit door instellingen slimmer wordt vormgegeven door technologische mogelijkheden te benutten bij de identificatie en beheersing van risico's en door binnen de kaders van de wet met andere instellingen en publieke ketenpartners kennis en concrete risico-informatie te delen en waar mogelijk samen te werken.

DNB zet moderne IT-middelen en een datagedreven aanpak (waaronder in specifieke gevallen ook E-discovery) in toenemende mate in voor effectiever toezicht op financieel-economische criminaliteit. Dat toezicht zal in 2022 deels bestaan uit nieuw te initiëren (thematische) onderzoeken bij de verschillende onder toezicht staande sectoren, maar ook uit onderzoeken om na te gaan of instellingen goede opvolging hebben gegeven aan de (ernstige) bevindingen van DNB uit eerdere onderzoeken waarvoor in meerdere gevallen ook formele maatregelen zijn opgelegd. Indien DNB constateert dat de opvolging onvoldoende is en wettelijke overtredingen lange tijd voortduren zal DNB opnieuw haar interventie- en handhavingsinstrumentarium benutten, inclusief de overweging van een punitief traject.

Aangezien financieel-economische criminaliteit niet stopt bij landsgrenzen, zet DNB zich in voor samenwerking over de landsgrenzen heen. Voorstellen van de Europese Commissie (EC) voor een Europese aanpak van financieel-economische criminaliteit alsmede het toezicht op de poortwachtersfunctie van instellingen, krijgen in 2022



verder vorm. DNB zal haar samenwerking met de AFM en het ministerie van Financiën voortzetten om de onderdelen van die Europese aanpak die we belangrijk vinden goed te ondersteunen en mee te denken over de precieze uitwerking in de Europese regelgeving. DNB ziet veel meerwaarde in een Europese anti-witwastoezichthouder en denkt mee over hoe deze Europese toezichthouder zo effectief mogelijk kan samenwerken met nationale toezichthouders, zoals DNB. Gelijktijdig blijft DNB zich ook in 2022 onverminderd inzetten voor een goede samenwerking en informatie-uitwisseling met andere toezichthouders via de zogenoemde colleges en bilaterale contacten.

Eind 2021 heeft de on site plaatsgevonden die deel uitmaakt van de evaluatie van de Financial Action Task Force (FATF). De FATF beoordeelt of Nederland effectief is in het tegengaan van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, inclusief het toezicht op de poortwachtersfunctie van instellingen. In 2022 zal de FATF een oordeel geven over die effectiviteit, inclusief het toezicht van DNB. Aanbevelingen uit deze evaluaties kunnen tot aanpassingen in onze toezichtpraktijk leiden.

In 2022 zal naar verwachting ook sprake zijn van een toenemende maatschappelijke aandacht voor de handhaving van DNB op zogenaamde illegalen: partijen die zonder een verplichte vergunning of registratie toch vergunningplichtige of registratieplichtige activiteiten uitvoeren. DNB acteert op signalen van illegale dienstverlening die zij ontvangt van onder meer vergunninghoudende instellingen en van ketenpartners in FEC-verband, met als doel het stoppen van de illegale dienstverlening.

Tot slot blijft de aandacht van DNB voor de rol van beleidsbepalers bij instellingen in de naleving van de integriteitsregelgeving onverminderd groot. Indien sprake is van ernstige tekortkomingen in de naleving worden beleidsbepalers hier nadrukkelijk op aangesproken.

2.4 Begroting Toezicht 2022

De begroting voor de taak toezicht neemt toe met EUR 7,3 mln. De stijging volgt deels uit uitbreidingen en besparingen die in het kostenkader zijn opgenomen. Daarnaast bevat de begroting 2022 nieuwe uitbreidingen en aanvullende besparingen.

Tabel 4 Begroting Toezicht 2022

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
Begroting toezichtactiviteiten	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Directe toezichtinzet		94,5	97,1	2,6
Juridische activiteiten		4,8	4,6	-0,2
Digitale strategie/ICT		52,4	54,9	2,5
Bedrijfsvoering en programma Huisvesting		18,3	19,1	0,7
Adviesdiensten en overig		24,2	25,9	1,7
Totaal begroting	176,4*	194,3	201,6	7,3

* De vergelijking met de realisatie 2020 is als gevolg van een stelselwijziging niet representatief.

Directe toezichtinzet

De kosten nemen ten opzichte van 2021 met EUR 2,6 mln. toe. Dit bestaat voor zo'n EUR 3,4 mln aan uitbreidingen voor inzet op het SSM, de intensivering van het integriteitstoezicht en de uitvoering van de Investment Firm Regulation (IFR) en de Investment Firm Directive (IFD). Daarnaast zorgt de jaarlijks loon en prijsindexering voor een toename (EUR 1,8 mln inclusief overige effecten).

Tegenover de stijging van de begroting staan taakstellingen en besparingen die optellen tot zo'n EUR 2,6 mln. Dit is meer dan in het kostenkader is opgenomen als gevolg van een extra bijstelling van de reis-, en verblijfkosten.

De voorliggende begroting bevat op een aantal punten risico's zoals de transitie naar het nieuwe pensioencontract en de invoering van IFR/IFD. Indien deze risico's zich materialiseren kan er mogelijk een beroep gedaan worden op de post onvoorzien.

Juridische activiteiten

De in het kostenkader opgenomen vergroting van de capaciteit voor het behandelen van bezwaarschriften is opgenomen in de begroting. Hier staat een daling van de verwachte inzet voor extern juridisch advies tegenover.

ICT en digitale strategie toezicht

De kosten stijgen met EUR 2,5 mln ten opzichte van 2021. Deze toename is volledig toe te schrijven aan de infasering van de datadiensten zoals is vastgelegd in het kostenkader.

Bedrijfsvoering

De toename wordt grotendeels veroorzaakt door de loon- en prijsindexering. Verder investeert DNB in een toekomstbestendige informatiehuishouding, onder meer ter voorbereiding op de Wet Open Overheid (EUR 0,3 mln). DNB sluit hiervoor aan op het Rijksbrede programma 'Open op Orde'. Daarnaast wordt extra geïnvesteerd in proces-architectuur om procesgericht werken te verstevigen en te borgen (EUR 0,2 mln).

Adviesdiensten en overig

Naast de loon- en prijsindexering stijgen deze kosten in 2022 onder meer door de versterking van de tweedelijns functies (EUR 0,3 mln) en van het fundament van de DNB-bedrijfsvoering (EUR 0,3 mln). Ook neemt de bankbrede juridische ondersteuning toe, mede om te voldoen aan AVG-wetgeving (EUR 0,4 mln).

Verhouding directe toezichtkosten versus toegerekende kosten

Het onderscheid tussen directe toezichtinzet en toegerekende kosten is steeds meer diffuus te noemen. Vooral op het gebied van IT zijn raken deze posten verweven met elkaar. In tabel 4 is daarom het onderscheid tussen directe kosten en toegerekende kosten losgelaten.

2.5 Toelichting toezicht per sector

In de sectorspecifieke hoofdstukken gaan we in op de ontwikkelingen in de sector, de specifieke aandachtsgebieden voor 2022 en lichten we de toezichtinzet en totale kosten per sector toe. Onze inzet per sector lichten we toe door middel van de categorieën "gepland toezicht", "on gepland toezicht" en "toezichtbrede activiteiten".⁵

2.5.1 Banken

In 2021 stond de coronacrisis centraal in het toezicht op de bankensector, en was het toezicht met name gericht op de (potentiële) financiële impact van de coronacrisis op de banken. Nadat in 2020 een pragmatische Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) plaatsvond bij aanvang van de coronacrisis, vond in 2021 weer een volledige reguliere SREP plaats waarbij DNB en de ECB de toezichtvereisten en -verwachtingen voor 2022 aan de banken kenbaar hebben gemaakt. Ook andere toezichteisen zullen de komende periode stapsgewijs weer worden opgevoerd,

⁵ Gepland toezicht bestaat uit impactklasse, het basisprogramma en het risicogebaseerde programma. Ongepland toezicht zijn de activiteiten die voortvloeien uit interventie en handhaving, toezichtincidenten en toezichtaanvragen. Toezichtbrede activiteiten ten slotte, zijn de inzet van capaciteit voor de Digitale Strategie Toezicht, overleggen op nationaal en internationaal niveau, beleidsonderwerpen, communicatie en uitvoering van sector overstijgend onderzoek.



nadat tijdelijke verlichtende maatregelen waren genomen bij het uitbreken van de coronacrisis.

Nederlandse banken blijven – over het algemeen ruim – voldoen aan de geldende kapitaal- en liquiditeitseisen. Wel heeft de coronacrisis enkele bestaande kwetsbaarheden bij banken meer naar de voorgrond gebracht, zoals op het terrein van kredietrisicomanagement. Daarom zijn in SSM-verband concrete vereisten en verwachtingen geformuleerd ten aanzien van het kredietrisicomanagement, met als doel dat banken tijdig zicht hebben op klanten met (potentiële) betalingsproblemen en hierop vervolgens ook passende vervolgcacties nemen. Waar banken nog tekortschieten, dienen zij verbeteringen te implementeren binnen afgesproken tijdslijnen. Het toezicht hierop is in 2022 een prioriteit.

Dit is temeer relevant omdat overheidssteun voor het bedrijfsleven vanaf Q4 2021 wordt afgebouwd. Met enige vertraging kan dit bij banken tot oplopende kredietverliezen leiden. Toezichthouders blijven scherp op 'pockets of risk' die bij de Nederlandse banken kunnen ontstaan. Dit kan per bank verschillen, onder meer door verschillen in blootstellingen op voor corona kwetsbare sectoren.

Andere belangrijke onderwerpen in 2022 zijn governance en datakwaliteit. Dit zijn onderwerpen waar banken veelal werken met meerjarige verbetertrajecten, waarbij het toezicht zal focussen op de tijdige implementatie hiervan. Ook IT-risico's zijn een belangrijk onderdeel van het toezicht. Hierbij kan onder meer gedacht worden aan risico's bij de outsourcing van diensten aan derde partijen en de weerbaarheid van instellingen tegen cyberaanvallen. Daarnaast blijft er in het reguliere toezicht ook in 2022 waar nodig aandacht voor de houdbaarheid van bedrijfsmodellen, waaronder de impact van de lage rente op de verdien capaciteit van banken.

In 2022 zal tevens aandacht uitgaan naar de verdere implementatie van nieuwe wet- en regelgeving, onder meer volgend uit de herziening van de Capital Requirements Directive (CRD) en de Capital Requirements Regulation (CRR). Dit is met name een aandachtspunt bij het toezicht op kleine en middelgrote banken. Ook zal extra capaciteit worden ingezet op modelbeoordelingen die onder andere in het kader van het IRB repair programme moeten worden uitgevoerd. Tot slot vindt in 2022 voor het eerst de ECB klimaatstresstest plaats, waaraan ook Nederlandse banken onder direct SSM-toezicht zullen deelnemen.

DNB constateert dat banken zich onverminderd bewust zijn van het belang van een adequate risicobeheersing op het terrein van toezicht op financieel-economische criminaliteit en intensief werken aan het herstel en een structurele verbetering van hun Wwft-poortwachtersfunctie. DNB zal in 2022 doorgaan met het bewaken van de opvolging van met banken gemaakte afspraken over herstel en verbetering. Daarnaast zal DNB in 2022 nieuwe thematische en instelling specifieke onderzoeken uitvoeren. Daar waar sprake is van onvoldoende herstel dan wel ernstige tekortkomingen in de doorlopende risicobeheersing, zal DNB handhavend optreden. DNB zal ook in 2022 voor de banken die onder haar AML/CFT toezicht vallen, AML-colleges organiseren en onderhouden en een bijdrage leveren aan AML-colleges die georganiseerd worden door andere EU toezichthouders. Tevens zal DNB een bijdrage blijven leveren aan de diverse (beleids)werkzaamheden op het gebied van AML/CFT van de EBA en de FATF.



Tabel 5 Inzet capaciteit en kosten SI's en LSI's

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
Bank SI	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	129,0	126,4	131,0	4,6
Ongepland toezicht	10,3	19,9	14,9	-5,0
Toezichtbrede activiteiten	35,5	46,2	51,6	5,4
Bank SI eindtotaal	174,8	192,5	197,5	5,0
Bank LSI				
Gepland toezicht	81,2	58,2	72,7	14,5
Ongepland toezicht	19,2	25,3	19,7	-5,6
Toezichtbrede activiteiten	22,0	21,4	25,4	4,0
Bank LSI eindtotaal	122,4	104,9	117,8	12,9
Totaal	297,2	297,4	315,2	17,8
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting SI's	46,9	58,4	61,0	2,6
Totaal begroting LSI's	32,4	30,2	33,1	2,9
Totaal begroting	79,3	88,6	94,1	5,5

Toelichting deelbegroting banken

De kosten voor de sector banken nemen toe met EUR 5,6 mln. De inzet en kosten voor de SI's nemen grotendeels toe door de geplande ingroei voor modelonderzoeken, waarvoor in het kostenkader een ingroepad is opgenomen. Het gaat hier zowel om uitbreiding in fte's (2,6 fte) als een ophoging van het inhuurbudget met EUR 1 mln (om modelexpertise in te huren). Daarnaast heeft in de infasering van de datadiensten ook een materiële impact voor zowel de SI's als LSI's.

De kosten voor LSI toezicht nemen met EUR 2,9 mln. ten opzichte van 2021 toe. De voornaamste reden hiervoor is de intensivering van het integriteitstoezicht. In 2022 worden een aantal nieuwe thematische en instelling specifieke onderzoeken uitgevoerd en vinden naar verwachting meerdere mitigatietrajecten plaats. Ook nemen de organisatie van en deelname aan AML-colleges in 2022 veel tijd in beslag. Naast de versterking van het toezicht op financieel-economische criminaliteit speelt de implementatie van nieuwe wet- en regelgeving een belangrijke rol in de toename van de kosten. In 2022 worden verschillende nieuwe EBA guidelines, wijzigingen in de CRD/CRR package en verdere uitwerkingen van de Basel standards geïmplementeerd in het uitvoerend toezicht. Nieuw is dat er vanaf 2022 toezicht zal worden gehouden op beleggingsondernemingen die in het kader van de in 2021 geïmplementeerde IFR/IFD regelgeving onder het banktoezicht vallen. Tot slot hebben versterking van het governance, gedrag en cultuur toezicht ook een materiële impact op de kosten.

2.5.2 Verzekeraars

Het toezicht op verzekeraars is gericht op het beheersen en mitigeren van kwetsbaarheden en specifieke risico's bij verzekeraars. DNB onderkent in 2022 een aantal aandachtspunten, waaronder een drietal toezichtthema's. Deze toezichtthema's betreffen Duurzaamheid, Cybersecurity en Uitgestelde belastingen.



Duurzaamheid is een belangrijk thema in 2022 voor verzekeraars, in de rol als belegger, maar zeker ook in de rol als risicodragers. Nadat de afgelopen jaren is onderzocht in hoeverre verzekeraars klimaat-gerelateerde risico's hebben geïmplementeerd in hun Own Risk Solvency Assessment (ORSA), zal DNB in 2022 onderzoek doen naar de onderbouwing en implementatie van het *Environmental, Social en Governance* (ESG) beleid in het beleggingsbeleid én de beheersing van ESG-risico's via hun risicoraamwerk.

Ook de weerbaarheid van verzekeraars tegen cyberaanvallen is voor komend jaar een belangrijk onderdeel van het toezicht. DNB volgt de instellingen in 2022 om te beoordelen of zij voldoende en structurele aandacht hebben voor effectieve beheersmaatregelen in de gehele (outsource) keten op dit gebied. Ook zal de impact van nieuwe wet- en regelgeving, zoals de Digital Operational Resilience Act (DORA) en EIOPA Guidelines op het gebied van ICT-security en governance, worden betrokken in het toezicht. Daarnaast wordt in 2022 bijzondere aandacht besteed aan de rol en het kennisniveau van bestuurders en (interne) toezichthouders op dit onderwerp.

Een derde thema betreft onderzoek naar de implementatie van de per 1 januari 2021 ingegane wetgeving ten aanzien van de verwerking van uitgestelde belastingen bij de berekening van de Solvency II kapitaalrequisieten en eligible own funds. Hierbij gaat speciale aandacht uit naar de aannames van overrendement, de onzekerheid daaromtrent en de veronderstelde herstelmaatregelen.

Naast de toezichtthema's besteedt DNB extra aandacht aan enkele andere onderwerpen. Zo blijft de druk op de bedrijfsmodellen en winstgevendheid van levens- en natura-uitvaartverzekeraars hoog als gevolg van de langdurig lage renteomgeving. DNB heeft in 2021 een nieuwe toezichtaanpak ontwikkeld, die zij in 2022 zal toepassen, evalueren en waar nodig aanpassen. Ook krijgen verzekeraars, net als pensioenfondsen te maken met de Nieuwe Pensioen Regeling (NPR).

DNB zal er bij verzekeraars op toezien dat de voorbereidingen bij verzekeraars zorgvuldig verlopen en trekt hierbij samen op met haar collega's van Pensioen toezicht. Verder constateert DNB dat de verzekeringssector de gevolgen van de coronacrisis voornamelijk goed het hoofd heeft kunnen bieden. De onzekerheid omtrent de coronacrisis en de snelheid van het economisch herstel blijft in 2022 een belangrijk aandachtspunt in het reguliere toezicht.

In 2022 zal veel aandacht uitgaan naar de voorstellen van de Europese Commissie op het terrein van Solvency II. Naast het ondersteunen van het ministerie van Financiën bij de beoordeling van de Europese Commissie voorstellen voor een nieuwe Solvency II richtlijn, zal DNB starten met de voorbereidingen op een beoogde inwerkingtreding per 2023. DNB zal daarbij evalueren of aanpassingen in haar toezicht nodig zijn en zal ook bij de verzekeraars worden nagegaan hoe deze zich hierop voorbereiden. Ook zal – waar relevant – de voortgang ten aanzien van de implementatie van IFRS 17/9 worden gevolgd, gelet op de inwerking datum van 1 januari 2023.

DNB zal in 2022 aandacht besteden aan de naleving van de Wwft bij levensverzekeraars. Daarbij zal in het bijzonder ook gebruik gemaakt worden van AML colleges, voor de uitwisseling van informatie tussen de bij de instelling betrokken toezichthouders uit verschillende lidstaten. Daarnaast zal de toezichtcapaciteit in belangrijke mate aangewend worden voor onderzoek naar het risico op belangenverstremming en de behandeling van incidenten. Ook zal in 2022 worden gefocust op de kwaliteit van de systematische risico analyses van verzekeraars.



Tabel 6 Inzet en kosten verzekeraars

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	93,6	78,9	74,7	-4,2
Ongepland toezicht	22,7	41,3	43,0	1,7
Toezichtbrede activiteiten	39,8	36,6	39,7	3,1
Totaal	156,1	156,8	157,5	0,7
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	43,7	46,0	45,9	-0,1

Toelichting deelbegroting verzekeraars

De begroting voor de verzekeraars ligt in lijn met 2021. De totale inzet op de sector blijft zo goed als gelijk. Achter deze constante inzet gaan evenwel wijzigingen schuil. Aan de ene kant zal de inzet in het geplande prudentiële toezicht materieel afnemen. Ten grondslag hieraan ligt de toezichtaanpak, die meer leunt op data- en signalen en risico-gebaseerd zal zijn, ten laste van vooral reguliere geplande toezichtgesprekken. Verder verschuift de inzet naar ongepland toezicht in een verzekeringssector die volop in transitie verkeert, zich kenmerkt door aanhoudende consolidatie en overnames en verdere digitalisering. Daardoor verwacht DNB een stijgende inzet op ongeplande activiteiten zoals expertise verzoeken, toezicht- en vergunningsaanvragen, geschiktheidstoetsingen van beleidsbepalers en interventie en handhavingstrajecten. Ook voor de deelsector zorgverzekeraar neemt het geplande toezicht af. Daarnaast bereiken we synergie door het toezicht op zorgverzekeraars te bundelen met niet-zorgverzekeraars waardoor de inzet op deze sector als totaal afneemt.

2.5.3 Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen

De dekkingsgraden van de pensioensector zijn in 2021 gestegen van 100,3% naar 109,2%. Hiermee is de kans op kortingen in 2022 verminderd. De druk om de dekkingsgraden verder te laten stijgen tot boven het vereist eigen vermogen blijft echter aanwezig. In 2022 zullen de meeste pensioenfondsen weer een herstelplan indienen waarin wordt getoond hoe de pensioenfondsen zullen groeien naar een gezonde dekkingsgraad. Een gezonde dekkingsgraad is noodzakelijk om kortingen te voorkomen, maar ook om een evenwichtige transitie naar het nieuwe pensioenstelsel mogelijk te maken. DNB houdt aandacht voor de ontwikkeling van de financiële positie van pensioenfondsen en heeft extra aandacht voor de mogelijke uitdagingen voor pensioenfondsen met een kwetsbare financiële positie bij de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

De invoering van en voorbereiding op het nieuwe pensioenstelsel zal in 2022 de nodige inspanningen vragen van zowel DNB als de pensioensector. De NPR is daarom in 2022 wederom een toezichtthema. De uren die DNB aan dit thema besteed zijn grofweg op te delen in activiteiten gericht op de sector (extern) en activiteiten gericht op het gereed maken van de eigen toezichtorganisatie voor deze majeure transitie (intern). Externe activiteiten bestaan enerzijds uit een periodieke vragenlijst die inzicht geeft in de vraag hoe ver pensioenuitvoerders met hun voorbereidingen zijn en anderzijds verdiepende thema-onderzoeken gericht op bijvoorbeeld de governance, datakwaliteit, operationele wendbaarheid en overige transitierisico's. Interne activiteiten zijn gericht op het ontwikkelen van interne beoordelingskaders op basis van de lagere regelgeving die in 2022 wordt verwacht. Verder bekijkt DNB de eventuele wenselijkheid van aanvullende toezichtcapaciteit in de transitieperiode, onder andere om te voorkomen dat de beoordelende rol van DNB bij inbaarbesluiten een knelpunt kan worden.

Duurzaamheid en het ondervangen van ESG-risico's wordt steeds meer een integraal onderdeel in de bedrijfsvoering en in het beleggingsbeleid van pensioenfondsen. DNB heeft in het voorjaar van 2021 haar MVO en duurzaamheidsstrategie nader uitgewerkt in speerpunten om ESG-risico's te identificeren en te ondervangen. In 2021 is bij pensioenfondsen onderzocht hoe ESG-factoren zijn geïntegreerd in het risicobeheer door pensioenfondsen en is er een dashboard ontwikkeld om ESG-risico's bij pensioenfondsen in kaart te brengen. In 2022 zal de focus liggen op de follow-up van de bevindingen uit het onderzoek in 2021 en zal het aantal ESG-indicatoren in het dashboard verder worden uitgebreid.

Een andere ontwikkeling die de pensioensector raakt, is het cyberrisico, dat door de steeds groter wordende afhankelijkheid van digitale diensten, processen en systemen en een toenemende mate van (onder)uitbesteding sterk toeneemt. De trend naar uitbesteding van digitale bedrijfsprocessen met een toenemende afhankelijkheid van derde partijen. Dit maakt pensioenuitvoerders kwetsbaar voor verstoringen bij hun dienstverleners. DNB zet ook in 2022 haar onderzoeken bij de instellingen risicogebaseerd voort om te beoordelen of zij voldoende en structurele aandacht hebben voor effectieve beheersmaatregelen in de gehele (outsource) keten op dit gebied. Ook zal de impact van nieuwe wet- en regelgeving, zoals DORA worden betrokken in het toezicht. Daarnaast wordt in 2022 bijzondere aandacht besteed aan de rol en het kennisniveau van bestuurders en (interne) toezichthouders op dit onderwerp.

De pensioensector kent integriteitsrisico's. In 2022 zal DNB net als in de voorgaande jaren gerichte onderzoeken doen naar potentiële kwetsbaarheden zoals betrokkenheid bij belangenverstrengeling en onvoldoende naleving van de Sanctiewet 1977 (Sw). In 2022 zal de kwaliteit van de systematische risico analyses van de instellingen centraal staan.

Tabel 7 Inzet en kosten voor pensioenfondsen

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	65,5	57,5	52,1	-5,4
Ongepland toezicht	16,2	22,2	25,3	3,1
Toezichtbrede activiteiten	32,9	33,0	33,6	0,6
Totaal	114,7	112,7	111,0	-1,7
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	30,0	31,9	31,7	-0,2

Toelichting deelbegroting pensioenfondsen

De begroting voor de pensioenfondsen ligt in lijn met 2021.

De inzet op de sector daalt licht. Dit komt vooral door een afname van het basisprogramma in het geplande toezicht op pensioenfondsen. Regulier terugkerende toezichtactiviteiten zoals bijvoorbeeld periodieke toezichtgesprekken zullen worden verminderd. De activiteiten in het risicoprogramma van het geplande toezicht nemen toe. In het pensioentoezicht ligt het zwaartepunt meer bij toezichtactiviteiten die worden ondernomen vanwege concrete signalen CQ. risico's; in het basisprogramma zal sterker worden geleund op het gebruik van data en risicoscoremodellen. Dit leidt per saldo tot een besparing in het toezicht. In 2022 zal echter verder worden geïnvesteerd in het voorzien van een robuuste oplossing voor ontwikkeling en beheer van deze risicoscoremodellen.

2.5.4 Beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen

Met de invoering van de Investment Firm Regulation (IFR) voor beleggingsondernemingen per 26 juni 2021 en de geplande implementatie van de Investment Firm Directive (IFD) in de Nederlandse wet- en regelgeving, heeft de sector een eigen toegesneden en proportioneel prudentieel regelgevend kader gekregen. In 2021 heeft DNB zichzelf en de sector hier uitgebreid op voorbereid. 2022 zal grotendeels in het teken van verdere implementatie hiervan staan.

De EBA werkt, hiertoe gemandateerd door de Europese Commissie, in de komende jaren nog verder aan de richtlijnen en technische standaarden voor het toezicht op beleggingsondernemingen. DNB is hier intensief bij betrokken. Uitgangspunt voor DNB zal zijn dat de nadere uitwerking van deze toezichtregels proportioneel toepasbaar moet zijn op de zeer diverse Nederlandse sector. Dit zal niet kunnen voorkomen dat er nieuwe toezichtverplichtingen voor onder toezicht staande instellingen zullen ontstaan en DNB haar toezichtwerkzaamheden moet uitbreiden.

Nieuw onder het IFR/IFD-regime zijn onder meer het liquiditeitstoezicht, toezicht op holdings en daarmee samenhangende toetsing van holdingbestuurders en -commissarissen en de toepassing van (complexe) opties en discreties voor zowel instellingen als toezichthouder. Ook zal het ICAAP-SREP-proces, onder aansturing van de EBA, verder worden geformaliseerd. Na de invoering van IFR is bovendien voor een aantal grote Nederlandse beleggingsondernemingen de verplichting ontstaan om een bankvergunning aan te vragen. De doorgaans intensieve aanvraagprocedures zijn hiervoor inmiddels opgestart en zullen naar verwachting in de loop van 2022 worden afgerond.

Zowel AFM als DNB zien reeds gedurende langere tijd dat zich nog steeds nieuwe buitenlandse partijen melden in de Nederland en een vergunning aanvragen. Ook zijn de partijen, die reeds pre-Brexit een vergunning hadden verkregen, inmiddels operationeel geworden en laten sommige instellingen een forse groei zien.

Deze post-Brexit effecten zullen vermoedelijk nog blijven aanhouden en zullen leiden tot extra toezichtinspanningen. Deze worden maar ten dele gecompenseerd door de concentratietendensen in de Nederlandse markt die steeds meer zichtbaar worden.

Tabel 8 Inzet en kosten voor beleggingsinstellingen en –ondernemingen

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	16,3	12,2	14,6	2,4
Ongepland toezicht	6,5	12,0	8,2	-3,8
Toezichtbrede activiteiten	6,4	8,8	8,9	0,1
Totaal	29,2	32,9	31,7	-1,2
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	8,3	8,7	8,4	-0,3

Toelichting deelbegroting beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen

De begroting daalt met EUR 0,3 mln ten opzichte van 2021. De ontwikkelingen op het gebied van IFR/IFD zijn voor DNB aanleiding om de capaciteit voor het toezicht op beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen uit te breiden. Tegenover deze uitbreiding staan ook enkele reducties van de kosten. Zo is de begrote inzet voor toetsingen van beleidsbepalers van beleggingsholdings ten opzichte van de begroting van 2021 neerwaarts bijgesteld. In 2021 is reeds het grootste gedeelte van de betrokken beleidsbepalers getoetst. Daarnaast ligt het aantal beleggingsholdings en het aantal beleidsbepalers per holding lager dan bij de begroting over 2021 werd verwacht. Ook dalen de kosten voor dataverwerking ten



gevolgen van de overdracht door DNB aan AFM van het verzamelen, beoordelen, en verwerken van de AIFMD-rapportages van fondsbeheerders. Hierdoor daalt per saldo de begroting ten opzichte van 2021.

2.5.5. Betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen

Gespecialiseerde betaaldienstverleners spelen een steeds grotere rol in het betalingsverkeer. Sinds de implementatie van PSD2 in 2019 heeft DNB ruim 40 nieuwe vergunningen verleend. Het aantal actieve instellingen met een vergunning van DNB is de afgelopen 12 maanden met dertien instellingen gestegen, tot ongeveer 75. In tegenstelling tot voorgaande jaren, werd de markt in het afgelopen jaar in bescheiden mate ook gekenmerkt door consolidatie en uittreding. Een handvol instellingen heeft de activiteiten het afgelopen jaar gestaakt, overwegend om bedrijfseconomische redenen. Al met al blijft sprake van een aanhoudende marktdynamiek. Naar verwachting zullen ook in 2022 nieuwe partijen de betaalsector betreden en sommige partijen de markt weer verlaten. Met zowel toetreding als uittreding is een aanzienlijke toezichtinspanning gemoeid. Bij uittreding bewaakt DNB de belangen van betaaldienstgebruikers en zal zij zich in het toezicht inzetten voor een beheerste afwikkeling van de activiteiten.

Het is essentieel dat betaalinstellingen te allen tijde de bescherming van geldmiddelen van betaaldienstgebruikers borgen, via vermogensscheiding en zorgvuldige procedures. Dit geldt des te meer tegen de achtergrond van het toenemende risico dat niet alle instellingen zelfstandig kunnen voortbestaan, maar uiteraard ook in het licht van andere risico's. DNB zal daarom in 2022 nadrukkelijk aandacht schenken aan de bescherming van derdengelden. Ook zal DNB extra aandacht hebben voor de herstel- en exitplannen van financieel meer kwetsbare partijen. Daarnaast zal DNB nadrukkelijk aandacht blijven houden voor datakwaliteit en de beheersing van operationele risico's.

Het voorkomen van het faciliteren van witwassen en terrorismefinanciering door betaal- en elektronisch geldinstellingen blijft in 2022 wederom een aandachtspunt. DNB ziet een toename van betaalinstellingen en elektronische geldinstellingen, die betaalrekeningen met IBAN NL rekeningnummers aanbieden aan hun klanten. IBAN NL rekeningnummers verschaffen klanten toegang tot het internationaal betalingsverkeer. Aandachtspunt van DNB in 2022 zal zijn of de beheersmaatregelen van deze betaalinstellingen de integriteitsrisico's van de poortwachtersrol die zij met deze nieuwe dienstverlening vervullen in voldoende mate afdekken.

DNB signaleert tevens een integriteitsrisico in het feit dat betaaldienstverleners transacties verwerken voor cliënten/partners van hun cliënten zonder dat de risico's ten aanzien van deze transacties voldoende worden meegenomen in het risicoprofiel van de eigen cliënt. Hierdoor kunnen betaaldienstverleners onvoldoende voortdurende controle uitoefenen en stellen zij zich bloot aan risico's van financieel economische criminaliteit. DNB zal in 2022 aandacht blijven besteden aan de beheersmaatregelen van betaaldienstverleners ten aanzien van dit type dienstverlening.

Money transfer kantoren blijven onverminderd kwetsbaar voor witwassen en terrorismefinanciering gelet op het feit dat veelal via agent-structuren contante geldtransfers verstuurd worden naar veelal landen met een minder ontwikkeld bancair systeem. Het is hierdoor lastig te achterhalen waar het contante geld vandaan komt en bij wie dit geld uiteindelijk terecht komt. Bij het versturen van de gelden is de verantwoordelijkheid om de juiste procedures te volgen in overwegende mate belegd bij de agenten. Voor money transfer kantoren is het van belang dat zij alert zijn op agenten waar afwijkende transacties lijken plaats te vinden. Ook in 2022 zal DNB hier streng op toezien.

Tabel 9 Inzet en kosten voor betaalinstellingen

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	12,4	11,0	12,3	1,3
Ongepland toezicht	14,1	19,4	21,5	2,1
Toezichtbrede activiteiten	4,8	6,1	7,0	0,9
Totaal	31,3	36,5	40,9	4,4
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	7,4	9,6	10,9	1,3

Toelichting deelbegroting betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen

De begroting neemt toe met EUR 1,3 mln ten opzichte van de begroting 2021. De aanhoudende groei van de sector vereist een structureel hoog niveau aan capaciteit voor de poortwerkzaamheden (behandelen van vergunning- vvgb-, en andere markttoegangsaanvragen, en het uitvoeren van geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsingen). Tevens laat de toezichtpraktijk zien dat diverse instellingen met verhoogde risico's onvoldoende hun wettelijke verplichtingen nakomen, wat leidt tot een aantal intensieve interventie- en handhavingstrajecten in de sector en een toename van de toezichtcapaciteit voor deze activiteiten. Naast de capaciteit ingezet voor poortwerkzaamheden en doorlopend risicogebaseerd toezicht op vergunninghoudende instellingen, wordt met name vanuit het perspectief van Wwft-naleving een toezichtinspanning verricht ten aanzien van vrijgestelde betaaldienstverleners en een omvangrijke groep agenten van (buitenlandse) geldtransferkantoren.

2.5.6 Trustkantoren

De politieke en maatschappelijke aandacht voor trustkantoren nationaal en internationaal blijft onverminderd groot. De integriteitsrisico's van de trustsector in Nederland worden als hoog ervaren. DNB is zich hiervan bewust en houdt streng toezicht op deze sector. Als gevolg van de strenge wetgeving en het toezicht is er een afname in het aantal trustkantoren waar te nemen, echter ook een consolidatie. Het volume van de dienstverlening daalt minder snel dan het aantal kantoren. Cliëntenportefeuilles van trustkantoren waarvan de vergunning is ingetrokken of ingeleverd worden overgenomen door andere trustkantoren. In het licht van de toegenomen concentratie in combinatie met de integriteitsrisico's van de sector blijft het daarom van belang scherp toe te zien op de integere en beheerste bedrijfsvoering van de trustkantoren. De rol van poortwachter blijft essentieel bij de bestrijding van witwassen, financiering van terrorisme of ontduiking van belasting.

Belangrijke pijlers van onderzoek zijn de opzet en de werking van het beleid van trustkantoren. In het kader van onderzoek naar de werking van het beleid, staan met name het adequaat uitvoeren van cliëntenonderzoek, transactiemonitoring en de vastlegging ervan centraal. De Wtt 2018 zal in het kader van het nationaal plan van aanpak witwassen worden aangepast. Deze aanpassing zal gericht onderzoek in de sector vragen om te bezien of de nieuwe normen uit de Wtt 2018 worden begrepen en nageleefd. Het gaat dan onder meer om naleving van een verbod op dienstverlening aan cliënten, doelvennootschappen of UBO's die woonachtig of gevestigd zijn of hun zetel hebben in een hoog risicoland.

In 2022 blijft illegale trustdienstverlening een onderwerp waar DNB aandacht aan besteedt. Diverse signalen en een (extern) onderzoek uitgevoerd naar de mogelijke omvang van illegale trustdienstverlening schetsen een beeld van een toename hiervan. Vanwege de toename van het aantal signalen van illegale dienstverlening zal DNB de capaciteit voor handhaving uitbreiden.

Tabel 10 Inzet en kosten voor trustkantoren

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	14,1	5,6	6,7	1,1
Ongepland toezicht	3,4	10,7	10,4	-0,3
Toezichtbrede activiteiten	2,5	4,7	5,0	0,3
Totaal	20,1	21,0	22,2	1,2
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	4,7	5,4	5,9	0,5

Toelichting deelbegroting trustkantoren

De begroting neemt met EUR 0,5 mln toe. Aan de toename van de kosten voor het toezicht op trustkantoren ligt allereerst ten grondslag het stijgend aandeel van deze sector in de kosten voor verdere digitalisering van het toezicht van DNB. Daarnaast is deze toename ook te verklaren door een verdere intensivering van het integriteits-toezicht op deze sector, nu de sector nog steeds aanzienlijke risico's met zich meebrengt. Het betreft bijvoorbeeld extra inspanningen voor de bewaking van de poortwachtersfunctie, waaronder meerdere validatieonderzoeken, en het aanpakken van illegale dienstverlening.

2.5.7 Overige Wwft-instellingen

DNB houdt uit hoofde van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) toezicht op aanbieders van onder andere de volgende diensten: verstrekken van leningen, financiële leasing, en kluisverhuurders. Een bijzonder kenmerk van deze groep onder toezicht staande instellingen is dat er vaak geen vergunning- of registratieplicht is voor de activiteiten die deze instellingen ontplooiën.

Om inzage te krijgen in de instellingen die deze diensten verlenen zet DNB in op gebruik van data onder andere door middel van het gebruik van webcrawling.

In 2022 zal DNB bij een selectie van de overige Wwft-instellingen nader onderzoek doen naar de integriteitsrisico's. Ook zal een thema-onderzoek worden uitgevoerd dat gericht is op het vaststellen in hoeverre de onder toezicht staande instellingen de juiste beheersmaatregelen hebben getroffen om te kunnen borgen dat zij goed cliëntenonderzoek doen en voldoen aan de meldplicht.

Tabel 11 Inzet capaciteit en kosten voor overige Wwft-instellingen

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	0,6	1,6	2,0	0,4
Ongepland toezicht	0,0	0,8	0,7	-0,1
Toezichtbrede activiteiten	0,1	0,2	0,1	-0,1
Totaal	0,7	2,6	2,8	0,2
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	0,2	0,7	0,8	0,1

2.5.8 Toezicht Bonaire, Sint Eustatius en Saba

DNB is verantwoordelijk voor het toezicht op financiële instellingen en op een aantal niet-financiële instellingen in Caribisch Nederland. Gezien de nauwe verwevenheid van de financiële sectoren in Nederland en Caribisch Nederland is een goede samenwerking met de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) essentieel. De verbeterde samenwerking met de CBCS wordt in 2022 voortgezet, waar mogelijk met technische samenwerking ter plaatse. Ook zal afstemming

plaatsvinden binnen het College van Koninkrijkstoezichthouders, waarbij opvolging wordt gegeven aan de gezamenlijk bepaalde prioriteiten.

De risico's ten aanzien van financieel-economische criminaliteit blijven aandacht vragen. Dit wordt onderstreept door de recente aanscherping van de Wwft BES en door de extra inzet die de ketenpartners plegen op dit terrein. Het toezicht van DNB sluit aan op de risico's die in de recente Nationale Risico Analyse BES zijn geïdentificeerd en die uit de risicoanalyse van DNB zelf blijken. Daarbij zullen de eventuele aandachtspunten vanuit de FATF-evaluatie in het toezicht prioriteit krijgen. Ook geeft DNB verder opvolging aan bevindingen uit eerdere onderzoeken.

Tabel 12 Inzet en kosten voor Bonaire, Sint Eustatius en Saba

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	1,2	3,1	1,2	-1,9
Ongepland toezicht	0,9	1,5	1,9	0,4
Toezichtbrede activiteiten	1,7	2,1	0,8	-1,3
Totaal	3,8	6,7	3,9	-2,8
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	0,9	1,8	1,2	-0,6

Toelichting deelbegroting Bonaire, Sint Eustatius en Saba

Ten opzichte van 2021 verwacht DNB minder inzet te plegen aan de zeteleis op de BES. De begroting in 2021 was incidenteel hoog. Voor 2022 neemt de begroting toe, ten opzichte van 2020, ondanks dat DNB het aantal toezichtbezoeken/ koninkrijks-overleggen in het kader van het toezicht op financieel-economische criminaliteit

voorlopig heeft teruggebracht van 3 naar 2 per jaar. In de praktijk zal moeten blijken of met het terugbrengen van het aantal toezichtbezoeken, de effectiviteit van het toezicht op financieel-economische criminaliteit nog voldoende geborgd is.

2.5.9 Crypto's

Op 21 mei 2020 is de registratieplicht voor cryptodienstverleners ingevoerd. Alhoewel DNB afgelopen jaar is gestart met het doorlopend toezicht op cryptodienstverleners, stond het toezicht van DNB in 2021 nog veel in het teken van de registratie van nieuwe cryptopartijen en het uitvoeren van bestuurderstoetsingen. Voor 2022 is de verwachting dat registratie en bestuurderstoetsingen belangrijke thema's zullen blijven, maar dat het zwaartepunt van het toezicht van DNB op cryptodienstverleners verder zal kantelen naar het doorlopend toezicht. DNB is voornemens in 2022, net als afgelopen jaar, thema-onderzoeken uit te voeren om te toetsen in hoeverre de wettelijke verplichtingen in de praktijk worden nageleefd. Ook zal DNB in 2022 aandacht besteden aan handhaving ten aanzien van illegale cryptodienstverleners.

Vanuit Europa worden nieuwe regels gesteld voor de cryptodienstverleners waarmee bestaande cryptodienstverleners maar ook aanbieders van andere, nu nog niet onder toezicht staande, diensten onder gedragstoezicht en prudentieel toezicht zullen komen. Bij de ontwikkeling van deze regels zal DNB daar waar dit vanuit het oogpunt van Toezicht van meerwaarde is, input geven, bijvoorbeeld om te bewerkstelligen dat het wettelijk kader enerzijds voldoende ruimte laat voor innovatie en anderzijds risico's gerelateerd aan cryptodienstverlening in voldoende mate kunnen worden gemitigeerd.

Tabel 13 Inzet en kosten voor crypto's

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	fte	fte	fte	fte
Gepland toezicht	2,1	1,8	1,9	0,1
Ongepland toezicht	5,7	1,9	6,5	4,6
Toezichtbrede activiteiten	0,5	1,8	1,3	-0,5
Totaal	8,3	5,5	9,8	4,3
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Totaal begroting	1,9	1,6	2,7	1,1

Toelichting deelbegroting crypto's

De begroting neemt toe met EUR 1,1 mln ten opzichte van 2021 vanwege de aanhoudende capaciteitsdruk op registraties, toetsingen en algemene toezicht-activiteiten. De verwachting voor de begroting 2021 was dat de inzet op toetsingen, registraties en andere aspecten van het ongeplande toezicht zouden dalen ten opzichte van 2020, het tegendeel is echter het geval en die situatie zet zich voort in 2022.

2.6 Risicobeheersing

DNB onderkent verscheidene operationele risico's die ons kunnen belemmeren om onze doelen te bereiken. In de risicobereidheidsverklaring, opgesteld door de directie van DNB, wordt beschreven hoeveel operationeel risico DNB bereid is te nemen en welke risico's gemitigeerd moeten worden. Dit dient als norm bij het vaststellen van de operationele risico's en daaropvolgende risicoreactie.

De beheersing van de risico's vindt plaats vanuit het bankbrede Operationeel Risicomanagement (ORM) raamwerk. Dit raamwerk heeft het *three lines*-model als uitgangspunt. Het raamwerk is gebaseerd op richtlijnen en *best practices* voor risicomanagement van onder andere het Bazels Comité, de EBA en het ESRB/ESCB/SSM. Vanuit dat raamwerk is de risicobeheersing geïntegreerd in onze dagelijkse werkzaamheden. Over belangrijke risico's en incidenten en de opvolging hiervan wordt periodiek gerapporteerd aan het management en aan de Operational Risk Board (ORB).

De belangrijkste risico's (gelet op kans en impact conform de DNB-risicomatrix) en beheersmaatregelen die op dit moment worden onderscheiden zijn de volgende.

HR-risico

Het is voor de taakuitoefening van DNB cruciaal dat we beschikken over goede medewerkers. Het risico is dat onvoldoende kwantitatief en kwalitatief geschikt personeel aanwezig is en de vitaliteit van het personeel wordt ondermijnd. De belangrijkste uitdagingen zijn op dit moment het op peil houden van verandervermogen en motivatie van medewerkers en de onvoldoende bekendheid van DNB als werkgever, die belemmerend werkt voor de gewenste instroom. Maatregelen die we onder meer nemen om deze risico's te beheersen zijn het beschikbaar stellen van een uitgebreide aanbod van trainings- en opleidingsmogelijkheden en een proactief arbeidsmarktbeleid, met onder meer een arbeidsmarktcampagne en campus recruitment. Ook de uitstroomcijfers zijn, nu de corona maatregelen verder versoepelen en de economie en arbeidsmarkt weer aantrekken, een punt van aandacht voor DNB. De verwachting is dat uitstroom gaat toenemen. Er wordt geleidelijk steeds meer op kantoor gewerkt. Het vinden van een nieuwe balans tussen kantoor- en thuiswerken heeft zijn tijd nodig en is geen vanzelfsprekendheid. Vanuit het management van DNB is hier aandacht voor in de gesprekken die met medewerkers gevoerd worden.



Compliance en integriteitsrisico

Risico's die we op dit terrein lopen zijn onder meer het onzorgvuldig omgaan met informatie, het (on)bewust handelen met voorwetenschap en het risico van (de schijn van) belangenverstengeling, waarbij de onafhankelijke taakuitoefening en de reputatie van DNB in het geding kan komen. Compliance en integriteit is dan ook een thema dat veel aandacht krijgt binnen DNB. Zo zijn er diverse richtlijnen en regelingen voor medewerkers als beheersmaatregel voor dit risico. Ook geven we deze aspecten nadrukkelijk aandacht in de introductieworkshop voor nieuwe medewerkers, en vinden er periodieke controles plaats.

Informatiebeveiligingsrisico

Informatie vormt voor DNB een zeer belangrijke bouwsteen voor de uitvoering van alle taken. Daarbij is een veilige, tijdige en betrouwbare informatievoorziening en – verwerking noodzakelijk. Het risico is dat de vertrouwelijkheid, integriteit en/of de beschikbaarheid van data / informatie niet wordt gewaarborgd, bijvoorbeeld doordat niet-geautoriseerde middelen worden gebruikt of door onjuiste toegankelijkheid van informatie, met mogelijk ook reputatieschade als gevolg. Om een hoog niveau van informatiebeveiliging te borgen heeft DNB diverse programma's doorlopen (zoals #zeker) en staat dit onderwerp nadrukkelijk op de agenda. Naast beleid en technische maatregelen, wordt voortdurend gewerkt aan de versterking van *soft controls*, zoals de risicocultuur en het risicobewustzijn.

Uitbestedingsrisico

De hoge eisen die DNB stelt aan leveranciers m.b.t. informatiebeveiliging, clouddiensten en privacy in combinatie met een aantrekkende economie, zorgt ervoor dat het aantal aanbiedingen uit de markt afneemt, in het bijzonder voor langlopende contracten. Dit kan leiden tot vertraging in de uitvoering van activiteiten, een leverancier die onvoldoende presteert en/ of *vendor lock-in*, waarbij een te grote afhankelijkheid van een leverancier ontstaat. DNB probeert dit zoveel mogelijk af te vangen door marktconsultaties vooraf, escalatieprocedures en afspraken contractueel vast te leggen. De Operational Risk Board monitort dit risico nauwlettend en stuurt waar nodig bij.



3 Resolutie en Depositogarantiestelsel

DNB werkt als nationale resolutieautoriteit (NRA) aan de voorbereiding en, indien nodig, uitvoering van een ordentelijke afwikkeling van banken en verzekeraars. In het verlengde hiervan is DNB ook uitvoerder van het depositogarantiestelsel (DGS) dat banktegoeden beschermt tot 100.000 euro per deposithouder per bank. Beide taken worden gezamenlijk in dit hoofdstuk behandeld. Deze begroting is gebaseerd op de doorlopende werkzaamheden voor de resolutie- en DGS-taken. Additionele kosten die gemaakt worden voor de afwikkeling van een instelling vallen buiten deze begroting.

3.1 Missie en ambities NRA en DGS

DNB is sinds 2015 als NRA verantwoordelijk voor de ordentelijke afwikkeling van banken. In 2019 is deze verantwoordelijkheid uitgebreid naar verzekeraars. Daarnaast draagt de NRA bij aan resolutieplanning voor Central Clearing Parties (CCP's). De activiteiten met betrekking tot CCP's worden in deze begroting voor de goede orde beschreven, maar vallen buiten het financiële kader.⁶ Voor de resolutietaak en het DGS heeft DNB een gemeenschappelijke missie met bijbehorende ambities vastgesteld (zie figuur Figuur 3). Het doel is dat banken en verzekeraars kunnen falen zonder negatieve materiële gevolgen voor het financiële systeem, de economie of de publieke middelen.

3.1 Missie en ambities NRA en DGS

3.2 Aansluiting DNB2025

3.3 Begroting Resolutie en DGS 2022

3.3.1 Prioriteiten 2020

3.3.2 Meerjarenraming Resolutie en DGS

3.4 Begroting per deeltaak

3.4.1 Resolutie banken

3.4.2 Resolutie verzekeraars

3.4.3 Depositogarantiestelsel NL

3.4.4 DGS Caribisch Nederland

3.5 Financiering kosten Resolutie en DGS

3.6 Ontwikkelingen en activiteiten Resolutie en DGS 2021

3.6.1 Synergievoordelen

3.6.2 Divisie-brede ontwikkelingen en activiteiten

3.6.3 Resolutie Banken

3.6.4 Resolutie Verzekeraar

3.6.5 DGS

3.7 Risicobeheersing Resolutie en DGS

⁶ Financiering van de CCP-resolutietaak vindt tot in ieder geval tot 2024 vanuit de Centrale Bankbegroting plaats.

De missie, ambities en KPI's sluiten aan op de strategische doelstellingen zoals verwoord in DNB2025 en vinden hun weerslag in de activiteiten en financiering voor 2022. Deze worden in de volgende paragrafen nader toegelicht.

3.2 Aansluiting DNB2025

De missie van de resolutie- en DGS-taken is een weergave van de wettelijke taken en maatschappelijke opdracht van DNB en de invulling die DNB, in haar rol als NRA en DGS-autoriteit, daaraan geeft. De missie sluit aan bij de strategische ambities van DNB (DNB2025) waarin de directie van DNB zes ambities verwoordt (weergegeven in Figuur 4).

Figuur 3 Missie, ambities en KPI's voor Resolutie en DGS

Missie	DNB beschermt kritieke functies van het financiële systeem en publieke middelen indien een bank of verzekeraar faalt			
Ambities	Elke Nederlandse bank en verzekeraar is afwikkelbaar	Elke falende bank en verzekeraar wordt tijdig afgewikkeld	De wettelijke taken voor resolutie en DGS worden effectief uitgevoerd in optimale synergie met micro-prudentieel toezicht en de overige onderdelen van DNB	DNB draagt bij aan een slagvaardig Europees resolutiemechanisme dat aan onderhavige instellingen afdoende en vergelijkbare eisen stelt
KPI's	Streefwaarden in bijlage 1			



Figuur 4 Ambities DNB2025

MVO

DNB heeft vanuit haar missie haar MVO-visie gerealiseerd, door MVO volledig te integreren in alle elementen van haar taakuitoefening

Vertrouwen

De inzet van DNB heeft een erkende bijdrage geleverd aan het vertrouwen dat Nederlanders hebben in financiële instellingen

Evenwichtige verhoudingen

Dankzij DNB zijn er in 2025 in Nederland en internationaal meer evenwichtige economische verhoudingen

Medewerkers

Het medewerkersbestand van DNB bestaat uit medewerkers met een meer diverse achtergrond, die op effectieve wijze en in dialoog met stakeholders tot resultaten komen en zich – in alle functies – digitale competenties eigen hebben gemaakt

Digitaal

DNB werkt data gedreven en op basis van digitale technieken in al haar taakgebieden. DNB is op digitaal gebied een erkend volwaardige participant in de financiële sector

Kostenbewust

DNB heeft voor interne en externe stakeholders inzichtelijk gemaakt dat zij haar taken effectief en kostenbewust uitvoert

Evenwichtige verhoudingen

DNB's resolutie- en DGS-taken streven ernaar een structurele oplossing te bieden voor het falen van banken en verzekeraars, waarbij instellingen gecontroleerd kunnen worden afgewikkeld, kritieke functies worden beschermd en verliezen van het falen van instellingen duurzaam efficiënt worden gealloceerd. De hieruit resulterende grotere schokbestendigheid van het financiële stelsel draagt bij aan financiële stabiliteit op de lange termijn. Verder zet DNB zich in Europees verband in voor structurele en evenwichtige oplossingen, zoals de vervolmaking van de Bankenuïe en de harmonisatie van herstel- en afwikkelingsraamwerken voor verzekeraars.

Vertrouwen

DNB bouwt aan het vergroten van vertrouwen in het functioneren van het financiële stelsel door – aan de hand van resolutieplanning – voorbereid te zijn op effectieve en succesvolle afwikkeling van banken en verzekeraars. Ook bouwt DNB verder aan het vergroten van de publieksbekendheid van de Nederlandse Depositogarantie en zoekt het aansluiting op de anti-witwasregelgeving teneinde het vertrouwen in de bescherming van het gegarandeerde banktegoeden te waarborgen.

MVO

In de uitvoering van de missie van de resolutie- en DGS-taken draagt DNB bij aan een inclusief en stabiel financieel en economisch systeem, door het beschermen van kritieke functies van het bancaire systeem (zoals sparen en betalen), het beschermen van deposito- en verzekeringspolishouders en het mitigeren van het risico op een bank run.

Digitaal

DNB hecht belang aan het gebruik van digitale technologie, data en diensten en maakt ook middelen beschikbaar voor de digitale ondersteuning van haar resolutie- en DGS-taken. Hierbij wordt gekeken naar digitale oplossingen om data toegankelijker te maken en sneller te kunnen verwerken, bijvoorbeeld door zich in te zetten op een volwaardig geautomatiseerd DGS-uitkeringsproces. Ook vindt de verwerking van data in resolutieplannen voor LSI's op een deels geautomatiseerde manier plaats.

Medewerker

Het brede palet aan activiteiten dat volgt uit de resolutie- en DGS-taken vraagt om medewerkers met een variëteit aan expertise, ervaring en achtergronden. DNB bouwt door middel van gerichte werving en kennisdelingsessies aan een team met relevante resolutie- en DGS-expertise en inhoudelijke gedrevenheid. Er is veel aandacht voor opleiding en (door)ontwikkeling van medewerkers – zo is er een resolutie specifieke leergang opgericht (de 'RE academy') en een overzicht van kennisopbouw en doorgroei-mogelijkheden (de 'RE ontwikkelpaden') – en wordt tevens gezocht naar synergiën tussen de deeltaken binnen de divisie om kennis te verzilveren.

Kostenbewust

De resolutie- en DGS-taken binnen DNB worden integraal uitgevoerd en aangestuurd, om waar mogelijk synergie tussen deeltaken te bevorderen. Een voorbeeld hiervan is crisismanagement, wat centraal in de divisie belegd is en de divisie in staat stelt efficiënt op- en af te schalen. Ook wordt de overlap tussen resolutie data- uitvragen en data- uitvragen bij instellingen vanuit het toezicht domein tot een minimum beperkt.

De bijdrage aan deze strategische ambities vertaalt zich in een viertal prioriteiten die DNB zich in 2022 ten doel heeft gesteld voor resolutie en DGS. Deze worden in paragraaf 3.3.1 nader beschreven.

3.3 Begroting Resolutie en DGS 2022

3.3.1 Prioriteiten 2022⁷

Voor de verschillende resolutie- en DGS-deeltaken zijn meer-jarenstrategieën voor de periode 2021-2024 beschikbaar. Deze strategieën vormen ook voor het komende jaar een belangrijke leidraad voor de prioriteiten van DNB binnen de resolutie- en DGS-taken. In de strategieën wordt duidelijk dat in de afgelopen jaren een solide basis is gelegd waarop in de komende jaren de resolutie- en DGS-taakuitvoering verder kan worden uitgewerkt en verfijnd. In 2022 zijn dan ook voornamelijk verschuivingen en accentverschillen voorzien ten opzichte van de prioriteiten voor 2021 (zie paragraaf 3.6 voor meer detail).⁸

- **Coördinatie en (internationale) beleidsbeïnvloeding:** In 2022 zet DNB nadrukkelijker in op effectieve (internationale) beleidsbeïnvloeding ten aanzien van haar deeltaken. De aangekondigde Europese herziening van het crisismanagementtraamwerk voor middelgrote en kleine banken en een geharmoniseerd afwikkelingsregime voor verzekeraars en een nationaal onderzoek in opdracht van het Ministerie van Financiën naar een Insurance Guarantee Scheme ('IGS'), zijn daarbij speerpunten.
- **Crisismanagement en communicatie:** In 2022 zet DNB verder in op een verdere versterking van de crisismanagementcapaciteiten omtrent resolutie en DGS. Dit vindt o.a. plaats aan de hand van het testen van de crisismanagementstructuur, het borgen van leerpunten uit casuïstiek binnen de sector en het verdiepen van relaties met (internationale) stakeholders.
- **Operationaliseren van resolutieplannen en -instrumenten:** In 2022 blijft DNB zich richten op het opstellen, uitbreiden en operationaliseren van resolutieplannen en het verder verfijnen van het resolutie-instrumentarium. Zo wil DNB eind 2022 voor de drie voornaamste instrumenten – bail-in, sale-of-business en de overbruggingsinstelling – een handboek hebben gefinaliseerd dan wel in een vergevorderd stadium hebben gebracht.

- **Bevorderen van afwikkelbaarheid:** In 2022 zet DNB verder in op het bevorderen van de afwikkelbaarheid van Nederlandse banken en verzekeraars. Enerzijds door de afwikkelbaarheid van banken te monitoren en de dialoog met banken over in resolutieplannen geïdentificeerde belemmeringen voor afwikkelbaarheid te verdiepen. Anderzijds door de beoordeling van de afwikkelbaarheid van verzekeraars in een stroomversnelling te brengen aan de hand van het communiceren van heldere verwachtingen richting instellingen ten aanzien van het bevorderen van afwikkelbaarheid.

3.3.2 Meerjarenraming Resolutie en DGS

De strategische doelstellingen van DNB voor de resolutie- en DGS-taken vormen de grondslag voor het meerjarig kostenkader voor de ZBO 2021-2024. Met dit begrotingskader wordt voor 2022 voldoende capaciteit geborgd voor een adequate taakuitoefening met aandacht voor DNB's prioriteiten binnen de resolutie- en DGS-taken en aansluiting bij de DNB2025 ambities. Hieruit volgen de totale kosten voor Resolutie en DGS van 2022 tot 2024. De kosten dalen in 2022, een ontwikkeling die zich doorzet in de jaren daarna.

De kosten voor 2022 zijn granulair uitgesplitst in Tabel 14. Zo is te zien dat de daling wordt veroorzaakt door enkele wijzigingen die binnen de begroting plaatsvinden. Zo nemen de personeelskosten af met EUR 1 mln. en is er ook een daling te zien in de begrote kosten voor externe inhuur en afschrijvingen van EUR 1,1 mln. De voornaamste oorzaak voor de daling in personeelskosten is een afname in de capaciteitsbehoefte voor resolutieplanning banken. Vanaf 2022 verschuift de nadruk van de werkzaamheden van resolutie banken van het opstellen van resolutieplannen naar het beoordelen en monitoren van de afwikkelbaarheid van banken en het verbeteren van crisisgereedheid van DNB. Per saldo resulteert dit in een lagere begrote capaciteitsinzet. De ICT kosten dalen met EUR 0,5 mln, met name door de lagere inzet van ICT. In de volgende

⁷ Niet te verwarren met de 'prioriteiten' die DNB jaarlijks opstelt in het kader van DNB2025.

⁸ Indien een resolutiecasus zich aandient is het niet uit te sluiten dat een herprioritering van de werkzaamheden moet plaatsvinden.



paragrafen wordt per deeltaak de begroting nader uitgesplitst. Een nadere uitleg van specifiek de afschrijvingskosten komt terug in de deelbegroting van de DGS-taak (paragraaf 3.4.3).

Tabel 14 Begroting kosten Resolutie en DGS 2022

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Begroting resolutie en DGS activiteiten				
Directe Resolutie inzet		9,8	8,8	-1,0
Afschrijvingskosten en inhuurkosten		2,5	1,5	-1,1
Juridische adviezen		0,8	0,8	0,0
Digitale strategie/ICT		7,4	6,9	-0,5
Bedrijfsvoering en programma Huisvesting		1,5	1,5	0,0
Adviesdiensten en overig		2,3	2,4	0,1
Totaal kosten	21,5	24,5	21,9	-2,6

3.4 Begroting per deeltaak

3.4.1 Resolutie banken

De begroting voor de uitvoering van de resolutietaak voor banken in 2022 bedraagt EUR 9,5 mln. De daling van EUR 0,8 mln. ten opzichte van de begroting voor 2021 is voornamelijk het gevolg van een afname in personeelskosten. In de fase waarin Resolutie banken zich momenteel bevindt neemt de capaciteitsbehoefte voor resolutie-planning af. Resolutieplannen worden stabiel en behoeven daarmee minder werk.

Tabel 15 Deelbegroting Resolutie Banken

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Begroting Resolutie Banken				
Directe Resolutie inzet		5,1	4,4	-0,7
Afschrijvingskosten en inhuurkosten		0,3	0,3	0,1
Juridische adviezen		0,3	0,3	0,0
Digitale strategie/ICT		2,5	2,4	-0,1
Bedrijfsvoering en programma Huisvesting		0,8	0,8	0,0
Adviesdiensten en overig		1,3	1,2	-0,1
Totaal kosten	6,9	10,3	9,5	-0,8

3.4.2 Resolutie verzekeraars

De begroting voor 2022 voor de uitvoering van de resolutietaak voor verzekeraars bedraagt EUR 6,5 mln. De stijging van EUR 0,1 mln. ten opzichte van de begroting voor 2021 is het gevolg van de toegerekende kosten voor ondersteunende diensten. In de (opbouw) fase waarin Resolutie Verzekeraars zich momenteel nog bevindt, blijft de begrote capaciteitsinzet min of meer gelijk waardoor ook de directe kosten grotendeels gelijk blijven in 2022.

Tabel 16 Deelbegroting Resolutie Verzekeraars

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Begroting Resolutie Verzekeraars				
Directe Resolutie inzet		3,1	3,0	-0,1
Afschrijvingskosten en inhuurkosten		0,2	0,3	0,0
Juridische adviezen		0,4	0,4	0,0
Digitale strategie/ICT		1,5	1,6	0,1
Bedrijfsvoering en programma Huisvesting		0,5	0,5	0,0
Adviesdiensten en overig		0,7	0,8	0,1
Totaal kosten	3,8	6,4	6,5	0,1

3.4.3 Depositogarantiestelsel NL

De begroting voor 2022 voor de uitvoering van het DGS NL bedraagt EUR 5,6 mln. en valt EUR 1,8 mln. lager uit dan in 2021. Dit hangt grotendeels samen met lagere afschrijvingskosten. Het NDGS-programma is in 2019 afgerond en de verdere ontwikkeling van NDGS stabiliseert zich. Met ingang van 2020 investeert DNB daarom minder in het DGS-uitkeringsstelsel wat zich vanaf 2021 vertaalt in geleidelijk lagere afschrijvingskosten. Daarnaast nemen de toegerekende kosten voor ondersteunende diensten af met EUR 0,5 mln. Dit betreft met name een daling in de ICT-kosten.

Tabel 17 Deelbegroting DGS NL

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Begroting DGS NL				
Directe Resolutie inzet		1,4	1,3	-0,1
Afschrijvingskosten en inhuurkosten		2,1	0,9	-1,2
Juridische adviezen		0,1	0,1	0,0
Digitale strategie/ICT		3,4	2,9	-0,5
Bedrijfsvoering en programma Huisvesting		0,2	0,2	0,0
Adviesdiensten en overig		0,3	0,3	0,0
Totaal kosten	10,7	7,4	5,6	-1,8

3.4.4 DGS Caribisch Nederland

De begroting 2022 voor de uitvoering van het DGS Caribisch Nederland ("CN") bedraagt EUR 0,3 mln. en blijft daarmee gelijk aan de begroting van 2021. Aandachtspunten voor 2022 zijn het verder moderniseren van de regelgeving en het verder ontwikkelen van het raamwerk voor data-aanlevering door deelnemende banken.

Tabel 18 Deelbegroting DGS CN

EUR miljoen

	Realisatie 2020	Budget 2021	Budget 2022	B2022 - B2021
	EUR mln	EUR mln	EUR mln	EUR mln
Begroting DGS CN				
Directe DGS inzet		0,1	0,1	0,0
Afschrijvingskosten en inhuurkosten		0,0	0,0	0,0
Juridische adviezen		0,0	0,0	0,0
Digitale strategie/ICT		0,1	0,1	0,0
Bedrijfsvoering en programma Huisvesting		0,0	0,0	0,0
Adviesdiensten en overig		0,0	0,0	0,0
Totaal kosten	0,2	0,3	0,3	0,0

3.5 Financiering kosten Resolutie en DGS

Conform de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) en het besluit bekostiging financieel toezicht (Bbft) worden de kosten van de resolutietaak voor banken verdeeld over de banken en betreffende beleggingsondernemingen op basis van de omvang van de totale activa. De kosten van de resolutietaak voor verzekeraars worden op basis van de omvang van de technische voorzieningen over de instellingen verdeeld. De uitvoeringskosten van het Depositogarantiestelsel (NL) worden op basis van de gegarandeerde deposito's over de banken verdeeld. De uitvoeringskosten van het DGS voor Caribisch Nederland worden gefinancierd door de Staat. De activiteiten met betrekking tot CCP's worden tot in ieder geval 2024 gefinancierd uit de begroting van de Centrale Bank.

3.6 Ontwikkelingen en activiteiten Resolutie en DGS 2021

DNB zal in 2022 de resolutietaak verder uitbouwen waarbij zoveel mogelijk aandacht wordt besteed aan de synergie tussen de verschillende deeltaken.

3.6.1 Synergievoordelen

In haar uitvoering van de resolutie- en DGS-taken maakt DNB optimaal gebruik van de synergievoordelen die voortvloeien uit het samenbrengen van deze taken in één divisie. Zo wordt ervaring met de verschillende taakgebieden uitgewisseld, actief gestuurd op kennisdeling en is er aandacht voor de verschillen tussen banken, verzekeraars en CCP's wanneer het gaat om balansopbouw, bedrijfsmodellen en internationale stakeholders. De synergievoordelen worden gereflecteerd in de wijze waarop de resolutie- en DGS-taken zijn georganiseerd. Waar mogelijk zijn structuren integraal neergezet, als deze cross-sectoraal kunnen worden toegepast. Dit kan het geval zijn op het gebied van bijvoorbeeld het samenbrengen van expertise, consistente informatievereisten en het data-gedreven werken.

Een belangrijk synergievoordeel is te vinden in de resolutieplanning van banken, verzekeraars en CCP's. Voor deze instellingen stelt DNB resolutieplannen op, waarbij lering wordt getrokken uit opgedane ervaring binnen de verschillende sectoren. Maar ook in het ontwikkelen en operationaliseren van het resolutie-instrumentarium komen synergie-effecten naar voren. Zo kennen de wettelijke resolutiekaders voor banken en verzekeraars dezelfde vier instrumenten. Bij de beoordeling van de afwikkelbaarheid van verzekeraars wordt tevens inspiratie gehaald uit de werkwijze die voor de beoordeling van de afwikkelbaarheid van banken wordt gehanteerd. Ook in de vormgeving van crisismanagement zijn er overeenkomsten.

Een ander synergievoordeel komt tot uiting in de relatie tussen de bankresolutie- en DGS-functie. Zo kan het toepassen van afwikkelingsbevoegdheden bij banken leiden tot een DGS-uitkering. Anderzijds kan het DGS een rol vervullen in het financieren van bankresolutie. Andere voordelen vloeien voort uit het gezamenlijk borgen van



een effectieve crisisorganisatie en het gebruik van gegevens over bijvoorbeeld de omvang van gegarandeerde deposito's.

Tot slot wordt ook binnen DNB aansluiting gezocht bij andere divisies om breed binnen de organisatie synergievoordelen te benutten. Een goed voorbeeld hiervan is de nieuwe digitale strategie. Hiermee wordt binnen de organisatie onder andere gestuurd op een efficiënter en gericht gebruik van data-analyse en de aanlevering van betrouwbare data. Uiteraard wordt ook in de overdracht van een dossier van de toezichthouder aan de resolutieautoriteit de aanwezige kennis maximaal benut en geborgd. De NRA en het DGS worden vroegtijdig aangehaakt wanneer een instelling in de problemen raakt, zodat de mogelijke afwikkeling optimaal kan worden voorbereid. Drie belangrijke gebieden waarbij synergie een rol speelt, zullen hieronder verder toegelicht worden.

3.6.2 Divisie-brede ontwikkelingen en activiteiten

Een aantal deeltaken is volledig integraal belegd binnen de divisie en zullen in 2022 aan de hand van divisie-brede prioriteiten worden ingevuld.

Coördinatie en (internationale) beleidsbeïnvloeding

Voor de resolutie- en DGS-taken wordt de coördinatie van het beleidsmatige werk centraal opgepakt. Niet alleen kunnen op deze manier overkoepelende onderwerpen strategisch binnen (verschillende) internationale gremia worden benaderd, maar worden ook in de capaciteitsinzet efficiëntievoordelen nagestreefd.

DNB zet in 2022 in op een effectieve (internationale) beleidsbeïnvloeding. Zo wil het zich blijven richten op een sterkere positionering binnen het Europese speelveld, opdat Nederlandse resolutie expertise en standpunten afdoende terugkomen in verschillende werkstromen en beleidstrajecten. Beleidsonderwerpen die voor 2022 prioriteit zullen krijgen zijn onder andere de verdere ontwikkeling van het MREL-beleid, beleid omtrent liquiditeit en financiering, de vervolmaking van de Europese Bankenunie

via een passend EDIS en het verbeteren van de aansluiting op anti-witwas regelgeving. Daarnaast zal DNB een actieve positie innemen bij de beleidsontwikkelingen op het gebied van Europese harmonisatie van herstel en afwikkeling van verzekeraars en de discussie hierover in de verschillende internationale beleidsgremia, met als doel een goede aansluiting tussen het Europese afwikkelingsregime en het nationaal raamwerk te borgen. Ook in het onderzoek naar een Nederlands verzekeringsgarantie-stelsel (IGS) blijft DNB een betrokken speler.

Communicatie en crisismanagement

Voor de resolutie- en DGS-taken is een integrale crisismanagementstructuur opgezet. Dit zorgt ervoor dat DNB flexibel kan opereren en haar medewerkers breed inzetbaar zijn in het geval een resolutie- of DGS-casus vraagt om extra capaciteit. Ook wordt hiermee een consistente aanpak gewaarborgd ten aanzien van nieuwe resolutie- of DGS-casussen.

DNB legt in 2022 de nadruk op het vergroten van de effectieve bijdrage van haar crisismanagementteam binnen de resolutie- en DGS-taken, onder andere door meer in te zetten op het borgen van leerpunten uit casuïstiek binnen de sector voor het verder verbeteren van haar crisisgereedheid. Deze inzichten zullen waar mogelijk gedeeld worden binnen de taken en verwerkt worden in resolutieplannen en de handboeken die worden opgesteld voor de resolutie-instrumenten. Daarnaast zet DNB tevens in op de verdere versterking van de crisismanagementcapaciteiten en het testen van de crisismanagementstructuur.

Voorts richt DNB zich in 2022 op het finaliseren van een stakeholderanalyse en haar dialoog met externe stakeholders – zoals AFM, ACM en buitenlandse resolutie-autoriteiten – verder verdiepen, met als doel rollen, bevoegdheden en wederzijdse verwachtingen in een crisissituatie verder te verhelderen en waar nodig te formaliseren. Hierbij wordt ook aansluiting bij andere delen van DNB worden gezocht.





In haar communicatiewerkzaamheden streeft DNB in 2022 naar een consistente aanpak in het geval van een resolutie- of DGS-casus. Zo wordt de communicatiestrategie voor zowel banken als verzekeraars verder verfijnd en het communicatiehoofdstuk gefinaliseerd en verder geïntegreerd in de resolutieplannen. Ook wil DNB in 2022 meer nadruk leggen op de externe communicatie aan verschillende doelgroepen, waarbij de uitleg van de baten en beperkingen van de resolutie- en DGS-taken nader onder de aandacht worden gebracht.

Data en digitale strategie

In lijn met de digitale ambitie van DNB worden de resolutie- en DGS-processen steeds meer data gedreven en ondersteund door digitale oplossingen. De toezicht-, resolutie- en DGS-taken werken nauw samen bij het realiseren van deze ambities. De resolutietaak kent veel raakvlakken met de toezichtstaak en de samenwerking is er op gericht deze synergie te benutten.

Een goede kwaliteit van gebruikte gegevens en rapportages van banken en verzekeraars vormt een belangrijke pijler. Het evalueren en updaten van de rapportagevereisten voor verzekeraars ('ReRap') blijft in 2022 een belangrijk speerpunt. Verder wordt in 2022 gewerkt aan de verdere verbetering van de kwaliteit van rapportages, onder andere door de verbetering van geautomatiseerde controles.

Voorts is het doorontwikkelen en optimaliseren van dashboards – reeds opgezet in voorgaande jaren – een belangrijk speerpunt in 2022. Deze dashboards moeten het gebruiksgemak van de van instellingen ontvangen rapportages verbeteren en bijdragen aan een efficiëntieslag in de DNB analyse van de ontvangen gegevens. Ook wordt in 2022 MijnResolutie opgesteld (naar het model van MijnToezicht). Dit wordt de centrale plek waar gedeelde Resolutie informatie en inzichten te vinden zijn.

3.6.3 Resolutie Banken

DNB raakt steeds beter voorbereid op het tijdig en effectief afwikkelen van falende banken, een ontwikkeling die bepalend is voor de prioriteiten voor Resolutie Banken in 2022.

Ontwikkeling en activiteiten

De prioriteiten voor Resolutie Banken in 2022 zien voor een groot deel op het operationaliseren van resolutieplannen voor voornamelijk grootbanken ("significant institutions"), die onder de directe bevoegdheid van de SRB vallen. Geleidelijk zullen de banken zelf meer werk moeten gaan verrichten in het operationaliseren van de resolutieplannen. De aandacht van Resolutie Banken verschuift daarbij meer naar het testen (/beoordelen) van de door banken zelf opgestelde resolutie 'playbooks' waarin per instelling wordt uiteengezet hoe een resolutie-instrument mogelijk kan worden toegepast door DNB. Daarnaast wordt op doorlopende basis de voortgang bewaakt op afwikkelbaarheid en worden mogelijke belemmeringen geïdentificeerd die moeten worden weggenomen. Hierbij vormen de prioriteiten, zoals opgenomen in het in 2021 door de SRB gepubliceerde 'Expectations for Banks', een belangrijke leidraad.

Ook voor banken die onder de directe verantwoordelijkheid van DNB vallen ("less significant institutions", LSI's) ligt de focus in 2022 op het verder operationaliseren van resolutieplannen in instellingspecifieke 'playbooks'. Daarbij worden resolutieplannen doorlopend geüpdatet en uitgebreid. Ten slotte wordt, op het gebied van resolutieplanning, verder gewerkt aan een resolutieraamwerk en -plannen voor beleggingsondernemingen.

Ook het verder verfijnen en finaliseren van resolutie-instrumenten blijft een prioriteit in 2022. Gezien de stroomversnelling die in 2021 is bewerkstelligd in de uitwerking van de bail-in- en sale of business-instrumenten zal ook hier de werkbelasting geleidelijk afnemen. Het doel is om in 2022 het bail-in handboek en het sale of





business-handboek in een vergevorderd stadium te hebben gebracht. Ten aanzien van het sale-of-business-instrument wordt ingezet op de afronding van instellingspecifieke 'playbooks', waarin zowel een reguliere verkoop als een resolutieverkoop zijn uitgewerkt. Voor het bail-in-instrument wordt ook ingezet op afronding van instellingspecifieke 'playbooks'. Ten aanzien van de overbruggings-instelling wordt ingezet op de uitwerking van een eerste versie van een handboek. Verder wordt hier de focus gelegd op doorlopende werkzaamheden, waaronder het opstellen van jaarstukken voor de overbruggingsstichting en administratieve uitvoering en ondersteuning.

De beleidsmatige uitwerking van valuation⁹ is een prioriteit voor 2022. DNB is voornemens om (na publieke consultatie) een beleidsregel vast te stellen waarin DNB vastlegt wat zij (op termijn) van LSI's verwacht ten aanzien van de data die deze banken in korte tijd aan een waardeerder/DNB moeten kunnen aanleveren om een resolutiewaardering uit te voeren. In dat kader wordt gewerkt aan een datatemplate, aan de hand waarvan deze banken zelf een eerste beoordeling kunnen maken. Op basis hiervan gaat Resolutie Banken verder in gesprek met banken over hoe eventuele tekortkomingen in de Management Informatie Systemen ("MIS") te adresseren. Dit is belangrijk om te kunnen vaststellen of dit een belemmering vormt voor de afwikkelbaarheid.

3.6.4 Resolutie Verzekeraar

Per 1 januari 2022 bestaat de resolutietaak voor verzekeraars drie jaar. Gezien de fase waarin deze resolutietaak zich bevindt zal 2022 in het teken staan van het verder uitbouwen van de taak met blijvende aandacht voor resolutieplanning en het operationaliseren van resolutie-instrumenten.

Ontwikkeling en activiteiten

Resolutieplanning voor verzekeraars vormt ook in 2022 een belangrijke pijler voor DNB. In 2022 wordt toegewerkt naar stabiele versies van de resolutieplannen voor de grote instellingen waarvoor DNB resolutieplanning uitvoert. Dit gaat hand-in-hand met het verder operationaliseren van de resolutie-instrumenten bail-in, sale-of-business en de overbruggingsinstelling. Zo zal Resolutie Verzekeraars het bail-in-handboek voor verzekeraars in 2022 in een vergevorderd stadium willen brengen. Het bail-in-instrument voor verzekeraars onderscheidt zich op een aantal belangrijke aspecten van het bail-in-instrument voor banken vanwege de verschillende bedrijfsmodellen en opbouw van de balansen. Zo zal het bail-in-instrument voor verzekeraars niet alleen achtergestelde crediteuren moeten kunnen afschrijven, maar ook polissen kunnen korten en aanpassen. Daarnaast wordt in 2022 de analyse naar de mogelijke toepassing van het bail-in-instrument op verzekeringsgroepen verder worden verfijnd.

In het kader van het sale-of-business instrument zal DNB een handboek voor verzekeraars in een vergevorderd stadium brengen. Daarnaast zal DNB in het kader van het sale-of-business-instrument in 2022 'guidance' opstellen voor instellingen ter voorbereiding van sale-of-business-playbooks. Voor de uitwerking van het sale-of-business instrument, als ook de overbruggingsinstelling, trekt Resolutie Verzekeraars samen op met Resolutie Banken omdat de problematiek bij de uitwerking van deze instrumenten bij banken en verzekeraars in belangrijke mate vergelijkbaar is.

De afwikkelbaarheid van verzekeraars wil DNB volgend jaar in een verder brengen door een beleidsregel te publiceren met daarin verwachtingen voor verzekeraars ten aanzien van afwikkelbaarheid. Dit moet voor verzekeraars houvast bieden in het bevorderen van afwikkelbaarheid. Tevens zal DNB deze beleidsregel hanteren als

⁹ Met 'valuation' wordt de uitvoering van een prudentiële en realistische waardering van een balans van een bank bedoeld.





basis voor het uitvoeren van een eerste afwikkelbaarheidsbeoordeling van enkele grote instellingen. Met de instellingen die het betreft gaat DNB in gesprek over bevindingen die mogelijk kunnen zien op wezenlijke belemmeringen voor afwikkelbaarheid. Resolutie Verzekeraars zoekt hier aansluiting bij het 'Expectations for banks' document dat door SRB in samenwerking met de NRA's is opgesteld en vorig jaar is gepubliceerd.

3.6.5 DGS

DNB zal in 2022 verder bouwen aan de adequate bescherming van gegarandeerde deposito's. Mede ingegeven door de huidige ontwikkelingen en de gestelde ambities zoals omschreven in de DGS-meerjarenstrategie worden de volgende activiteiten ontplooid op het gebied van het uitkeringsproces, toezicht op DGS-verplichtingen voor banken, publieksbekendheid met de Nederlandse Depositogarantie, crisismanagement, beleid en financiering.

Ontwikkelingen en activiteiten

Gezien de internationale context bereidt DNB zich voor op een mogelijk grensoverschrijdende uitkeringssituatie, door in te zetten op bilaterale afspraken met DGS-organisaties in andere Europese landen. Het zwaartepunt voor 2022 ten aanzien van het monitoren van de DGS verplichtingen is het beoordelen van alle banken op zowel de kwaliteit en tijdigheid van IKB-bestanden als de kwaliteit van de informatieverstrekking aan de hand van de normen die zijn vastgelegd in het Beoordelingskader Naleving Vereisten Beleidsregel IKB.

Verder is DNB in 2021 begonnen met actieve publieksvoorlichting over de Nederlandse Depositogarantie. Inmiddels wordt er verder gewerkt aan het vergroten en uitbouwen van de publieksbekendheid met de Nederlandse Depositogarantie door het verder stroomlijnen en beter laten aansluiten van de verplichte informatieverstrekking door banken over het DGS. In 2022 wordt geëvalueerd in welke mate de gestelde doelstellingen op het gebied van de bekendheid van

depositogarantie en de duidelijkheid van de informatievoorziening zijn behaald. Daarnaast worden er nieuwe rondes van actieve voorlichting op de sociale media gelanceerd om de publieksbekendheid met de Nederlandse Depositogarantie te verhogen, alsmede samengewerkt met de banken om de bestaande verplichte informatieverstrekking aan depositanten maximaal te waarborgen.

Ten aanzien van crisismanagement wordt ook in 2022 ingezet op het regelmatig uitvoeren van stresstesten om te toetsen of de crisisorganisatie zodanig is ingericht dat vergoedingen op een tijdige en juiste wijze beschikbaar gesteld kunnen worden. Vanwege het belang van grensoverschrijdende samenwerking heeft de DGS-taak in deze testen bijzondere aandacht voor het verbeteren van de samenwerking tussen home- en host- DGS-organisaties.

In het kader van de beleidsontwikkeling van DGS staat 2022 in het teken van het volgen en beïnvloeden van de DGS-richtlijn op vraagstukken zoals de aansluiting op anti-witwasregelgeving en het Europese speelveld rondom de totstandkoming van EDIS. Tot slot treden de aanpassingen die gedaan zijn tijdens de tweede wijzigingsronde van de DGS beleidsregels in werking na het eerste kwartaal van 2022.

Wat betreft de financiering van het DGS begint in 2022 een overgangsfase van opbouw naar een steady state in 2024 die gericht is op het op peil houden van de fondsomvang. In deze context wordt in 2022 verder geëvalueerd in hoeverre de bestaande premieberekeningsmethodiek passend blijft na 2024. Tot slot wordt er in 2022 prioriteit gegeven aan het opschalen van het beschermingsniveau van de depositohouders in Caribisch Nederland.



Tabel 19 FTE allocatie per deeltaak

Capaciteitsinzet divisie resolutie in Fte	2021	2022	Capaciteitsinzet divisie resolutie in Fte	2021	2022
Resolutie banken	33,2	30,6	Financiering	1,0	1,0
Resolutieplanning	10,5	10,0	Publieksbekendheid DGS	0,5	0,5
<i>Waarvan LSIs</i>	4,0	3,5	<i>Digitale ambitie</i>	0,7	0,7
Resolutie-instrumentarium	7,1	6,0	Management en ondersteuning	1,3	1,3
Coördinatie, beleidsontwikkeling en wetgeving	8,6	7,7	DGS-CN	1,0	1,0
Crisismanagement en communicatie	1,6	1,5	BCS	0,5	0,5
Data en digitale ambitie	1,3	1,3	CCPs	3,9	4,5
Resolutiefondsen	0,4	0,4	Totaal	67,4	65,8
Management en ondersteuning	3,8	3,8	Totaal exclusief DGS-CN en CCPs	62,0	59,8
Resolutie verzekeraars	20,4	20,7			
Resolutieplanning	7,0	7,0			
Resolutieinstrumentarium	3,8	4,2			
Coördinatie, beleidsontwikkeling en wetgeving	5,0	5,0			
Crisismanagement en communicatie	1,6	1,5			
Data en digitale ambitie	0,5	0,6			
Management en ondersteuning	2,5	2,5			
DGS NL	8,5	8,5			
Toezicht op DGS-verplichtingen	1,5	1,5			
Beleid en strategie	1,5	1,5			
NDGS Uitkeringsproces	1,0	1,0			
Crisismanagement	1,0	1,0			

3.7 Risicobeheersing Resolutie en DGS

DNB onderkent verscheidene operationele risico's die ons kunnen belemmeren om onze doelen te bereiken. In de risicobereidheidsverklaring, opgesteld door de directie van DNB, wordt beschreven hoeveel operationeel risico DNB bereid is te nemen en welke risico's gemitigeerd moeten worden. Dit dient als norm bij het vaststellen van de operationele risico's en daaropvolgende risicoreactie. De beheersing van de risico's vindt plaats vanuit het bankbrede Operationeel Risicomanagement (ORM) raamwerk. Dit raamwerk heeft het three lines-model als uitgangspunt. Het raamwerk is gebaseerd op richtlijnen en best practices voor risicomanagement van onder andere het Bazels Comité, de EBA en het ESRB/ESCB/SSM. Vanuit dat raamwerk is de risicobeheersing geïntegreerd in onze dagelijkse werkzaamheden. Over belangrijke risico's en incidenten en de opvolging hiervan wordt periodiek gerapporteerd aan het management en aan de Operational Risk Board (ORB).



De belangrijkste risico's (gelet op kans en impact conform de DNB-ricomatrix) en beheersmaatregelen die op dit moment worden onderscheiden zijn de volgende.

Procesrisico

Het borgen van voldoende draagvlak binnen Nederland en in andere lidstaten voor een slagvaardig wettelijk regime, c.q. banken en verzekeraars in resolutie te nemen of afwikkelaar te maken, blijft een aandachtspunt. Een gelijk speelveld binnen de Bankenuie, en daarmee een geloofwaardige resolutieplanning en -uitvoering in Nederland, komt in het geding wanneer voldoende draagvlak niet is geborgd. Als beheersmaatregel zet DNB zich actief in op consistente toepassing van het resolutieraamwerk en dringt aan op een eenduidige aanpak van regionale transitieproblemen binnen de Bankenuie en bij het Ministerie van Financiën.

Procesrisico

In de toepassing van resolutie bestaan reputatierisico's voor DNB die vaak voortkomen uit onrealistische verwachtingen van de baten van resolutie of onbekendheid met (de beperkingen van) het resolutieregime. In resolutie kan DNB nooit voor alle stakeholders een ideale oplossing bewerkstelligen. De toepassing van resolutie-instrumenten kan ertoe leiden dat crediteuren worden afgeschreven, of de situatie kan zich voordoen waarbij depositohouders bij uitkering van het depositogarantiestelsel vorderingen van boven de EUR 100.000 niet uitgekeerd krijgen. In het geval van een resolutiecasus bij verzekeraars is het zelfs aannemelijk dat een korting bij de polishouders moet worden neergelegd. DNB borgt zorgvuldige besluit- en dossiervorming, met nadruk op gedegen (externe) waardering en NCWO-analyse. Tevens door middel van proactieve communicatie met externe stakeholders over het resolutieregime en de toepassing daarvan, maakt DNB duidelijk wat de mogelijke gevolgen in een resolutie- of DGS-casus kunnen zijn. Dit schept duidelijke verwachtingen.

Procesrisico

Een gedegen aanpak van falen in de banken- of verzekeringssector is afhankelijk van de mate waarin het resolutieraamwerk operationeel is. Zo bestaan er nog wettelijke

lacunes of interpretatie kwesties, is het resolutie instrumentarium nog niet volledig uitgewerkt en bevinden de crisismanagement capaciteiten van DNB zich nog in een opbouwende fase. In de opgestelde resolutieplannen worden daarnaast ook uitdagingen voor het afwikkelen in resolutie geïdentificeerd. Er is dan ook nog geen sprake van volledig afwikkelaar instellingen. Het feit dat het resolutieraamwerk een 'work in progress' is, kan de ordentelijkheid en effectiviteit van een resolutiecasus op de korte termijn in de weg staan. Door ervoor te zorgen dat DNB zo snel mogelijk operationeel klaar is om een instelling in resolutie te plaatsen of een DGS-uitkering te doen, vergroot DNB de mogelijkheden om falen ordentelijk aan te pakken. DNB gaat daarom in 2022 door met de operationalisering van het resolutieinstrumentarium (bail-in en sale-of-business) en de meer-jarentestkalender voor crisismanagement.

Juridisch risico

De inzet van resolutie-instrumenten kan zonder precedentwerking leiden tot sterke juridisering en claims. Dat stakeholders zullen procederen, is onvermijdelijk. Om het risico zoveel mogelijk te mitigeren zet DNB zich in dat licht primair in op gedegen dossiervorming en besluitvorming, met nadruk op een goede (externe) waardering en NCWO analyse.

Informatiebeveiligingsrisico

Door het wijzigende IT landschap binnen DNB kan de DGS-applicaties mogelijk niet voldoen aan de beveiligings- c.q. privacy vereisten. De ontwikkelaars zullen meer tijd moeten besteden aan onderhoud dan aan ontwikkeling. DNB handhaaft een deel van het (voormalige) NDGS team ten behoeve van het onderhoud en beheer van de DGS-applicaties, waarbij de continuïteit in kennis en processen geborgd blijft. In samenwerking met ICT zal Resolutie waken op veranderingen die van toepassing kunnen zijn op de beveiliging van de DGS-applicatie. De jaarlijkse risico-assessments en informatiebeveiligingsanalyses geven goed zicht op de mogelijke risico's op het terrein van informatiebeveiliging en bescherming van persoonsgegevens, zodat hier direct maatregelen op genomen kunnen worden.



4 Bedrijfsvoering

4.1 Doelmatigheid en doeltreffendheid

DNB streeft naar doelmatigheid en rechtmatigheid van haar uitgaven. In dit kader vraagt DNB de externe accountant om ieder jaar de doelmatige en rechtmatige inzet van financiële middelen te beoordelen en hierover te rapporteren in een verslag van bevindingen (doelmatigheid) bij de controleverklaring over de verantwoording van de ZBO-taken van DNB (rechtmatigheid). Hiermee geeft DNB tevens invulling aan de verplichting die voortvloeit uit de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft). Om de doelmatigheid van DNB te toetsen beoordeelt de externe accountant het functioneren van de planning- en control (P&C)-cyclus, waar een verbinding wordt gelegd tussen de doelstellingen van DNB en de daarvoor gemaakte kosten. Daarbij geeft de 'toelichting op de werkelijke kosten ten opzichte van het budget in het verslagjaar' een beeld van de doelmatigheid. Als norm geldt dat meer dan 98 procent van de uitgaven rechtmatig is. In 2019 en 2020 bedroeg dit percentage 100 respectievelijk 99,2 procent.

4.2 Financiering

De financiering van de ZBO-begroting ligt vast in de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 (Wbft) en het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019. Tot en met 2018 vond de financiering per categorie (met uitzondering van banken en Bonaire, Sint Eustatius en Saba) plaats op basis van vaste percentages van de totale toezichtkosten. Met ingang van 2019 is de financiering per categorie gelijk aan de begrote kosten (op basis van de verwachte capaciteitsinzet) van de desbetreffende categorie. De nieuwe wijze van financiering is een belangrijke stap naar de vergroting van de transparantie, aangezien de begrote kosten per sector aansluit bij de financiering daarvan.

De financiering vindt plaats in de vorm van leges (voor eenmalige handelingen in het kader van vergunningen, vvgb's en toetsingen) en een jaarlijkse factuur voor doorlopend toezicht. Voor elke categorie worden de verwachte legesopbrengsten van de begrote kosten afgetrokken. Het bedrag dat vervolgens overblijft, brengt DNB via de jaarlijkse factuur voor doorlopend toezicht in rekening.

DNB adviseert de minister van Financiën in mei van het betreffende jaar over de tarieven voor de jaarlijkse factuur. De minister van Financiën stelt de tarieven uiterlijk op 1 juni van het betreffende jaar vast. Na afloop van het jaar zullen de werkelijke kosten per categorie worden vergeleken met de ontvangen heffingen voor eenmalige handelingen en doorlopend toezicht. Vervolgens zal het verschil tussen de werkelijke kosten en de ontvangsten per categorie in het volgende jaar met de betreffende categorie in de kosten voor het doorlopend toezicht worden verrekend.

Tabel 20 Financiering toezichtkosten 2022

EUR miljoen

	Begroting 2021	Begroting 2022	waarvan opbrengsten eenmalige handelingen	waarvan heffingen doorlopend toezicht
Begrote bijdrage overheid				
Begrote kosten toezicht Caribisch Nederland ¹⁾	1,8	1,2	0,0	1,2
Begrote bijdrage Banken	88,5	94,1	0,5	93,6
Begrote bijdrage overige financiële instellingen				
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	31,9	31,7	0,1	31,6
Verzekeraars, niet zijnde zorgverzekeraars	42,5	42,9	0,5	42,4
Zorgverzekeraars	3,5	3,0		3,0
Betaalinstellingen, clearinginstellingen en elektronischgeldinstellingen	9,6	10,9	0,5	10,4
Beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen	8,7	8,4	0,2	8,2
Trustkantoren	5,4	5,9		5,9
Crypto	1,6	2,7	0,2	2,5
Overige Wwft instellingen	0,7	0,8	0,2	0,6
Totaal begrote kosten	194,3	201,6	2,2	199,4

1) BES-eilanden: Bonaire, Sint Eustatius en Saba

Bijlage 1 Key Performance Indicators

Tabel 21 Key performance indicators integriteit

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
Voorkomen betrokkenheid van financiële instellingen bij financieel-economische criminaliteit (door vergroten eigenaarschap van bestuurders)	Mate van Wwft-compliance bestuurders	<ul style="list-style-type: none">■ Op basis van de beoordeelde 2020 risicodata publiceert DNB In 2022 guidance ter toelichting op de verwachtingen omtrent het vereiste beleggen van eigenaarschap voor Wwft naleving op bestuursniveau.
	Versteving EU AML-toezichtkader door oprichting EU AML-toezichthouder en versterking EU AML regelgeving	<ul style="list-style-type: none">■ DNB bepaalt haar speerpunten voor het inrichten van een Europese AML toezichthouder in samenspraak met het ministerie van Financiën en laat deze succesvol inbrengen in de onderhandelingen over de Europese regelgeving hiervoor.
	Doorlopend streng toezicht op aanbieders cryptodiensten	<ul style="list-style-type: none">■ In 2022 zet DNB het risicogebaseerd toezichtprogramma op crypto-aanbieders voort, bij een groter wordende sector. Een nieuw thema onderzoek zal worden uitgevoerd.
	Datagedreven aanpak beheersing van risico's vast onderdeel van TFC toezichtinstrumentarium	<ul style="list-style-type: none">■ DE-discovery en OSINT (Open Source Intelligence) onderzoeken maken een vast onderdeel uit van het instrumentarium dat wordt overwogen bij integriteitsonderzoeken naar instellingen en in het bijzonder ook betrokken bestuurders.■ De datagedreven voorbereiding en uitvoering van integriteitsonderzoeken wordt als een vaste component overwogen in die onderzoeken waar dat vanwege de hoeveelheid te onderzoeken data toegevoegde waarde kan bieden.

Tabel 22 Key performance indicators duurzaamheid

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
Sturen op toekomstgerichtheid en duurzaamheid	<p>Uit de ICAAP-inzendingen en toezichtsonderzoeken blijkt dat banken duurzaamheidsrisico's adequaat hebben meegenomen in risicobeoordeling en -management</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ DNB stelt vast dat er een verbetering waarneembaar is in hoe banken blijkens de ICAAP-inzendingen en toezichts-onderzoeken duurzaamheidsrisico's hebben meegenomen in risicobeoordeling en -management.
	<p>Uit de ORSA-inzendingen en toezichtsonderzoeken blijkt dat verzekeraars duurzaamheidsrisico's adequaat hebben meegenomen in risicobeoordeling en -management</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ DNB stelt vast dat er een verbetering waarneembaar is in hoe verzekeraars blijkens de ORSA-inzendingen en toezichtsonderzoeken duurzaamheidsrisico's hebben meegenomen in risicobeoordeling en -management.
	<p>Uit de ERB-inzendingen en toezichtsonderzoeken blijkt dat pensioenfondsen duurzaamheidsrisico's adequaat hebben meegenomen in risicobeoordeling en -management</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ DNB stelt vast dat er een verbetering waarneembaar is in hoe pensioenfondsen blijkens de ERB-inzendingen en toezichtsonderzoeken duurzaamheidsrisico's hebben meegenomen in risicobeoordeling en -management. ■ DNB heeft klimaatrisico's verankerd in de toezichtaanpak en heeft beoordelingskaders ten aanzien van de inbedding van klimaatrisico's opgesteld, die ons in staat stellen deze risico's gericht te adresseren en zo nodig hierop te handhaven. Door eigen onderzoek heeft DNB nieuwe inzichten over hoe instellingen en de financiële sector als geheel zijn blootgesteld aan duurzaamheidsrisico's.



Tabel 23 Key performance indicators digitalisering

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
Transformatie naar Smart Supervisor 2025	Aantal gedigitaliseerde toezichtprocessen	<ul style="list-style-type: none"> De 8 processen onderliggend aan de toezichtmethodologie zijn volledig gedigitaliseerd en worden gebruikt. De vijf in 2021 gedigitaliseerde processen zijn doorontwikkeld van een Minimum Viable Product tot volwaardige producten. Ook de drie andere processen zijn gedigitaliseerd en in gebruik.
	Aantal nieuwe diensten en waardering gebruikers MijnDNB portaal	<ul style="list-style-type: none"> Het nieuwe MijnDNB portaal is beschikbaar, bestaande diensten zijn gemigreerd en tenminste drie nieuwe diensten zijn beschikbaar in MijnDNB. Instellingen waarderen deze diensten met een 7.
	Aantal gerealiseerde toepassingen	<ul style="list-style-type: none"> De basis voor datagedreven werken is beschikbaar en minimaal 3 toepassingen die tijd besparen, kwaliteit verhogen of leiden tot nieuwe inzichten worden gebruikt in de toezichtmethodologie.

Tabel 24 Key performance indicators kostenbewustzijn

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
Kostenbewust toezichhouden	Toepassen van transparante kostenafwegingen en standaardisatie	<ul style="list-style-type: none"> DNB heeft haar taakstelling en bezuinigingsdoelstellingen voor 2022 volledig gerealiseerd. DNB is transparant over de gevolgen voor de capaciteitsinzet van DNB van (concept) nationale wet- en regelgeving via de publicatie van haar uitvoerings- en handhavingstoetsen. Voor alle markttoetredings- en toetsingsaanvragen, ongeacht sector, hanteert DNB eenzelfde kernproces.
	Mate van realisatie kosten in relatie tot de beschikbare budgettaire ruimte	<ul style="list-style-type: none"> Door risicogebaseerde capaciteitsinzet voor alle toezichttaken blijft de financiering binnen de begrotingskaders, heeft DNB optimaal gebruik gemaakt van beschikbare expertise en ondersteuning en besparingen en taakstellingen behaald.



Tabel 25 Generieke indicatoren

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
Bijdragen aan solide financiële instellingen	Mate van effectiviteit risico-identificatie	<ul style="list-style-type: none"> ■ Voor alle SI-banken is het minimum-toezichtplan, zoals opgesteld in SSM- verband, uitgevoerd. ■ DNB heeft ten minste 30 <i>on-site</i> onderzoeken uitgevoerd bij banken. ■ Voor verzekeraars en pensioenfondsen is de toezichtagenda voor 2023 risicogebaseerd opgesteld. ■ DNB heeft opvolging gegeven aan de uitkomsten en/of aanbevelingen van de verschillende externe beoordelingen van haar toezicht en deze, waar relevant, in haar toezicht verwerkt.
	Mate van effectiviteit risicomitigatie	<ul style="list-style-type: none"> ■ Voor alle banken is een SREP-besluit genomen. ■ Voor alle onder toezicht staande instellingen is, conform de toezichtmethodologie, risicogebaseerd opvolging gegeven aan geïdentificeerde risico's waar nodig middels formele maatregelen. ■ Uit reguliere rapportages en evaluaties van langdurige en/of complexe toezichtdossiers blijkt dat DNB tijdig, effectief en risicogebaseerd heeft geïntervenieerd in toezichtdossiers.
	Tijdigheid uitvoering wettelijke taken	<ul style="list-style-type: none"> ■ Alle toetsings-, VVGB- en vergunningaanvragen zijn binnen de geldende wettelijke termijnen afgehandeld.
	Effectieve Europese toezichtkaders (leidend tot afdoende en vergelijkbare eisen)	<ul style="list-style-type: none"> ■ DNB voldoet aan de SSM-eisen m.b.t minimum aantal on-site onderzoeken uitgevoerd in het buitenland, daarmee bijdragend aan harmonisatie van on-site toezicht. ■ DNB heeft nieuwe en/of gewijzigde (Europese) wet- en regelgeving in haar toezicht verankerd. ■ DNB heeft proactief bijgedragen aan de verdere ontwikkeling van Europese toezichtkaders in lijn met haar vastgestelde prioriteiten en de inzet zoals geformuleerd in haar position papers (AML, BCBS en S2). ■ DNB heeft haar capaciteitsinzet aan Europese overleggen afgestemd op en getoetst aan de eigen vastgestelde prioriteiten voor de verdere ontwikkeling van Europese toezichtkaders.
	Mate van transparantie (dialogoog, informeren) richting onder toezicht staande instellingen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Alle verzekeraars en pensioenfondsen hebben een eigen toezichtkalender ontvangen met onderzoek- en uitvragen die voor 2023 gepland staan. Daarbij worden doel, aanpak en de beoogde effecten van onderzoeken en uitvragen gecommuniceerd. ■ Bij deze instellingen is 80%¹⁰ conform de planning uitgevoerd. Uitzonderingen op de planning zijn tijdig vooraf gecommuniceerd. ■ Onderzoeken zijn zoveel mogelijk sector-breed teruggekoppeld via een sectorbrief, de nieuwsbrieven een 'ronde tafel' of seminar, of op andere wijze.



Tabel 26 Key performance indicators Resolutie / DGS

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
Elke Nederlandse bank en verzekeraar is afwikkelaar	Aantal instellingen waarvoor een resolutie-of faillissementsplan is opgesteld	<ul style="list-style-type: none"> ■ Resolutieplannen voor banken die aan de algemeen belangtest voldoen, zijn volledig en verder geoperationaliseerd. ■ Voor beleggingsondernemingen die onder de BRRD vallen worden de resolutieplannen opgesteld. ■ Er heeft een verdere verdieping plaatsgevonden van de resolutieplannen voor verzekeraars. ■ Voor de grote verzekeraars zijn stabiele resolutieplannen opgesteld.
	Mate waarin resolutie-vereisten zijn toegepast	<ul style="list-style-type: none"> ■ De beoordelings- en handhavingkaders voor afwikkelaarheid en MREL zijn geïmplementeerd en toegepast in navolging van het te ontwikkelen SRB beleid. ■ Met banken is gesproken over tekortkomingen op het gebied van Management Information Systems. ■ De toepassing van het resolutie-instrumentarium voor verzekeraars is verder geïntegreerd in de plannen. ■ DNB heeft een beleidsregel gepubliceerd met verwachtingen voor verzekeraars omtrent afwikkelaarheid.
	Trend in afwikkelaarheid	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bancaire playbooks op het gebied van sale-of-business, bail-in en liquiditeit zijn uitgewerkt. ■ Op DGS-terrein is de kwaliteit van door bank aangeleverde gegevens (IKB) met 10% verbeterd ten opzichte van 2021, op basis van geautomatiseerde controles.
Elke falende bank en verzekeraar wordt tijdig afgewikkeld	Operationeel voorbereid op afwikkeling	<ul style="list-style-type: none"> ■ Voor het (cross-sectorale) crisismanagement zijn: <ul style="list-style-type: none"> - Minimaal drie interne simulaties uitgevoerd, geëvalueerd en verbeteringen geïmplementeerd; - Gezamenlijke evaluaties van casuïstiek en simulaties op nationaal en Europees niveau (SRM-SSM) geïmplementeerd; - Stakeholderanalyse is gefinaliseerd en de dialoog met externe stakeholders is verder verdiept (vastleggen rollen, verwachtingen, etc.); - Vereiste DGS-stresstesten met guidance vanuit EBA (zowel in NL als in CN) uitgevoerd, met bijzondere aandacht voor het verbeteren van de samenwerking tussen home- en host-DGS-organisaties; ■ DNB handboeken op het terrein van bail-in en sale of business zijn voor banken en verzekeraars verder uitgewerkt. ■ Valuation (waardering) is beleidsmatig verder uitgewerkt; er is een beleidsregel vastgesteld om te kunnen beoordelen of beschikbaarheid van data een belemmering kan vormen voor afwikkelaarheid. ■ Een eerste versie van het handboek voor de overbruggingsbank is opgesteld. ■ De resolutie-instrumenten voor verzekeraars zijn verder uitgewerkt in DNB-handboeken. ■ De communicatiestrategie in het geval van een resolutie- of DGS-casus is verder verfijnd.



Tabel 26 Key performance indicators Resolutie / DGS (vervolg)

Ambitie	Indicator	Streefwaarde/resultaat
De wettelijke taken voor resolutie en DGS worden effectief uitgevoerd in optimale synergie met micro-prudentieel toezicht en de overige delen van DNB	Bedrijfsvoering is efficiënt en communicatie is consistent	<ul style="list-style-type: none"> ■ Middels de in 2021 gestarte publiekscampagne is de kennis over het DGS en haar kerntaken verhoogd naar 65%. ■ Capaciteit voor de Resolutie- en DGS taken is geborgd, waarbij de financiering binnen de begrotingskaders blijft en optimaal gebruik wordt gemaakt van beschikbare expertise, ondersteuning en (data) infrastructuur binnen DNB en SRM. ■ DNB communiceert helder en consistent richting sector, markt en publiek ten einde de verwachtingen en impact van haar resolutietaken goed te managen.
DNB draagt bij aan een slagvaardig Europees resolutiemechanisme dat aan onderhavige instellingen afdoende en vergelijkbare eisen stelt	Reputatie en gelijk speelveld	<ul style="list-style-type: none"> ■ DNB zet zich op Europees niveau (SRB, EBA, EFDI, FSB, EIOPA, EC) in voor: <ul style="list-style-type: none"> - Beleidsontwikkeling op het gebied van (achtergestelde) MREL, interne MREL voor bankgroepen en een concreet beoordelingskader voor uitgifte van MREL in derde landen - Operationalisering van het bail-in instrument; - Beleid omtrent liquiditeit en financiering; - Vormgeving van EDIS, versteviging van de home-host samenwerking, verdere harmonisatie van het DGS en opvolging van de DGSD-evaluatie - Versteviging van het internationale crisismanagementraamwerk voor middelgrote en kleine banken in de aangekondigde herziening door de Europese Commissie - Harmonisatie van herstel- en afwikkelingskaders voor verzekeraars - Implementatie van het resolutieregime voor CCP's - Aansluiting DGS-richtlijn op anti-witwasregelgeving; - Op de overige beleidsterreinen is de internationale inzet minimaal ■ BRRD2 en de begeleidende herstelwetgeving is effectief geïmplementeerd door de wetgever in nationale wetgeving



Bijlage 2 Afkortingenlijst

ACM:	Autoriteit Consument en Markt	FSB:	Financial Stability Board
AFM:	Autoriteit Financiële Markten	IAIS:	International Association of Insurance Supervisors
AIFMD:	Alternative Investment Fund Managers Directive	IFD:	Investment Firm Directive
AML/CFT:	Anti Money Laundering/Countering Financing of Terrorism	IFR:	Investment Firm Regulation
BCBS:	Basel Committee on Banking Supervision	IGS:	Insurance Guarantee Scheme
Bbft:	Besluit bekostiging financieel toezicht	ICAAP:	Internal Capital Adequacy Assessment Process
BES:	Bonaire, Sint Eustatius en Saba	KPI:	Key performance indicator
BRRD:	Bank Recovery and Resolution Directive	LSI:	Less Significant Institution
CBCS:	Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten	MIS:	Management Informatie Systemen
CCP:	Central Clearing Parties	MREL:	Minimum requirement for own funds and eligible liabilities
CN:	Caribisch Nederland. Dit zijn de eilanden Bonaire, Sint Eustatius en Saba (BES)	NPR:	Nieuwe Pensioen Regeling
CRD:	Capital Requirements Directive	NRA:	Nationale resolutie autoriteit
CRR:	Capital Requirements Regulation	ORB:	Operational Risk Board
DGS:	Depositgarantiestelsel	ORSA:	Own Risk Solvency Assessment
DNB:	De Nederlandsche Bank	PSD:	Payment Service Directive
DORA:	Digital Operational Resilience Act	SI:	Significant Institution
DST:	Digitale Strategie Toezicht	SRB:	Single Resolution Board
EBA:	European Banking Authority	SREP:	Supervisory Review and Evaluation Process
EC:	Europese Commissie	SRM:	Single Resolution Mechanism
ECB:	Europese Centrale Bank	SSM:	Single Supervisory Mechanism
EDIS:	European Deposit Insurance Scheme	SW:	Sanctiewet 1977
EIOPA:	European Insurance and Occupational Pensions Authority	UBO:	Ultimate Beneficial Owners
ESA:	European Supervisory Authorities	VoT:	Visie op Toezicht
ESG:	Environmental, Social and Governance	Vvgb:	Verklaring van geen bezwaar
ESMA:	European Securities Markets Authority	Wbft:	Wet bekostiging financieel toezicht
ESRB:	European Systemic Risk Board	Wft:	Wet op het financieel toezicht
ESCB:	Europees Stelsel van Centrale Banken	Wtt:	Wet toezicht trustkantoren
FATF:	Financial Action Task Force	Wwft:	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme
FEC:	Financieel Expertisecentrum	ZBO:	Zelfstandig bestuursorgaan
FSAP:	Financial Sector Assessment Program		