

**Verslag panelbijeenkomst DNB Toezicht Vooruitblik, Resolutie & DGS en ZBO-begroting  
2017 d.d. 23 september 2016**

Verslag van de panelbijeenkomst over de door DNB opgestelde ZBO-begroting 2017 en de in de Toezicht vooruitblik voorgestelde thema's. De vertegenwoordigers van de representatieve organisaties geven via dit overleg advies naar aanleiding van de begroting. De instemmingsbevoegdheid ligt bij de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

**Aanwezig:**

*Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)*

*Verbond van Verzekeraars (VvV)*

*Pensioenfederatie (PF)*

*Holland Quaestor (HQ)*

*Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS)*

*Vereniging van Vermogensbeheerders & -Adviseurs (VV&A)*

*Association of Proprietary Traders (APT)*

*Nederlandse Vereniging van Geldtransactiekantoren (NVGTK)*

*Het ministerie van Financiën (MinFin)*

*De Nederlandsche Bank (DNB)*

*Zorgverzekeraars Nederland (ZN)*

**Afwezig:**

*Euronext*

*Verenigde Betaalinstellingen Nederland (VBIN)*

*Betaalvereniging Nederland (BN)*

*Travelex N.V. (Travelex)*

*Het ministerie van Sociale zaken en Werkgelegenheid (SZW)*

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

De voorzitter opent de vergadering en heet iedereen welkom bij de panelbijeenkomst over de ZBO-begroting 2017 en de Toezicht vooruitblik, Resolutie en DGS.

Op verzoek van de Pensioenfederatie wordt de status van acties en adviezen naar voren gehaald (voor de break out sessies).

## **2. Presentatie Toezicht vooruitblik en toezichtthema's, resolutie en ZBO-begroting**

DNB geeft een korte presentatie over de ZBO-begroting 2017 en de Toezicht vooruitblik, Resolutie en DGS.

De pensioenfederatie vraagt aandacht voor de interactie tussen de verscheidende Europese Richtlijnen en Verordeningen, waaronder bijvoorbeeld EMIR en de CRD/CRR. DNB beaamt dat deze interactie kan leiden tot onbedoelde en ongewenste effecten, maar dat het niet altijd gemakkelijk is dit te voorkomen. Tevens wordt geconstateerd dat verschillen tussen toezichtkaders kunnen leiden tot verschuivingen van financiële activiteiten.

De NVB vraagt om in de break-out sessies nader in te gaan op de uitbestedingsrisico's en aan welke criteria voldaan moet worden om succesvol te zijn.

DNB geeft aan dat er een themaonderzoek komt en dat er al criteria voor zijn.

De NVGTK mist het onderwerp handhaving en hoe voorkomen wordt dat er een verschuiving van het legale naar het illegale circuit plaatsvindt. De NVGTK krijgt veel vragen van DNB maar als er vervolgens niets gedaan wordt als de geldstromen een andere weg gaan, wordt het doel voorbij geschoten.

DNB geeft aan een goed beeld te hebben en voert een actief handhavingsbeleid wat illegale instellingen betreft, maar houdt zich aanbevolen voor suggesties en signalen.

DUFAS vraagt naar de stresstest liquiditeit. Hierop wordt in de break out sessie teruggekomen.

Naar aanleiding van de begroting 2017 vraagt APT of de kosten van DGS alleen aan banken worden toegerekend. DNB bevestigt dit.

APT wil graag een uitsplitsing zien van de kosten van toezicht op de handelaren voor eigen rekening. DNB merkt op dat de kosten van beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen met ingang van 2016 samengevoegd zijn. De kosten voor de handelaren voor eigen rekening zijn niet nader gespecificeerd. DNB doet geen toezeggingen, maar zal bezien of de kosten hiervan kunnen worden berekend.

De VV&A merkt op dat de kostenverdeling 2016 tussen beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen vreemd is. DNB antwoordt dat de cijfers van beide categorieën bij elkaar

genomen moeten worden, omdat de kosten vanwege de samenvoeging van beide categorieën in de Wbft niet meer apart worden bijgehouden.

DUFAS vraagt om een overzicht van de kosten van de afgelopen jaren. DNB geeft aan dat deze cijfers worden gepubliceerd in de ZBO-verantwoording. De cijfers tot en met 2015 zijn gesplitst in beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen.

De NVB merkt op dat in de stukken wordt voorgesteld om het jaarlijkse kostenkader DNB vast te stellen op EUR 153,4 mln. Dit is het niveau van de ZBO begroting van 2016. Deze begroting 2016 is echter inclusief een eenmalige extra bijdrage aan DNB voor het SSM van EUR 3,6 mln. Deze bijdrage zou niet structureel van aard zijn, zo is eerder toegezegd. Het lijkt daarom wenselijk om het kostenkader te baseren op een bedrag van EUR 149,8 mln (EUR 153,4 mln – EUR 3,6 mln).

DNB geeft aan dat de totstandkoming van het nieuwe kostenkader is gebaseerd op de begroting 2016 inclusief de EUR 3,6 miljoen (omdat inmiddels vastgesteld is dat deze kosten structureel zijn).

De NVB heeft een drietal vragen over de taakstelling: hoe wordt die gerealiseerd, betreft de taakstelling alleen structurele kosten of ook incidentele kosten en heeft de taakstelling ook betrekking op DGS en Resolutie? DNB geeft aan dat de taakstelling met name gezocht zal worden binnen de ondersteunende kosten. De taakstelling betreft zowel de incidentele als de structurele kosten, waaronder uitbreiding van EUR 3,6 mln voor SSM. De taakstelling heeft geen betrekking op DGS en Resolutie, omdat voor deze beide ZBO-taken nog geen kader is afgesproken.

Het VvV vraagt of de kosten van EBA en EIOPA apart inzichtelijk kunnen worden gemaakt. DNB zegt dit toe.

### **3. Status acties en adviezen**

#### *Actielijst panel*

Ten aanzien van actie nr 69 geeft DNB aan dat dit binnenkort samen met het VvV zal worden opgepakt. De PF en DUFAS geven aan hier ook bij betrokken te willen worden. DNB geeft aan dat in eerste instantie met het VvV de scope en werkwijze zullen worden bepaald en later andere partijen betrokken kunnen worden.

#### *Adviezenlijst panel*

Adviezen 78 en 80 zijn afgerond

Ten aanzien van advies 81 geeft DNB aan dat dit onderwerp geagendeerd zal worden in het bestuurlijk overleg tussen het VvV en DNB op 6 oktober.

De PF en DUFAS geven aan dat dit onderwerp breder naar voren is gebracht en zouden dit graag ook in de panels terug laten komen. Het onderwerp hangt ook nauw samen met de planning in Brussel om de begroting van de ESA's te veranderen. Besloten wordt deze actie aan te houden.

### **4. Break out sessies**

In kleine kring worden gesprekken gevoerd met de betrokken divisiedirecteuren. In de plenaire sessie hierna zal per sector door DNB een terugkoppeling worden gegeven.

## 5. Plenaire discussie

Per sector wordt een terugkoppeling gegeven over de resultaten van de break out sessies.

### *Banken*

Tijdens de sessie is gesproken over:

- De begroting inclusief de intensiveringen.
- De toprisiko's zijn herkenbaar en ook de daaruit volgende prioriteiten en onderzoeken. De afstemming van deze plannen binnen SSM zijn in een vergevorderd stadium en zullen naar verwachting in december door de Supervisory Board worden goedgekeurd. Dit betreft dan Supervisory Examination Programmes per instelling inclusief de daarin passende onsite-onderzoeken.
- Er komt vooralsnog geen thema-onderzoek naar klimaatrisico's, wel worden de klimaatrisico's bij banken gemonitord.
- Over de Target Review of Internal Models is nog weinig bekend bij de sector. DNB zal in een van de komende beleidsoverleggen nadere duiding geven.
- Het beperken en vooraf afstemmen van uitvragen met betrekking tot integriteit.
- De initiatieven van de sector op het gebied van maatschappelijke betamelijkheid.
- De begroting van DGS en Resolutie.

### *Verzekeraars*

Tijdens de sessie is gesproken over:

- Het thema verandervermogen werd gemist in de presentatie, maar is wel degelijk een thema waar in 2017 aandacht zal worden besteed, ook bij verzekeraars.
- De review van SQR in het kader van Solvency II is een project waar DNB samen met de VvV optrekt. Er zijn al verschillende bijeenkomsten geweest. ZN vraagt daarbij ook aandacht voor zorg, met name operational risk. DNB zal kijken of dit onderwerp op de lijst van de review voor 2018 terecht kan komen.
- Als belangrijkste thema bij de zorgverzekeraars wordt politiek risico genoemd.
- Met betrekking tot QARP geeft DNB aan dat zij vooral zal kijken naar de winstgevendheid van nieuwe diensten en producten in de veranderende markt. Er vindt ook afstemming plaats met de AFM.
- DNB benadrukt dat de schade stresstest niet specifiek een thema voor zorgverzekeraars is.

### *Pensioenfondsen*

Tijdens de sessie is gesproken over:

- De PF herkent de thema's en belangrijkste onderwerpen die spelen.
- De suggestie om gebruik te maken van het werk dat de PF zelf al aan het doen is op het gebied van pensioenadministraties.

- De suggestie om in de Toezichtvoorblik duidelijk te maken dat niet alle pensioenfondsen hetzelfde zijn, niet voor elk pensioenfonds is het contract onhoudbaar. Niet alle pensioenfondsen moeten dus hetzelfde behandeld worden.

#### *Trustkantoren en geldtransactiekantoren*

Tijdens de sessie is gesproken over:

- De meerwaarde van de break-out sessies, waar in een kleiner gezelschap onderwerpen besproken kunnen worden. De kleinere setting is als positief ervaren.
- Maatschappelijke betamelijkheid.
- De ronde tafels in november worden als positief ervaren.
- De transactiekantoren vragen proportioneel toezicht uit te oefenen op de kleinere instellingen.
- Waarom sommige instellingen zoals de EP-houders niet belast worden en of hierdoor de kleine groep instellingen die wel belast worden te veel betalen?
- Wat is de verklaring voor de stijging van het bedrag van de begroting?
- Waarom zijn de kosten van een DNB toezichthouder hoger dan die van een AFM-toezichthouder?
- Hoe is DNB aan het bedrag per kantoor gekomen en waarom stopt de staffel aan de bovenkant?
- Meer themaonderzoeken voorgesteld bijvoorbeeld non-cash transactiemonitoring.
- De wens dat DNB ook informatie opvraagt bij instellingen over het opleidingsprogramma en het auditprogramma.

#### *Beleggingsondernemingen en -instellingen*

Tijdens de sessie is gesproken over:

- De risico's die beleggingsondernemingen en -instellingen zien.
- De nieuwe regelgeving die gaat komen, de rol van DNB daarin en de wensen van de sector
- De consequenties van het beloningsbeleid.
- Fintech en de mogelijkheden en risico's die er zijn, waarbij een link is gelegd naar de risico's van een mogelijke consolidatie in de toekomst.
- Het project liquiditeitsrisico dat DNB gaat doen.

Door VvV wordt een nieuw advies ingebracht (advies 82):

Het VvV vraagt om structureel in overleg te treden met de financiële sector en het Ministerie van Financiën over het terugdringen van de omvang en de complexiteit van toezicht wet- en regelgeving en de interpretatie van de regels door de toezichthouders, bijvoorbeeld in de periode rond de jaarlijkse wetgevingsbrieven, voordat de minister hierop formeel reageert.

Het advies wordt ondersteund door PF, DUFAS en APT.

Het VvV geeft aan dat dit met name is ingegeven door de Wet transparant toezicht financiële markten. DNB en de AFM stellen ieder hun wetgevingsbrieven op waarbij de minister daarop reageert en het

desbetreffende voorstel, zonder afstemming met de sector, ter openbare consultatie op internet aanbod.

DUFAS geeft aan dat soms nieuwe wetgeving kan worden voorkomen door arrangementen aan te passen.

Het ministerie begrijpt de wens en merkt op dat het ministerie meer doet dan het verzamelen en doorsturen naar de Tweede Kamer. De transparantiewet maakte overigens geen onderdeel uit van de Wijzigingswet 2018, maar was een aparte wet.

DUFAS geeft aan dat afstemming met de sector plaats zou moeten vinden voordat de minister kenbaar heeft gemaakt hoe hij er tegenaan kijkt en voordat het naar de Tweede Kamer gaat.

Dit geldt voor alle nieuwe voorstellen van de toezichthouders voor wetgeving en niet alleen in het specifiek genoemde geval.

DNB geeft aan dat grote blokken wetgeving niet uit Nederland komen, maar uit Europa.

DUFAS geeft aan dat ook bovenop de Europese wetgeving ook nationale wetgeving wordt toegevoegd.

DUFAS ziet dit doorgaans als goldplating en ziet ook vaak andere oplossingen voor hetzelfde probleem.

DNB zal bezien op welke manier er rond de wetgevingsbrief contact met de financiële sector kan plaatsvinden.

DUFAS vraagt of dit advies dan in de panels kan worden besproken. DNB zal nadenken over de vorm waarin dit kan plaatsvinden en of dit advies plaats kan vinden voordat de wetgevingsbrief naar het Ministerie van Financiën gaat.

Het Ministerie van Financiën geeft aan dat intern momenteel wordt nagedacht over het doorgaan met de wijzigingswet in de huidige vorm.

De voorzitter geeft aan dat DNB in een aparte brief aan de sector zal teruggeven wat met alle input is gedaan.

## **6. Rondvraag**

De vergadering en break-out sessies voldoen aan de verwachting. De duur van de vergadering is goed.

APT dient een advies in om voortaan in de verantwoording de kosten voor toezicht op handelaren voor eigen rekening weer apart zichtbaar te maken (advies 83).

DUFAS vraagt om voortaan in de agenda aan te geven als bepaalde onderwerpen/thema's in de vergadering/break-out sessie aan de orde komen, zodat men zich hierop kan voorbereiden.

De NVGTK merkt in het kader van FATF en de de-risking bij banken op dat zijn sector als een hoog-risico sector wordt beschouwd. De wijze waarop banken met bedrijven uit deze sector omgaan levert voor deze bedrijven problemen op. Afsproken wordt om dit bilateraal met DNB te bespreken.

Het VvV vraagt om de vergaderingen zo vroeg mogelijk, liefst een jaar van te voren, te plannen.

## **7. Afsluiting**

De voorzitter dankt de aanwezigen en sluit de vergadering

**Bijlage actielijst panel**

<b>Nr</b>	<b>Datum</b>	<b>Actie</b>	<b>Status</b>	<b>Opmerking</b>
69	09-04-2013	Relatie met advies nr. 63. Naar aanleiding van de bijeenkomst van 9 april 2013 is afgesproken om het onderwerp indirecte lasten beter aan bod te laten komen in het panel.	Loopt	DNB zal in eerste instantie in overleg met het VvV een opdracht formuleren voor een nog in te stellen werkgroep. Hiervoor wordt separaat met het VvV contact gezocht. Later kunnen andere partijen betrokken worden.



Bijlage adviezenlijst panel

Nr.	Datum	Advies/ voorstel	DNB	Reactie	Financiën/SZW	Status	Opmerkingen
78	08-04-2015	ZN adviseert DNB om te onderzoeken hoe de publicatie van de ZBO-verantwoording en de publicatie van de zorgcijfers beter afgestemd kan worden.	DNB erkent dit probleem en geeft aan te zullen zoeken naar een praktische oplossing hiervoor.		advies voor DNB	afgerond	ZN is akkoord met de huidige vorm van presenteren (ZBO-verantwoording 2015) van de zorgcijfers. Zie verslag panelbijeenkomst dd 18 april 2016, agendapunt 6.
80	24-09-2015	Het VVV vraagt of het mogelijk is om bijvoorbeeld de concept-begroting van EIOPA en EBA te bespreken in panelbijeenkomst en wat de rol van het adviserend panel in Europees verband is. Het VVV adviseert DNB in dit kader om met MinFin te overleggen wat de rol van het adviserend panel kan zijn.	De begrotingen van EIOPA (en de andere ESA's) zijn ingebed in de begrotingscyclus van de Europese Commissie en de Europese organen en vallen daarom niet binnen de directe invloedssfeer van DNB. De begroting wordt vastgesteld door de EIOPA Board of Supervisors maar behoeft uiteindelijk goedkeuring van de Europese Begrotingsautoriteit (Budgetary Authority of the European Union), samengesteld uit vertegenwoordigers van de Raad en het Europees Parlement. Belanghebbenden (sector) kunnen in ieder geval via het Europees Parlement en de Europese Commissie invloed aanwenden op de begrotingen van de ESAs.  Een ander beïnvloedingskanaal zijn de Stakeholdergroepen (belanghebbenden), die bestaan niet alleen uit vertegenwoordigers van de sector (maar ook: vertegenwoordigers van werknemersorganisaties, consumentenorganisaties en wetenschap). Via die groepen onderhouden de ESA's een nauwe dialoog met hun belanghebbenden. Leden van de Stakeholdergroepen zijn echter lid op persoonlijke titel, zonder last of ruggenspraak naar de organisaties waaruit zij gekozen zijn. Alleen al om die reden lijken de Stakeholder groepen niet het juiste kanaal voor de sector om invloed aan te wenden op de begrotingen van de ESAs. Bovendien staat het mandaat van de Stakeholdergroepen (EIOPA Regulation en Rules of Procedure) het niet toe om uitspraken te doen over het werkprogramma en het budget van EIOPA. Dit is voorbehouden aan de Board of Supervisors.  Om deze reden kan DNB geen opvolging geven aan dit advies. Uiteraard staat het organisaties vrij om via het EP en de EC te lobbyen en via die route invloed uit te oefenen. Waar mogelijk is DNB bereid om hierbij te faciliteren.			afgerond	De reactie van DNB is afgestemd met Financiën.
81	18-04-2016	Het VVV vraagt op welke wijze de Europese toezichtkosten (EIOPA, EBA) in de panelbijeenkomsten geadresseerd kunnen worden, omdat naar verwachting een steeds groter deel van de toezichtkosten in de toekomst een internationaal karakter heeft.				loopt	DNB zal dit onderwerp agenderen voor het eerstvolgend bestuurlijk overleg tussen het VVV en DNB op 6 oktober 2016.
82	23-09-2016	Het VVV vraagt om structureel in overleg te treden met de financiële sector en het Ministerie van Financiën over het terugdringen van de omvang en de complexiteit van toezicht wet- en regelgeving en de interpretatie van de regels door de toezichthouders, bijvoorbeeld in de periode rond de jaarlijkse wetgevingsbrieven, voordat de minister hierop formeel reageert. Het advies wordt ondersteund door PF, DUFAS en APT.				nieuw	
83	23-09-2016	Het APT vraagt om in de ZBO-verantwoording de kosten voor toezicht op handelaren eigen rekening apart zichtbaar te maken.				nieuw	