

Verslag panelbijeenkomst ZBO-begroting 2019 d.d. 7 november 2019

**Aanwezig:**

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Verbond van Verzekeraars (VvV)

Zorgverzekeraars Nederland

Pensioenfederatie (PF)

Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS)

Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs (VV&A)

Association of Proprietary Traders (APT)

Nederlandse Vereniging van Geldtransactiekantoren (NVGTK)

Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN)

Holland Quaestor (HQ)

Het ministerie van Financiën (Min Fin)

De Nederlandsche Bank (DNB)

**Afwezig:**

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 vooral de concept ZBO-begroting.

De agenda wordt vastgesteld.

## 2. Presentatie ZBO-begroting Toezicht, Resolutie en DGS

DNB presenteert de concept ZBO-begroting voor Toezicht, Resolutie en DGS. Ten opzichte van de opgestuurde documentatie komt, als gevolg van een aanscherping van de toerekening, de concept-begroting van het toezicht EUR 0,5 miljoen hoger uit, maar daalt de concept-begroting Resolutie met EUR 1,7 miljoen.

De concept-ZBO begroting stijgt aanzienlijk door extra huisvestingslasten als gevolg van het programma huisvesting, uitbreidingen van taken in het primaire toezicht en investeringen in digitalisering. De stijging van de huisvestingskosten is tijdelijk, de uitbreidingen van het primaire toezicht en de Digitale strategie zullen een meer structureel karakter hebben. De transitiekosten van het programma huisvesting bedragen EUR 20,2 miljoen. Hiervan is reeds EUR 6,9 miljoen opgevangen door de eerdere verhoging van het kader 2020 als gevolg van de verkoop van panden in 2017. De uitbreiding van het toezicht betreft onder andere de intensivering van het integriteitstoezicht, voorbereiding van in uitvoering van toezicht in verband met Brexit, Crypto instellingen die volgend jaar onder ons toezicht komen en een uitbreiding van SSM toezicht. De kosten van het uitbreiden van toezichttaken bedragen EUR 7 miljoen, waarvan EUR 1 miljoen al als flexibele schil opgenomen was in het kader. De investering in de Digitale Strategie voor toezicht belopen 15,5 miljoen, waarvan EUR 2,7 wordt opgevangen binnen het kader.

De kostenstijging bij Resolutie en DGS van in totaal EUR 3,6 miljoen is hoofdzakelijk veroorzaakt door de kosten van de Digitale Strategie en de extra huisvestingslasten. De investeringskosten van DGS-systemen gaan naar beneden, maar door de stijging van de kosten door bovengenoemde effecten is de daling niet zichtbaar.

De **NVB** vraagt of DNB kan aangeven wanneer de totale transitiekosten van EUR 60 miljoen zullen zijn terugverdiend. DNB geeft aan dat het doel is dat na afronding van het programma huisvesting in 2023 de toekomstige totale huisvestingskosten van DNB lager zullen zijn dan de huisvestingslasten voor de start van het programma. Een substantieel deel van de transitiekosten wordt gedekt door de verwachte opbrengst van verkoop van twee panden.

Met betrekking tot de piek in de huisvesting in 2020 geeft **VBIN** aan dat zij de kosten liever over een langere periode uitgesmeerd ziet. DNB geeft aan dat zij voor dit soort investeringen geen reservering mag vormen. Verder geeft DNB aan dat zij voornemens is om panden te verkopen, waarvan bij met name één pand een substantiële boekwinst zal worden behaald. Deze winst zal voor een deel aan de onder toezicht staande instellingen worden teruggegeven. Omdat thans nog niet bekend is wanneer de verkoop zal plaatsvinden is deze opbrengst nog niet in de begroting opgenomen. Mocht de verkoop in 2020 plaatsvinden zal de verkoopopbrengst in 2021 leiden tot een vermindering van de last voor de sector. De **VBIN** zou liever zien dat deze opbrengst al in mindering gebracht wordt op de heffing 2020, enerzijds vanwege de stabiliteit van de heffingen en het effect daarvan op de begroting van de

instellingen, anderzijds vanwege het feit dat de opbrengst dan wellicht niet deels bij andere instellingen terecht komt. DNB zal deze suggestie meenemen in de besprekingen met het ministerie van Financiën en de aanwezigen informeren over de uitkomst daarvan.

### **3. Presentatie Digitale Strategie en discussie**

DNB presenteert de digitale strategie (de presentatie is bijgevoegd).

De **NVB** vraagt naar de verwachte investeringen in de digitale strategie na 2020. DNB geeft aan dat er eerst veel meer wensen waren, maar dat de begroting 2020 is gebaseerd op wat minimaal noodzakelijk is voor het komende jaar. De digitale ambitie zal leiden tot structureel hogere kosten. Jaarlijks zal een keus gemaakt moeten worden uit de wensen.

Het **VvV** heeft een positieve grondhouding ten opzichte van de huisvesting en de digitale strategie, maar geeft aan dat het totale kostenplaatje problematisch is. Zij pleit voor een meerjarenprojectie waarbij DNB zich committeert om investeringen in de digitale strategie te laten volgen door een daling in directe en/of indirecte toezichtskosten. Het VvV roept DNB op om nog eens kritisch naar de begroting te kijken, bijvoorbeeld naar de post Onvoorzien. Mogelijk kunnen nog mitigerende maatregelen getroffen worden om de begroting minder fors te laten stijgen. Het VvV is met name ook kritisch op de gepresenteerde concept begroting omdat de verzekeringssector zelf door de marktomstandigheden gedwongen wordt om te snijden in kostenbudgetten. De stijging van de ZBO-begroting weerspiegelt volgens het VvV dat beeld op geen enkele wijze.

Voorts vraagt het **VvV** of de overheid bijdraagt in de kosten van het toezicht.

Daarnaast vraagt het **VvV** naar de uitsplitsing van de kosten van EBA en EIOPA. DNB antwoordt dat de kosten van EBA volledig aan het banktoezicht worden toegerekend en de kosten van EIOPA fiftyfifty aan pensioenfondsen en verzekeraars.

**HQ** heeft bezwaar tegen de begroting. HQ geeft aan dat het beter gaat met de trustsector en dat komt ook terug in het feit dat er minder maatregelen genomen worden. Een andere ontwikkeling is dat het aantal trustinstellingen afneemt. Dit rechtvaardigt volgens HQ niet een kostenstijging van 30%.

De **NVB** steunt op inhoud de digitale strategie en geeft ook aan dat inzicht in de meerjarige kosten gewenst is. Zij geeft aan dat het voor de ontwikkeling van de stabiliteit van de financiële sector op lange termijn belangrijk is dat de digitalisering geïnternaliseerd is bij zowel de toezichthouder als de instellingen.

DNB licht toe dat volgend jaar in overleg met het ministerie van Financiën een nieuw kostenkader zal worden vastgesteld. In dit kostenkader zullen de kosten van digitale strategie en het programma huisvesting worden meegenomen. Het kostenkader, waaraan DNB zich zal verbinden, wordt opgezet vanuit de nieuwe toezichtmethodiek en vanuit een Zero based budgeting perspectief. Daarbij zal DNB in gesprek gaan met het Ministerie van Financiën over welke mate risk appetite voor toezicht acceptabel is. In de nieuwe strategie van DNB is kostenbewustzijn en efficiency als een van de pijlers benoemd.

DNB is geïnteresseerd om de investeringen die gedaan worden in digitale strategie ook te laten resulteren in beperking van kosten in de toekomst. Dit kan zijn in de vorm van efficiencywinst door lagere indirecte kosten voor de sector, alsmede door het vrijspelen van

toezichthouders door automatisering van processen zodat binnen kader capaciteit gevonden wordt voor het uitvoeren van nieuwe data gedreven toezichtactiviteiten. De aanpak voor reductie van indirecte kosten zullen samen met de sector nader uitgewerkt moeten worden. Hiervoor zal een werkgroep a la Indirecte kosten worden opgericht, waarbij onderzocht zal worden of dit geïntegreerd kan worden in het iForum.

**HQ** geeft aan dat als gevolg van verscherpte regelgeving klanten de trustsector verlaten. **HQ** verzoekt om in het kader van de digitale strategie analyses te maken van de databank van de KvK om na te gaan waar klanten blijven die geen gebruik meer maken van trustkantoren. Indien zij in Nederland blijven, zullen zij gebruik maken van dienstverleners zoals notarissen en belastingadviseurs, die onder minder strenge wetgeving en toezicht vallen, nl. de Wwft en het BFT. DNB heeft nog altijd zorgen over de trustsector, maar zoekt niet actief naar welke cliënten van trustkantoren hun voortbestaan buiten de sector zoeken. Wel pakt DNB alle signalen die ze krijgt van illegale activiteiten op en DNB verzoekt de sector om die zaken te melden. DNB geeft voorts aan dat de info van de KvK beperkt/ongecheckt is.

De **VV&A** vraagt naar de achtergrond van de stijging van de ondersteunende kosten. DNB antwoordt dat dit verband houdt met de kosten van huisvesting en de digitale strategie.

De **VV&A** vraagt aandacht voor de kostenstijging bij de beleggingsinstellingen en – ondernemingen. De leden van de VV&A hebben weinig contact hebben met DNB en zullen weinig voordeel van de digitale strategie behalen.

Het **APT** vindt de kostenstijging stevig. Het **APT** verzoekt DNB te onderzoeken of de kosten van toetreding rechtstreeks bij de aanvragers in rekening kunnen worden gebracht en indien nodig hier ook het Ministerie van Financiën bij te betrekken. DNB geeft aan dat, omdat de AFM de vergunningverlenende partij is voor de beleggingsinstellingen en – ondernemingen en de vergunningsaanvraag daar plaatsvindt, dat DNB tot op heden hiervoor geen tarief in rekening brengt. Voor Vvgb's en toetsing van personen worden wel kosten in rekening gebracht. De tarieven voor de eenmalige handelingen liggen vast in een ministeriële regeling. DNB zegt toe hier nog eens naar te kijken en ook het Ministerie van Financiën bij te betrekken.

Het **APT** is enthousiast over de digitale strategie en verzoekt ook de kleinere sectoren hier actief bij te betrekken, wat door DNB wordt toegezegd.

**DUFAS** sluit zich aan bij de opmerkingen over de kostenverhoging. **DUFAS** pleit voor een onderscheid tussen beleggingsondernemingen enerzijds en beheerders van beleggingsinstellingen anderzijds. DNB geeft aan dat deze sectoren een aantal jaren geleden zijn samengevoegd omdat er, mede door nieuwe wetgeving instellingen van de ene naar de andere categorie verschoven. Dit leverde problemen op voor de heffingen. Daarnaast is een heffing voor een grotere sector veel minder volatiel door de toetreding of het vertrek van een partij of een "probleemdossier". Daarom is DNB geen voorstander van (hele) kleine sectoren. Daarnaast is het moeilijk om een juiste splitsing van deze kosten te maken. Bovendien merkt DNB op dat de uitsplitsing van de activiteiten in de begroting nu al neerkomt op veel getallen van EUR 0,1 mln voor de hele sector beleggingsinstellingen en – ondernemingen. In de break-outsessie kan hier nog over worden doorgesproken.

De **Pf** onderschrijft de opmerkingen die zijn gemaakt door de NVB en het VvV. De **Pf** vraagt om nog eens goed naar de begroting te kijken om te zien of die nog iets omlaag kan. De **Pf** is voorstander van de digitale strategie en begrijpt dat de kosten voor de baat uitgaat. De

**PF** verzoekt DNB om te kijken of er een downsizend effect voor de kosten op termijn gevonden kan worden, mede gezien de daling van het aantal pensioenfondsen. Tot slot steunt de **PF** de herinvoering van de werkgroep Indirecte kosten en adviseert zij dat de werkgroep zo snel mogelijk aan de slag gaat met kwantitatieve doelstellingen en een concrete aanpak.

Het **ZN** heeft begrip voor de stijging van de kosten, maar verzoekt wel om die stijging te beperken en ervoor te zorgen dat er een dalende trend gaat ontstaan in de toekomst.

De **NVGTK** heeft ook begrip voor de stijging van de kosten, maar geeft aan dat de stijging bij betaalinstanties 50% bedraagt. De **NVGTK** vraagt of in de wetgeving gekeken kan worden of de toezichtkosten ook aan buitenlandse partijen in rekening kunnen worden gebracht. DNB zegt toe daar in overleg met het ministerie naar te zullen kijken.

De **VBIN** geeft aan dat als een nieuwe kostenkader is vastgesteld, DNB zich daar wel aan moet houden. DNB geeft aan dat ten tijde dat het huidige kader werd vastgesteld, de ontwikkelingen op het gebied van digitale strategie en huisvesting nog niet konden worden voorzien. DNB heeft de afgelopen jaren de begroting met in totaal vele miljoenen euros. onderschreden, maar mag met deze onderschrijdingen geen reserveringen treffen. De onderschrijdingen zijn in voorgaande jaren jaarlijks teruggegeven aan de sector.

#### **4. Status acties en adviezen**

De drie openstaande acties 85, 86 en 87 zijn afgerond en aan het enige openstaande advies (advies 86) is gehoor gegeven.

#### **5. Rondvraag**

De **NVB** zou graag als nieuw advies opnemen dat DNB op korte termijn inzicht geeft in een daling van de structurele toezichtkosten.

De voorzitter vat de besproken onderwerpen kort samen. Zij ervaart steun voor de digitale strategie van DNB waarbij nadrukkelijk de aandacht uitgaat naar reductie van de indirecte kosten, met een werkwijze analoog aan de eerdere werkgroep indirecte kosten. Daarnaast beluistert ze begrip voor de huisvestingskosten en de kosten voor de nieuwe toezichtstaken. Echter, bij elkaar opgeteld is de begroting hoog en het verzoek van de sector is hier een afslag op te doen of andere maatregelen te nemen om de forse stijging van de begroting te dempen.

Het ministerie bedankt de aanwezigen voor de opmerkingen en zal deze meenemen in het bestuurlijk overleg met DNB. Het ministerie geeft verder aan dat er geen overheidsbijdrage zal komen voor de kosten van toezicht, resolutie en DGS.

De **NVB** verzoekt de sector mee te nemen in de totstandkoming van het nieuwe kostenkader.

DNB schetst de vervolgstappen van het proces van de begroting.

Tot slot dankt DNB alle aanwezigen en nodigt hen uit voor de verschillende break-out sessies.