

Verslag Panelbijeenkomst DNB ZBO-begroting 2018 d.d. 22 september 2017

Verslag van de panelbijeenkomst over de door DNB opgestelde ZBO-begroting 2018 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)*

*Zorgverzekeraars Nederland (ZN)*

*Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN)*

*Euronext*

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

*De Nederlandsche Bank (DNB)*

**Afwezig:**

*Het ministerie van Financiën (MinFin)*

*Betaalvereniging Nederland (BN)*

*Travelex N.V. (Travelex)*

## 1. Opening en vaststellen van de agenda

De voorzitter opent de vergadering en heet iedereen welkom bij de panelbijeenkomst over de Toezichtvoortuitblik 2018.

De agenda wordt vastgesteld.

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

DNB geeft presentaties over toezicht, resolutie, DGS en de kosten en financiering.

## 3. Break-out sessies

Op verzoek van de sector zullen de notulen van de break-out sessies, inclusief de acties en adviezen, worden verspreid.

### *Banken*

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De plaats waar de DGS kosten binnen de begroting opgenomen zouden moeten worden, binnen het toezichtkader of niet. Als actiepunt (actiepunt 82) is opgenomen dat DNB nog terug zal komen op de wettelijke basis daarvan.
- De IT kosten van het DGS
- De mogelijkheid om meer helderheid in de SSM versus andere kosten bij banktoezicht te geven (dit is continuering van adviespunt 84)
- De inzet van de flexibele schil in de begroting
- De ontwikkeling van de toezichttaken van DNB, waar sprake is geweest van een stijgende scope.
- De herkenbaarheid van de toezichtthema's, ontwikkelingen en prioriteiten.
- In welke mate DNB met agile werken bezig is
- Hoe onze thema's passen in de prioriteiten die het SSM stelt
- Stresstest uitdagingen, waaronder de IFRS 9 data
- Wettelijke basis van het Financieel-economische criminaliteit toezicht
- Voor resolutie het belang van snelle duidelijkheid over de crediteuren hiërarchie.

## Verzekeraars

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De inhoud van de toezichtagenda
- Verzoek van het VvV om de planning van onderzoeken en uitvragen goed af te stemmen met de sector en hierbij rekening te houden met voldoende responstijd, zeker rond de afsluiting van de (half)jaarcijfers. Dit is opgenomen als advies 85
- Ten aanzien van het sectoroverstijgende thema terrorismefinanciering en sanctiewetgeving geeft het VvV aan dat (schade)verzekeraars hier al veel in geïnvesteerd hebben, en dat uit recent onderzoek van de Europese Commissie blijkt dat de risico's die schadeverzekeraars lopen, beperkt zijn. De vraag die rijst is of schadeverzekeraars wel volop dienen mee te lopen in het onderzoek in 2018. DNB komt hierop terug.
- De toezichtthema's Insurtech, Inzicht in Net Capital Generation (NCG), Inzicht in technische voorzieningen en ervaringssterfte en de Invulling van de compliance-functie worden herkend als belangrijk. Het doel van het thema NCG is vooral inzicht krijgen in de berekeningen, de manier waarop NCG in het beleid wordt meegenomen en de prudentiële risico's die hier mogelijk uit voortkomen.
- ZN geeft aan dat belangrijke thema's voor 2018 onder meer Big data en Insurtech zijn. Daarnaast is de HRES-parameter van belang.
- Tav de begroting is meer inzicht gewenst in de kosten van EIOPA. DNB geeft aan dat de kosten voor EBA EUR 815.000 bedragen in 2017 en voor EIOPA 529.000. Er is geen splitsing bekend van de kosten van EIOPA in pensioenfondsen en verzekeraars.

## Pensioenfondsen

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- de toezichtthema's en de toezichtagenda, die herkenbaar zijn.
- De organisatie en planning van onderzoeken van verschillende divisies van DNB. Een betere coördinatie en communicatie is nodig.
- Het hergebruik van data. Er zijn best veel onderzoeken waarbij data uitgevraagd wordt, waarbij een deel van de informatie wellicht al beschikbaar is uit andere uitvragen.
- Het terugkoppelen van uitkomsten van onderzoeken en uitvragen.
- De flexibele schil, die aangewend lijkt te worden voor ICT investeringen, is dit ook zo?
- De Pf vult aan dat zowel DNB, AFM en AP forse investeringen doen vanwege Fintech, data etc. Wat is de taakverdeling tussen de verschillende toezichthouders en wat betekent dit voor de investeringen die welke toezichthouder doet. Welke onderzoeken worden door welke toezichthouder gedaan en hoe wordt ervoor gezorgd dat er geen sprake is van een overkill van onderzoeken juist op het gebied van ICT en datacrime.

DNB antwoordt stappen te willen zetten op het gebied communicatie, planning van onderzoeken en het opvragen van data die al beschikbaar is.

## Trustkantoren, geldtransactiekantoren en betaalinstellingen

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

### Geldtransactiekantoren

- proportionaliteit in toezicht tussen partijen. Er is verzocht om zoveel mogelijk guidance en informatie alsook aanwezige trendanalyses te verstrekken.

- uitsplitsing van de kosten in prudentieel versus integriteitstoezicht.
- Convergentie in het toezicht in Europees perspectief.
- Relatief veel aandacht wordt besteed aan moneytransferkantoren.

#### Betaalinstellingen

- De sector heeft behoefte aan guidance rondom de invoering van PSD2. Het wetsvoorstel is nog niet bekend, maar DNB is intern al wel klaar om het loket op tijd open te stellen.
- De uitspraak van de Rechtbank over de heffing van vrijgestelde spelers en Europees paspoorthouders. DNB zal, afhankelijk van de uitkomsten van een eventueel hoger beroep, rekening houden met deze uitspraak.

#### Trustkantoren

- De behoefte aan een open relatie met de toezichthouder en zo veel mogelijk contact. De wens dat alle kantoren worden bezocht door DNB en de voorkeur van de sector voor het spreken met de toezichthouder boven schriftelijke correspondentie. DNB streeft naar zoveel mogelijk contact met de sector, maar geeft aan dat daar wel capaciteitsgrenzen aan zitten.
- De behoefte aan een topcategorie voor wat betreft de toezichtheffingen
- Verzoek om meer SIRA's en audits op te vragen
- Aandacht voor het opknippen van de dienstverlening, waarbij partijen proberen onder de vergunningsplicht uit te komen. DNB verzoekt de sector om signalen die zij daarvan opvangt door te geven aan DNB.

#### *Beleggingsondernemingen en -instellingen*

Tijdens de break-out sessie is gesproken over:

- De kostenstijging van handelaren eigen rekening, die fors hoger is dan de algemene stijging van DNB begroting. DNB heeft aangegeven dat de stijging geen verband houdt met een capaciteitsuitbreiding vooruitlopend op de invoering van MIFID II.
- Waardering voor de inzet van DNB bij de onderhandelingen voor het nieuwe regime voor beleggingsondernemingen. Wel is er behoefte aan een toelichting op de nieuwe regimes. Hier zal binnenkort in een seminar aandacht aan worden besteed.
- De vermogensbeheerders geven aan dat DNB met de ICAAP terugkoppelingen vooral de grote en middelgrote partijen bereiken. DNB zal de ICAAP ervaringen ook terugkoppelen aan kleinere partijen.
- Het level-playing field van instellingen die onder het nationaal regime vallen en instellingen die onder Europese regelgeving vallen.
- Aandacht voor de onderzoekagenda, met name IT- en uitbestedingsrisico's. DNB zal nadere afspraken maken met DUFAS voor een toelichting op de uitkomsten van het onderzoek.
- APT vult aan dat er wijzigingen in de bekostiging zijn doorgevoerd zonder consultatie. Hierover wil APT verder spreken met DNB.

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

### Actie 69

DNB zal een werkgroep instellen onder voorzitterschap van DNB om te kijken naar concrete voorbeelden van onnodige indirecte kosten en hierover concrete adviezen op te stellen richting DNB. Alle sectoren worden uitgenodigd om te participeren in deze werkgroep. DNB zal een uitnodiging sturen met daarin ook het mandaat van

de werkgroep. Het streven is om in de volgende panelbijeenkomst te rapporteren over de bevindingen van de werkgroep.

Het themaonderzoek naar onbedoelde consequenties van wet- en regelgeving dat DNB thans uitvoert heeft raakvlakken met het onderwerp van de werkgroep. Een van de thema's van het onderzoek is proportionaliteit. We willen proberen om met concrete voorstellen en criteria te komen voor hoe aan proportionaliteit invulling zou kunnen worden gegeven. Het onderzoek zou kunnen profiteren van bevindingen van de werkgroep. DNB geeft aan snel met de werkgroep van start te willen gaan.

#### Advies 81

DNB is transparant over de kosten van de ESA's. De governance rond de begrotingen van ESA's ligt bij de ESA's. DNB is wel vertegenwoordigd in de besluitvormende organen, maar kan de informatie die vandaar uit beschikbaar is, vanwege vertrouwelijkheid niet delen.

De EC heeft deze week een communicatie doen uitgaan over een andere aanpak van de financiering van de ESA's. Voorgesteld wordt om het deel van de nationale bijdrage niet meer door de nationale toezichthouder te laten betalen, maar door de sector zelf.

Over de invulling hiervan zal in een beleidsoverleg of een bestuurlijk overleg met de betrokken sectoren bilateraal worden doorgesproken.

#### Advies 82

Dit advies heeft een raakvlak met themaonderzoek naar onbedoelde consequenties van wet- en regelgeving en de bij actie 69 in het leven geroepen werkgroep. DNB stelt voor om te wachten op de uitkomsten hiervan.

Het VvV merkt op dat de consultatie van de sector over de wetgevingsbrief de vorige keer goed gewerkt heeft. DNB geeft aan dit toch anders aan te willen pakken. De input van de sector over wat simpeler kan of kan vervallen is zeer waardevol. Die input zal worden gevraagd bij de beleids- en bestuurlijke overleggen. Uiteraard zullen grote ambities met de sector worden afgestemd, maar de wetgevingsbrief als zodanig zal niet meer worden afgestemd. Dit omdat het de brief van DNB is en daarnaast, omdat er bij de afgelopen wetgevingsbrief door de sector al in Den Haag werd gelobbyd, voordat DNB de brief had verstuurd.

#### Advies 84

Het kostenonderscheid tussen SSM en DNB is in een informatiebijeenkomst met de NVB naar tevredenheid nader toegelicht. In de break-out sessie is hierover ook nog over gesproken. Gezien het belang van de transparantie op dit gebied wil de NVB dit advies handhaven.

## 5. Rondvraag & afsluiting

De APT vraagt hoe de kosten van de ESA's over de sectoren wordt verdeeld. DNB geeft aan dat deze kosten over alle sectoren worden verdeeld. APT geeft aan dat de kosten dan ook alle sectoren aangaan. DNB geeft aan dat dit conceptueel misschien wel zo is, maar dat er met een bijdrage van in totaal EUR 1,4 miljoen, zijnde minder dan 1% van de begroting, geen sprake is van enige substance en aan de kostenverdeling dus niet al te veel inspanning wil besteden. Het kostenplaatje wordt totaal anders als het toezicht van een sector naar Europees niveau wordt getild.

De NVB vraagt op welke termijn het onderzoek over de onbedoelde effecten van regelgeving zal verschijnen. DNB geeft aan dat verwacht wordt dat de resultaten van het onderzoek uiterlijk januari 2018 zullen worden gedeeld.

DNB geeft aan dat er voor het eind van het jaar ook een rapport van het Platform voor Duurzame Financiering zal verschijnen over de belemmeringen die worden ervaren bij het investeren in duurzaamheid.

Holland Quaestor spreekt waardering uit voor de open en eerlijke manier waarop tijdens de vergadering gesproken is.

De voorzitter sluit de vergadering en deelt mee dat het verslag binnen twee weken zal worden opgestuurd.

## Bijlage actielijst panel

Nr	Datum	Actie	Status	Opmerking
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	Met het het VvV is afgesproken dat DNB het onderwerp indirecte toezichtlasten cross-sectoraal oppakt en hiertoe een werkgroep in het leven roept, met vertegenwoordigers van de koepels. Verder is – ook door de sector zelf – aangegeven dat de sector met concrete voorbeelden komt, waar het precies knelt. Voorgesteld wordt dat DNB in de komende panelbijeenkomst een concreet voorstel doet tot oprichting van een gremium, inclusief een mandaat.
82	22-09-2017	De NVB vraagt naar de plaats waar de DGS kosten binnen de begroting opgenomen zouden moeten worden, binnen het toezichtkader of niet. Wat is de wettelijke basis hiervan?	nieuw	
83	22-09-2017	HQ vraagt hoe de staffel van de toezichtkosten per kantoor is bepaald. Verder is onduidelijk waarom de hoogste kostencategorie start vanaf een omzet van 5 mln omdat dit betekent dat een kantoor met een omzet van EUR 5 mln dezelfde toezichtskosten betaalt als een kantoor met een omzet van bijvoorbeeld 50 mln.	nieuw	

Bijlage adviezenlijst panel

Nr.	Datum	Advies/voorstel	Reactie		Status	Opmerkingen
			DNB	Financiën/SZW		
81	18-04-2016	Het VVV vraagt op welke wijze de Europese toezichtkosten (EIOPA, EBA) in de panelbijeenvakomsten geïmplementeerd kunnen worden, omdat naar verwachting een steeds groter deel van de toezichtkosten in de toekomst een internationaal karakter heeft.			afgerond	<p>DNB zal de Europese toezichtkosten expliciet betrekken in de ZBO-begroting alsook de ZBO-verantwoording en hierbij zo transparant als mogelijk zijn, met inachtneming van de Europese kaders hiervoor.</p> <p>Voor wat betreft de besluitvorming over deze kosten, is het van belang te constateren dat de governance van de ZBO-begroting hier niet van toepassing op is, aangezien de kosten door de besluitvormende organen van de betreffende organisaties worden vastgesteld door de Europese Commissie en de kaders vastgesteld door de Europese Commissie een belangrijke rol spelen. DNB is in deze besluitvormende organen vertegenwoordigd, en zal in ieder geval alle begrotingsvoorstellen beoordelen op basis van efficiëntie en effectiviteit.</p> <p>Zoals bekend, is de financiering van de ESA's op dit moment onderwerp van discussie. Aan de orde is onder meer of de ESA's (deels) door de financiële sector zouden moeten worden gefinancierd en/of volledig door de aangesloten toezichthouders, waar nu een deel van de kosten uit het algemene EU-budget wordt gedekt. Verwacht wordt dat de Europese Commissie in het najaar nadere voorstellen hieromtrent zal doen.</p>
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.			loopt	<p>DNB hecht eraan een transparante toezichthouder te zijn. Belangrijke beleidsmatige ontwikkelingen komen daarom aan de orde in de bestuurlijke overleggingen tussen DNB en de sector. Dit draagt ertoe bij dat DNB in staat is om tot goede afwegingen te komen over de noodzaak en strekking van eventuele wetgevingswensen. DNB heeft toegezegd dat de financiële sector zal worden geraadpleegd voordat de wetgevingsbrieven aan de minister worden aangeboden. DNB benadrukt dat de uiteindelijke inhoud van de wetgevingsbrief de verantwoordelijkheid van DNB is.</p>
84	16-02-2017	De NVB vraagt om meer inzicht te krijgen in het kostenonderscheid tussen SSM en DNB.	DNB heeft de wijze van kostenberekening en kostentoerekening voor banken op papier te zetten. Daarnaast is DNB in een informatiebijeenvakomst met de NVB dieper ingegaan op de dagelijkse SSM-toezichtpraktijk en specifiek de taakverdeling en samenwerking tussen DNB en de ECB. Afgesproken is om nogmaals nader over dit onderwerp te spreken.		loopt	<p>De NVB geeft aan dit punt bij voortdurende aandacht moet blijven.</p>
85	22-09-2017	Het VVV vraagt om de planning van de onderzoeken goed af te stemmen met de sector en hierbij rekening te houden met voldoende responsetijd, zeker rond de afsluiting van (half)jaarcijfers.				