

Ministerie van Financiën  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag

Amersfoort, 13 september 2019

Betreft : Consultatie wijzigingen Besluit bekostiging financieel toezicht 2019.  
Kenmerk : 19053  
Contact : Ludger de Bruijn  
Email : l.de.bruijn@adfiz.nl

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageren wij op de consultatie van de wijzigingen van het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019. Onderdeel van het voorstel is een aanpassing van de grondslag voor berekening van de kosten.

Wij hebben enigszins verrast kennisgenomen van het voornemen om de grondslag per 1 januari 2020 te wijzigen. Wij hebben diverse vragen over de voorgenoemde aanpassing.

In het consultatie document wordt een zeer summier toelichting gegeven op de aanleiding voor aanpassing van de maatstaf. Zo zou de maatstaf op basis van Fte geen recht meer doen aan de omvang en draagkracht van de personen binnen de categorie adviseurs en bemiddelaars vanwege technologische ontwikkelingen en de wijze waarop advies en bemiddeling plaatsvindt. Duidelijk is dat technologische ontwikkelingen impact hebben op de sector adviseurs en bemiddelaars en dat nieuwe verdienmodellen hun plaats vinden in de sector. De mate en het tempo waarin dit invloed heeft op het toezicht is onduidelijk.

Als dit leidt tot een onevenwichtige verdeling van de toezichtkosten over de deelnemers binnen de categorie dan is het voor het draagvlak van toezicht van belang om de verdeling aan te passen aan de (verwachte) praktijk.

*Wij vragen om een nadere toelichting op de overwegingen om nu per 1 januari 2020 tot aanpassing van de maatstaf over te gaan.*

We hebben beeld bij een andere grondslag dan Fte voor financiële dienstverleners die vrijwel volledig online en zonder menselijke tussenkomst adviseren en/of bemiddelen. Tegelijk betekent omzet als maatstaf dat efficiëntere ondernemingen meer moeten bijdragen. Dat lijkt een straf te zijn op efficiencyverbetering. Meer investeren in automatisering met als gevolg een betere omzetten per fte, leidt dan namelijk tot hogere toezichtkosten.

Terwijl ouderwetse (foutgevoeligere) processen door mensen laten uitvoeren goedkoper wordt. Als we de ondernemers willen motiveren om te investeren in goede digitalisering is het invoeren van omzet als maatstaf dus geen goed signaal.

*Is rekening gehouden met de effecten van de nieuwe maatstaf op de ondernemingen?*

Duidelijke en herkenbare relatie van toezichtkosten met de toezichtinspanning is van belang voor het draagvlak van toezicht. Dat de kosten van het (gedrags)toezicht worden gebaseerd op een FTE-grondslag voelt logisch; er wordt bij veruit de meeste dienstverleners namelijk toegezien op het gedrag van medewerkers. Toezicht op algoritmes betreft een kleine minderheid van de vergunninghouders. De relatie met omzet is minder duidelijk.

*In hoeverre sluit de maatstaf op basis van omzet beter aan op de activiteiten van de AFM in het kader van toezicht op adviseurs/bemiddelaars dan een maatstaf op basis van fte?*

De vormgeving van een toerekening van kosten op basis van de maatstaf omzet wordt in het voorstel niet toegelicht, terwijl dit wel relevant is voor beoordeling van het voorstel. Staan de baten van de wijziging in verhouding met de kosten? Baten in de zin van een evenwichtiger verdeling dan thans en kosten in de zin van aanpassing op de nieuwe maatstaf. Wat zijn de kosten voor de markt om in te regelen op basis van de nieuwe maatstaf? Is er een evenwichtige indeling op basis van omzet mogelijk of zijn er aspecten die afbreuk doen aan een maatstaf op basis van omzet, bijvoorbeeld meer fluctuatie in omzet dan bij fte?

*Wat is de invloed van conjunctuur en wat als sprake is van een sterk fluctuerende omzet?*

Wij veronderstellen dat de aanpassing budgetneutraal is. Een aanpassing van de maatstaf voor de verdeling binnen de categorie mag er niet toe leiden dat toezichtslasten voor de categorie toenemen.

*Wij vragen hiervan een bevestiging.*

Wij verzoeken u om eerst duidelijkheid te geven over de genoemde zaken voordat tot aanpassing van de grondslag wordt overgegaan.

Met vriendelijke groet,



drs. Enno H.M. Wiertsema  
Directeur