

WIJ WILLEM ALEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van
tot wijziging van het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 in verband
met onder meer vaststelling van een nieuwe procentuele verdeling van de
kosten van het doorlopend toezicht van de Autoriteit Financiële Markten**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën, gedaan mede namens Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten;

Gelet op artikel 15, derde en vierde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën, uitgebracht mede namens Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

Het **Besluit bekostiging financieel toezicht 2019** wordt als volgt gewijzigd:

A

Bijlage 1, onderdeel A, van komt te luiden:

A. Toezichtcategorieën en procentuele verdeling

Toezichtcategorie	Percentage (in %)
Aanbieders van krediet	4,7
Accountantsorganisaties	12,6
Adviseurs en bemiddelaars	14,2
Afwikkelondernemingen, betaalinstanties en elektronischgeldinstellingen	0,1
Banken en clearinginstellingen	19,7
Beheerders van beleggingsinstellingen en icbe's alsmede bewaarders alsmede aanbieders van beleggingsobjecten	17,3

alsmede beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening (exclusief exploitanten van een MTF of een georganiseerde handelsfaciliteit)	
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	1,5
Centrale effectenbewaarinstellingen	0,4
Centrale tegenpartijen	0,3
Effectenuitgevende instellingen: markt	7,5
Effectenuitgevende instellingen: verslaggeving	4,5
Financiële infrastructuur: marktexploitanten, exploitanten van een MTF, OTF of een georganiseerde handelsfaciliteit, datarapporteringsdienstverleners, beheerders van benchmarks en securitisatiepartijen	3,7
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	3,5
Verzekeraars: leven en pensioen	7,3
Verzekeraars: schade niet zijnde zorg	2,3
Verzekeraars: zorg	0,4

B

In Bijlage 2, onderdeel B, komt in onderdeel 4 de kolom 'maatstaven' te luiden:

- a. Vergunning en type betaaldienst
- b. Minimum omvang toetsingsvermogen
- c. Bruto provisie-inkomsten: de totale omzet van de provisies en vergoedingen voor het verrichten van betalingen en andere daarmee houdende opbrengsten uit hoofde van de vergunningplichtige betaaldienstverlening

ARTIKEL II

Dit besluit treedt op een bij Koninklijk besluit te bepalen tijdstip in werking.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

1. Inleiding

Met ingang van 1 januari 2019 is de verdeling van de toezichtkosten van de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) herzien. Gedurende het vaststellen van de nieuwe verdeling werd duidelijk dat de AFM aanvullende middelen nodig had vanwege uitbreiding van haar toezicht door het vertrek van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie. Dit vertrek kan ertoe leiden dat een groot deel van de handel in financiële instrumenten zich naar Nederland verplaatst. Het kostenkader voor de AFM werd voor de jaren 2019 en 2020 opgehoogd.¹ Uitgangspunt bij de verdeling van de toezichtkosten onder de verschillende categorieën instellingen is dat deze zoveel mogelijk moet aansluiten bij de toezichtinspanningen met betrekking tot die categorieën. Aangezien de voorziene extra kosten zagen op enkele specifieke toezichtcategorieën was het noodzakelijk om de procentuele verdeling aan te passen zodat de kostenverdeling in overeenstemming is met de toezichtinspanningen. Vooral het percentage van de categorie Financiële infrastructuur is opgehoogd omdat de verwachting was dat daar de grootste toename in het aantal partijen zou plaatsvinden en hiervoor investeringen noodzakelijk waren.

De middelen voor 2019 en 2020 betroffen een ophoging van het kostenkader voor die jaren. Een deel van deze middelen was bestemd voor IT-investeringen en een deel zag op extra toezichthouders. De investeringen waren eenmalig en zijn vanaf 2021 niet meer aan de orde. Daarnaast betreffen de percentages die per 1 januari 2019 waren vastgesteld een middeling van de kosten voor Brexit van de jaren 2019 en 2020. In 2019 waren meer kosten geraamd in verband met hogere voorbereidingskosten en investeringen in dat jaar. Dit betekent dat ten aanzien van dit deel van de kosten de procentuele verdeling bijgesteld moet worden. Daarbij is door de AFM kritisch gekeken naar de benodigde structurele middelen voor de categorie financiële infrastructuur, waaruit een besparing is gekomen. Naast de verlaging van de kosten vanaf 2021 is gekeken naar de verdeling van de structurele kosten die verband houden met de nieuwe toetreders vanaf 2021. Bij de verdeling van de middelen voor 2019 en 2020 zijn de kosten volledig toegerekend aan drie categorieën. Een deel van het toezicht en de benodigde structurele middelen ziet echter op marktmisbruik dat voor alle toezichtcategorieën van belang is. Zowel de verlaging van de kosten die verband houden met de nieuwe toetreders als de andere toedeling van de marktmisbruikkosten maken een wijziging van de verdeling van de toezichtkosten vanaf 2021 noodzakelijk.

Daarnaast wordt met dit besluit de maatstaf voor de categorie betaalinstanties bij DNB gewijzigd. Hier worden twee maatstaven toegevoegd. De combinatie van deze maatstaven stelt DNB in staat om de kosten over de instanties te verdelen op een wijze die meer rekening houdt met de samenstelling van deze sector.

Deze toelichting wordt mede gegeven namens de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

¹ Zie Kamerstukken II 2018/19, 33957, nr. 31.

2. Aanpassing procentuele verdeling

In het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 wordt in bijlage 1 , onderdeel A, voor de AFM de procentuele verdeling gewijzigd. Zoals hierboven aangegeven zijn hiervoor twee redenen. Ten aanzien van de marktmisbruikkosten is sprake van een herverdeling over alle categorieën. De kosten voor marktmisbruik werden voorheen, vóór brexit, over meerdere toezichtcategorieën verdeeld. Bij de wijziging van de verdeling in verband met de Brexit zijn de extra kosten voor marktmisbruik volledig toebedeeld aan de toezichtcategorie financiële infrastructuur. De gedachte hierbij was dat marktmisbruik op platformen plaatsvindt, dus toebedeling logischerwijs aan deze categorie moet plaatsvinden. Iedere onder toezicht staande instelling heeft echter baat bij een schone en eerlijke markt. Daarom worden de structureel benodigde middelen voor de uitbreiding van het marktmisbruiktoezicht in verband met brexit over alle categorieën verdeeld. Daarmee ontstaat weer de situatie zoals dat was vóór brexit, namelijk verdeling van de marktmisbruikkosten over meerdere toezichtcategorieën.

Naast de herverdeling zijn de structurele kosten voor het toezicht op de categorie financiële infrastructuur vanaf 2021 lager. De IT-investeringskosten zijn niet meer aan de orde en op het structurele toezicht is een besparing mogelijk. Effectief heeft deze aanpassing daarom vooral gevolgen voor de categorie Financiële infrastructuur. Het aandeel wordt daar verlaagd van 8,7 naar 3,7 procent. Dit is een aanzienlijke verlaging, maar wel hoger dan voor de Brexit. De herverdeling leidt er toe dat bij de meeste overige categorieën het aandeel licht stijgt. Voor de categorieën met een klein aandeel heeft de herverdeling geen of nauwelijks effect.

3. Financiële gevolgen en regeldrukgevolgen

Het besluit heeft geen gevolgen voor de rijksbegroting. De kosten van het financieel toezicht worden gedragen door de ondertoezichtstaande instellingen. Voor de financiële gevolgen voor die instellingen wordt verwezen naar de toelichting hierboven over de aanpassing van de procentuele verdeling.

Het besluit heeft ook geen gevolgen voor de regeldruk. Met deze wijziging zijn geen administratieve lasten verbonden en worden geen nieuwe verplichtingen in het leven geroepen.

4. Uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid

5. Consultatie

Artikelsgewijs

Onderdeel A

Met dit onderdeel wordt de verdeling van de toezichtkosten van de AFM aangepast. Voor een toelichting op deze aanpassing wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting.

Onderdeel B

Met deze wijziging wordt de maatstaf bij de categorie betaalinstanties aangepast. Naast provisie-inkomsten worden type betaaldienst en minimum omvang toetsingsvermogen toegevoegd als maatstaven. Met deze wijziging kan bij de verdeling van de toezichtkosten beter rekening gehouden worden met de samenstelling van deze categorie, die in de afgelopen periode diverser is geworden. Zodoende kan tot een eerlijkere verdeling van de kosten gekomen worden. Bij enkel het gebruik van provisie-inkomsten was het mogelijk om tussen activiteiten van instanties te schuiven met inkomsten waardoor de toezichtkosten anders uit zouden pakken. Dit kan voorkomen worden met deze combinatie van maatstaven. Het aan te houden minimum toetsingsvermogen sluit voor bepaalde activiteiten ook beter aan bij de aard van het toezicht dat DNB verricht.

Met de gekozen maatstaf kan tussen de verschillende betaaldiensten gedifferentieerd worden. Voor de verschillende betaaldiensten gelden afzonderlijke vergunningen. De omvang van de activiteiten van de verschillende betaaldienstverleners kan derhalve verschillen. Bovendien geldt met name voor de nieuwe betaaldiensten als het bijhouden van een huishoudboekje een beperkter verdienvermogen voor de dienstverlener.

De Minister van Financiën,