

Wijziging Bbft 2019 vanwege de heffingsreserve, handelsplatformen en accountancytoezicht

Besluit tot wijziging van het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 in verband met de invoering van een heffingsreserve en een nieuwe maatstaf voor handelsplatformen, alsmede uitbreiding van het accountancytoezicht

Beantwoording IAK-vragen

1. Wat is de aanleiding?

De kosten van het toezicht op financiële ondernemingen door de AFM en DNB worden in Nederland doorberekend aan de ondertoezichtstaande instellingen. De uitgangspunten van die doorberekening zijn geregeld in de Wet bekostiging financieel toezicht 2019; de uitwerking van deze regels staat in het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019. In verband met een aantal ontwikkelingen moet dit besluit worden aangepast. Het gaat om (1) de uitwerking van de heffingsreserve; (2) de invoering van een nieuwe maatstaf voor de handelsplatformen; en (3) de doorberekening van de intensivering van het accountancytoezicht. Hieronder worden de vragen waar nodig per onderdeel behandeld.

Heffingsreserve

Om fluctuaties in de heffingen te beperken biedt de Wijzigingswet financiële markten 2022 de toezichthouders de Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) de mogelijkheid om een heffingsreserve aan te houden.

Handelsplatformen

Door de Brexit zijn meerdere handelsplatformen van het Verenigd Koninkrijk naar Nederland verhuisd. Daardoor is het toezichtlandschap veranderd. De bestaande heffingssystematiek moet naar aanleiding daarvan worden aangepast, zodat de kosten voor het toezicht op een eerlijke manier onder de handelsplatformen worden verdeeld.

Accountancytoezicht

In reactie op het rapport van de Commissie toekomst accountancysector (Cta) kondigde het kabinet aan dat het toezicht op de accountantsorganisaties die geen controles bij organisaties van openbaar belang verrichten (het niet-OOB-toezicht), feitelijk door de AFM zal worden uitgevoerd. Deze intensivering zorgt voor hogere toezichtkosten. Het besluit moet worden aangepast zodat deze kosten kunnen worden geheven bij de betreffende organisaties.

2. Wie zijn er betrokken?

DNB, de AFM, de Ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid, en instellingen die nu of in de toekomst onder toezicht staan van DNB of de AFM.

3. Wat is het probleem?

Heffingsreserve

Incidentele gebeurtenissen kunnen zorgen voor extra kosten voor de toezichthouders. Deze extra kosten kunnen leiden tot schommelingen in de heffingen voor de ondertoezichtstaande instellingen. De Wijzigingswet financiële markten 2022 voert een heffingsreserve in om deze schommelingen te dempen. De hoogte van de reserve en de wijze waarop hij kan worden ingezet, moet op besluitniveau worden uitgewerkt.

Handelsplatformen

Door de verandering van het toezichtlandschap als gevolg van Brexit doet de manier waarop de kosten onder de handelsplatformen worden verdeeld, minder recht aan de toezichtinspanningen van de AFM. De verhouding toezichtkosten-toezichtinspanning dreigt daardoor scheef te gaan.

Accountancytoezicht

Als het besluit niet zou worden aangepast, draaien andere toezichtcategorieën op voor de gestegen kosten van het accountancytoezicht.

4. Wat is het doel?

Heffingsreserve

Het beperken van schommelingen in de heffingen, zodat ondertoezichtstaande instellingen stabielere en meer voorzienbare heffingen krijgen.

Handelsplatformen

De heffingen voor handelsplatformen in lijn brengen met de toezichtinspanningen van de AFM.

Accountancytoezicht

Ervoor zorgen dat de extra kosten door de intensivering van het accountancytoezicht aan de accountantsorganisaties kunnen worden doorberekend.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De doorberekening van toezichtkosten aan de financiële sector is geregeld in de Wet bekostiging financieel toezicht 2019. De overheid houdt toezicht op de financiële sector. De kosten worden doorberekend aan de instellingen omdat zij profijt hebben van een integere en stabiele financiële sector. Daarbij is oog voor de proportionaliteit, stabiliteit en voorzienbaarheid van de heffingen.

6. Wat is het beste instrument?

De bekostigingssystematiek is in wetgeving vastgelegd. Wijzigingen in deze systematiek leiden dus tot wijziging van wetgeving.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Heffingsreserve

Ondertoezichtstaande instellingen krijgen minder last van schommelingen in de heffingen, omdat de toezichthouders kostenfluctuaties kunnen dempen met de heffingsreserve.

Handelsplatformen

Grote handelsplatformen die voornamelijk in Nederland actief zijn en waaraan de AFM veel toezichtinspanningen besteedt, moeten een groter deel van de toezichtkosten betalen dan grote handelsplatformen die voornamelijk in het buitenland actief zijn.

Accountancytoezicht

De accountantsorganisaties die onder toezicht staan van de AFM, kunnen een hogere heffing voor het doorlopend toezicht verwachten omdat de AFM meer toezicht op hen houdt.