



aan Ministerie van Financiën
datum 11 juni 2025
betreft NVB Reactie Consultatie Regeling verhoging leges DNB

Consultatiereactie

Inleiding

De NVB heeft kennis genomen van de voorgenomen Wijziging Regeling bekostiging financieel toezicht eenmalige handelingen en maakt graag gebruik van de gelegenheid hierop te reageren. De NVB steunt de herziening van de Regeling en waardeert dat de tarieven meer in lijn zijn gebracht met de daadwerkelijke kosten van de toezichtactiviteiten.

De NVB merkt vooraleerst op dat de Wet op het financieel toezicht (Wft) gewijzigd zal worden als gevolg van de implementatie van Richtlijn Kapitaalvereisten 2026. Dit zal o.m. leiden tot wijzigingen in het regime inzake aanvragen van verklaring van geen bezwaar, waardoor de geconsulteerde Regeling op zeer korte termijn op belangrijke onderdelen waarschijnlijk niet meer aansluit bij de wet. De NVB adviseert het Ministerie te wachten met aanpassing van de Regeling totdat de implementatie van de Richtlijn Kapitaalvereisten 2026 afgerond is.

De NVB stelt vragen bij de samenloop tussen DNB en ECB heffingen. De NVB is van mening dat aan banken in ieder geval geen heffingen meer in rekening kunnen worden gebracht voor besluiten, die exclusief door de ECB worden genomen. De assistentie die DNB hierbij verleent aan de ECB is reeds verdisconteerd in de doorlopende heffingen die banken jaarlijks aan DNB betalen en die optellen tot bijna de helft van de begroting van DNB.

Voor het overige heeft de NVB een aantal vragen over de evenredigheid van de heffingen.

I Schrappen van eenmalige heffingen voor besluiten die de ECB neemt

DNB legt banken twee soorten heffingen op voor resp. (1) het doorlopend toezicht en (2) eenmalige handelingen. De kosten voor de eenmalige handelingen die DNB

uitvoert, zijn feitelijk leges voor het verlenen van onder meer vergunningen en ontheffingen op grond van nationale wetgeving of Europese verordeningen¹.

De ECB brengt banken enkel één totaalbedrag per jaar in rekening voor haar toezicht². De ECB vergoeding dekt de uitgaven die de ECB maakt voor uitvoering van haar taken, zoals benoemd in de artikelen 4 en 6 van de SSM Verordening³. De vergoeding mag het bedrag van de uitgaven in verband met die taken niet te boven gaan.

De ECB is o.a. exclusief bevoegd om bepaalde eenmalige handelingen voor banken uit te voeren, waaronder het verlenen van bankvergunningen, het toetsen van de geschiktheid en betrouwbaarheid van (mede)beleidsbepalers en de geschiktheid van instellingen, het beoordelen van aanvragen voor verklaringen van geen bezwaar (vvgb) en de behandeling van aanvragen tot afgifte van een verklaring van ondertoezichtstelling. Ten aanzien van enkele eenmalige handelingen voor de *Less Significant Banks* neemt DNB nog de besluiten⁴.

DNB assisteert de ECB bij de voorbereiding van de eenmalige handelingen die tot het exclusieve domein van de ECB behoren, maar beslist niet (meer) omtrent de toelating van banken tot de financiële markten in de zin van art. 1:24, tweede lid, Wft of omtrent andere, soortgelijke toegangs-of controleaanvragen. DNB brengt banken dus eenmalige heffingen in rekening voor de besluiten, die door de ECB worden genomen.

De banken begrijpen dat DNB de ECB bijstand verleent bij de relevante processen en dat hiervoor kosten worden gemaakt door DNB. Tegelijkertijd menen de banken dat er geen grond is om leges in rekening te brengen voor besluiten, die DNB zelf niet neemt.

De kosten verbonden aan de ondersteuning van de ECB door DNB zijn naar het oordeel van de banken verdisconteerd in de doorlopende toezichtkosten, die de banken jaarlijks betalen aan DNB. Dit betrof over 2024 een bedrag van EUR 105 mln⁵, hetgeen bijna de helft van het budget van DNB was.

De kosten verbonden aan de eenmalige handelingen van de ECB zijn onderdeel van de heffingen die de banken jaarlijks aan de ECB betalen⁶ en zijn hiermee feitelijk geharmoniseerd binnen het *Single Supervisory Mechanism*⁷.

¹ TK 2017-2018, 34 870, nr 3, par. 2.2.

² Verordening 1163/2014 van de ECB.

³ Verordening 1024/2013 van de Raad.

⁴ In het SSM Supervisory Manual wordt de systematiek toegelicht: [Supervisory Manual](#)

⁵ ZBO Verantwoording DNB 2024, p. 32. Via: [zbo-verantwoording 2024](#)

⁶ Deze kosten zijn significant. In 2014 verwachtte de Minister dat het ECB toezicht ongeveer EUR 300 mln per jaar zou kosten (TK 32013, nr. 92). De ECB kosten over 2024 bedroegen ruim EUR 680 mln.

⁷ Vgl. het Rapport van de interdepartementale werkgroep Herziening 'Maat houden' (2014), waarin wordt toegelicht dat geen ruimte is voor nationale leges of tarieven, als sprake is van harmonisatie op Europees niveau. Via: [Informatie over Bijlage 333162 | Overheid.nl > Officiële bekendmakingen](#)



Het bovenstaande heeft gevolgen voor de volgende handelingen uit de Regeling: Wft.D1.04; Wft.D1.06; Wft.D1.07; Wft.D1.08; Wft.D2.03, Wft.D2.04, Wft.D3.01, Wft.D4.01-Wft.D4.09, Wft.D5.01, Wft.D7.02, Wft.D7.03 en Wft.D7.06.

Het opleggen van heffingen voor deze handelingen voor zover zij de exclusieve bevoegdheid zijn van de ECB en de ECB ter zake dus besluiten neemt, is naar de mening van de NVB niet langer passend.

1. Kan de Minister de Regeling herzien gelet op het bovenstaande in die zin, dat geen eenmalige heffingen meer geheven worden van banken voor handelingen ten aanzien waarvan de ECB exclusief bevoegd is en derhalve de relevante besluiten neemt;
2. Indien de Minister vasthoudt aan het opleggen van heffingen voor eenmalige handelingen ter zake waarvan DNB niet meer bevoegd is, kan de Minister de reden hiervoor dan toelichten waarbij de Minister ingaat op de punten die de NVB hierboven naar voren heeft gebracht;
3. Indien de Minister de Regeling niet wil herzien, kan de Minister dan toelichten hoe hij gekomen is tot vaststelling van de heffingen voor eenmalige handelingen t.a.v. banken? Heeft de Minister zicht op de kosten die samenhangen met deze eenmalige handelingen en waarom zijn de kosten voor banken even hoog als voor andere instellingen, waar DNB niet enkel assistentie verleent maar ook de besluiten neemt?
4. Indien de Minister geen inzicht heeft in de kosten die gepaard gaan met de relevante eenmalige handelingen, kan de Minister dan toelichten hoe wordt gewaarborgd dat de leges die de banken betalen voor vergunningen en andersoortige vormen van controle of markttoetreding redelijk blijven en in overeenstemming zijn met de kosten van de procedures in kwestie en die kosten niet overschrijden⁸? De NVB merkt op dat hierbij redelijkerwijs rekening gehouden dient te worden met de kosten die gemaakt worden door zowel DNB als de ECB voor de relevante eenmalige handelingen.
5. Indien de Minister heffingen voor banken wil handhaven, kan de Minister dan minimaal een gereduceerd tarief introduceren voor banken gelet op de samenloop met de ECB heffingen?

Voor het geval de Minister vasthoudt aan het in rekening brengen van heffingen voor eenmalige handelingen ten aanzien waarvan DNB niet bevoegd is, stelt de NVB graag de volgende vragen.

II Toetsingen bij vvgb-of vergunningstrajecten

De geconsulteerde Regeling introduceert heffingen voor toetsingen die onderdeel uitmaken van een vvgb- of vergunningstraject. De NVB merkt op dat toetsingen in de context van vergunning en vvgb-aanvragen vaak geen volledige toetsingen zijn,

⁸ Zie art. 13, tweede lid, Richtlijn 2006/123/EG betreffende de diensten op de interne markt.

waarbij betrokkene voor het eerst het toetsingstraject doorloopt. Het betreft veelal tweede of volgende toetsingen, waarbij betrokken beleidsbepalers enkel hoeven te bevestigen dat zich sinds hun laatste toetsing geen relevante omstandigheden hebben voorgedaan. In dit soort gevallen volgt ook geen nieuw besluit o.i.d. ten aanzien van de betrouwbaarheid of geschiktheid van betrokken personen.

De NVB ziet geen reden om voor een tweede of volgende toetsing als hierboven vermeld een bedrag te heffen. De inzet die gepaard gaat met een dergelijke toetsing is immers gering. Als de Minister toch een heffing redelijk acht, acht de NVB het buitenproportioneel bedragen tussen de EUR 1.100-2.800 te heffen van instellingen voor deze geringe handeling.

6. De NVB verzoekt de Minister heffingen voor tweede of volgende toetsingen achterwege te laten en uitsluitend een heffing te hanteren voor personen die voor het eerst worden getoetst.

III Hoogte tarieven algemeen

De Minister stelt voor EUR 7.000 te heffen voor vvgb-aanvragen. Dit is de middelste geïndexeerde tariefschijf voor een behandeltijd van meer dan 15 uur en niet meer dan 150 uur. Het is de NVB niet duidelijk hoe vaak de behandeling van vvgb's meer dan 150 of minder dan 15 uur vergt, zodat niet na te gaan valt of dit bedrag realistisch is en/of sprake blijft van kruissubsidiëring.

De NVB constateert dat DNB in ieder geval een hoog uurtarief hanteert, dat hoger ligt dan het uurtarief dat de Minister hanteert voor handelingen van banken blijkend uit de lastendruk paragraaf van de implementatievoorstellen van Richtlijn Kapitaalvereisten 2026. Voor de sector hanteert de Minister een uurtarief van EUR 56 en maakt de Minister dus geen gebruik van de mogelijkheden tot afwijking van de standaardtarieven van het Handboek Meting Regeldruk.

7. Kan de Minister toelichten wat de tarieven zijn van andere overheidsinstanties voor een vergelijkbare doelgroep (zakelijk commerciële ondernemingen)?
8. Indien het uurtarief van DNB aanmerkelijk afwijkt van de uurtarieven van andere overheidsinstanties, kan de Minister dan toelichten wat de reden hiervan is?

IV Hoogte specifieke tarieven

A. Kosten wijziging vergunning

De Minister stelt onder Wft.D2.03 voor hetzelfde tarief van EUR 63.700 te heffen voor een *wijziging* van een vergunning als voor de *initiële* vergunning. De NVB acht dit niet evenredig; de wijziging van een vergunning is logischerwijze minder arbeidsintensief dan de afgifte van een vergunning. De NVB stelt voor te komen tot meer maatwerk,

waarbij de wijziging van een vergunning substantieel minder kost dan afgifte van een vergunning.

B. Kosten verklaring van ondertoezichtstelling

De Minister stelt voorts voor EUR 63.700 te heffen voor afgifte van een verklaring van ondertoezichtstelling, hetgeen hetzelfde bedrag is als voor verlening van een bankvergunning. Een ondertoezichtstelling biedt een dochtermaatschappij van een bank de mogelijkheid a.h.w. mee te liften op de vergunning van de moeder, waarbij het niet uitmaakt of de bank of de dochtermaatschappij een bepaalde activiteit verricht.

De verklaring van ondertoezichtstelling vindt zijn oorsprong in het Europese recht, zijnde art. 34 van Richtlijn 2013/36/EU. Dit artikel bepaalt dat een verklaring wordt afgegeven nadat de toezichthouder (in dit geval de ECB) een beperkt aantal voorwaarden heeft gecheckt.

Deze beperkte check komt geenszins overeen met de arbeidsintensiteit die een vergunningaanvraag voor het starten van een bank oplevert. Dit is logisch, want feitelijk steunt de verklaring van ondertoezichtstelling op een al afgegeven bankvergunning. Afgifte van de relevante verklaring rechtvaardigt om voorgaande reden dan ook geen heffing die gelijk is aan de heffing voor beoordeling van een bankvergunningaanvraag.

9. Kan de Minister een lager tarief vaststellen voor wijziging van een vergunning t.o.v. afgifte van een vergunning;
10. Kan de Minister de heffing voor afgifte van een verklaring van ondertoezichtstelling in lijn brengen met het beperkt aantal werkzaamheden dat hiervoor benodigd is.

De NVB is uiteraard bereid deze reactie toe te lichten indien gewenst.

Met vriendelijke groet,

Nederlandse Vereniging van Banken