



Ministerie van Financiën
Directie Financiële Markten
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum: 3 januari 2014
Betreft: Consultatie Wijzigingsvoorstel Wet bekostiging financieel toezicht

L.S.,

Met de consultatie Wijzigingsvoorstel Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) roept u partijen op om te reageren op de voorgenomen aanpassingen in de Wbft. Deze wijzigingen vloeien voort uit het voornemen in het regeerakkoord "Bruggen Slaan" om de overheidsbijdrage voor het door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Nederlandsche Bank (DNB) uit te oefenen toezicht op de financiële markten af te schaffen.

De VFN en de NVF hebben begrip voor de wens om de overheidsuitgaven neerwaarts aan te passen. Tegelijkertijd betreuren de VFN en de NVF het lastenverzwarende effect voor de financiële sector. Het beëindigen van de overheidsbijdrage in de bekostiging van het toezicht leidt immers vanaf 2015 jaarlijks tot € 39,2 mio extra lasten.

Deze zware lastenverzwaring zal zeker impact hebben op de tarieven die aan de consument in rekening worden gebracht voor financiële diensten. De VFN en de NVF hebben een aantal suggesties ter verbetering van de voorgenomen wijzigingen in de Wbft. De suggesties zijn direct gericht op het inperken van het lastenverzwarende effect voor de consument.

Het mechanisme om de kosten van het toezicht te beheersen dient te worden versterkt:

In de Memorie van Toelichting bij de huidige Wbft is opgenomen dat de stijging van de kosten voor de financiële sector (ten gevolge van eerder aanpassingen in de bekostiging van het toezicht) leidt tot een extra verantwoordelijkheid voor de betrokken ministers om de omvang van de toezichtkosten te bewaken. De extra verantwoordelijkheid voor de betrokken ministers is opgenomen na het omzetten van de overheidsbijdrage in de kosten van het toezicht in een forfaitair bedrag.

Blijkens de Memorie van Toelichting strekt de instemming van de ministers met de begroting er echter slechts toe dat politieke verantwoordelijkheid wordt genomen voor toezicht dat verloopt langs de in de begroting aangegeven lijnen en de tegen de daarin begrote kosten.

Naar mening van de VFN en de NVF ligt het in de rede om het proces dat er toe dient om het bewaken van de toezichtkosten mogelijk te maken verder aan te scherpen. Effectieve prikkels om de expansieve ontwikkeling van de begrotingen van de toezichthouders te beperken ontbreken immers volledig als de overheidsbijdrage in de kosten van het toezicht geheel verdwijnt.

De VFN en de NVF stellen voor om het huidige kostenkader, dat in het kader van het toezichtarrangement wordt gehanteerd ter toetsing van de begrotingen van de toezichthouders, aan te passen.

Het basisbedrag wordt aangepast op basis van een efficiency taakstelling:

In het huidige kostenkader van de toezichthouders is het eindbedrag van het kostenkader van het voorafgaande jaar het basisbedrag voor het komende jaar. In het kostenkader bestaat ruimte om de begroting neerwaarts bij te stellen op basis van “beëindiging van toezichthandelingen met een tijdelijk karakter” en “desintensivering en inkrimping van bestaande taken”. Hiervan wordt in de praktijk echter niet of nauwelijks gebruik gemaakt. Aan “nieuwe taken” en “uitbreiding van bestaande taken” wordt wel structureel aanvullend budget toegekend.

Op basis van de methodiek van het huidige kostenkader is de begroting van de toezichthouders dan ook fors gestegen in de afgelopen jaren.

Naar mening van de VFN en de NVF dient het basisbedrag in de begrotingen structureel te worden gekort met een jaarlijkse efficiency-taakstelling.

Verondersteld mag worden dat toezichthouders het huidige takenpakket op een steeds efficiëntere wijze invullen. Aanvullend worden door de toezichthouders forse bedragen geïnvesteerd. Verwacht mag worden dat de investeringen eveneens leiden tot een stijging van de efficiency van het toezicht, dan wel een verlaging van overige operationele kosten.

Tenslotte mag een forse daling van het aantal onder toezicht staande instellingen ook geacht worden te leiden tot een daling van toezichtkosten.

De VFN en de NVF stellen voor om een vaste jaarlijkse efficiency-taakstelling op te nemen in het kostenkader van de toezichthouders, aangevuld met een variabele efficiency-taakstelling die is gebaseerd op de hoogte van investeringen en het aantal onder toezicht staande ondernemingen.

Het begrotingsproces dient nadrukkelijker te worden gebaseerd op de wettelijke taak van de toezichthouders:

Met het afschaffen van de overheidsbijdrage dienen de toezichthouders zich nog nadrukkelijker te beperken tot hun wettelijke taak. Taken die niet te relateren zijn aan een wettelijke taak dienen te worden afgebouwd. Hierbij kan gedacht worden aan activiteiten van de toezichthouders in het wetgevingsproces en bij algemene consumentenvoorlichting.

In het kostenkader kan hieraan invulling worden gegeven door een aanvullende taakstelling op te leggen aan toezichthouders. Activiteiten en programma's die een wettelijke basis ontberen, kunnen op deze wijze worden ontmoedigd.

Het grensbedrag zoals beoogd op te nemen in het derde lid van Artikel 7 kan worden verhoogd:

Conform artikel 7 van de Wbft leiden de door de toezichthouder verkregen opbrengsten uit hoofde van geïncasseerde boetes en dwangsommen momenteel tot lagere heffingen voor het doorlopende toezicht. In de geconsulteerde wijziging wordt voorgesteld om de door de toezichthouders verkregen opbrengsten, voor zover deze het bedrag van € 2,5 mln te boven gaan, ten goede te laten komen aan 's Rijks schatkist. In de Memorie van Toelichting wordt hieromtrent aangegeven dat dit aansluit bij de ontwikkeling dat boeteopbrengsten, ten gevolge van diverse nog te implementeren richtlijnen, beduidend hoger gaan uitvallen.

Naar mening van de VFN en de NVF ligt het niet voor de hand om de boetes grotendeels ten goede te laten komen aan 's Rijks schatkist. De eventuele hogere boetes zouden deels kunnen en moeten worden aangewend om de hogere toezichtkosten voor de financiële sector te mitigeren.

Het ligt dan ook in de rede om het grensbedrag van € 2,5 mln te verhogen naar het huidige niveau van de overheidsbijdrage in de kosten van het toezicht van respectievelijk de AFM en DNB.

De door VFN en NVF voorgestelde aanpassingen voor het versterken van het kosten beheersend mechanisme en voor de wijze waarop boetes worden verrekend met de sector, zullen een aanvullende bijdrage leveren aan het creëren van goed toezicht tegen een redelijke prijs.

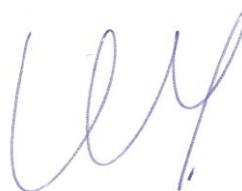
Hoogachtend,

Namens het bestuur van de Vereniging van
Financieringsondernemingen in Nederland (VFN),



Bert Reitsma
Secretaris

Namens het bestuur van de Nederlandse
Vereniging van Financieringsadviseurs en
-bemiddelaars (NVF),



Carel A. Ch. In der Hees
Voorzitter