

Onderwerp:

Verslag panelbijeenkomst ZBO-verantwoording 2018 dd 12 februari 2019

Finance & Advies

Aanwezig:

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Verbond van Verzekeraars (VvV)

Pensioenfederatie (PF)

Holland Quaestor (HQ)

Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs (VV&A)

Association of Proprietary Traders (APT)

Zorgverzekeraars Nederland (ZN)

Het ministerie van Financiën (MinFin)

De Nederlandsche Bank (DNB)

Datum

10 oktober 2019

Kenmerk

T044-2068746319-219

Afwezig:

Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN)

Betaalvereniging Nederland (BN)

Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS)

Nederlandse Vereniging van Geldtransactiekantoren (NVGTK)

Het ministerie van Sociale zaken en Werkgelegenheid (SZW)

1 Opening en vaststelling van de agenda

De voorzitter open de vergadering en heet iedereen welkom bij de panelbijeenkomst over de concept ZBO-verantwoording 2018.
De agenda wordt vastgesteld

2 Presentatie ZBO-verantwoording 2018

Toezicht

DNB licht aan de hand van de speerpunten uit de Toezichtvoorzicht toe wat DNB in 2018 heeft gedaan met de middelen die haar ter beschikking stonden.

Bij het eerste speerpunt: **DNB speelt in op technologische ontwikkelingen** is aandacht besteed aan Cyber crime en informatiebeveiliging, innovatie en vernieuwing en het formuleren van de digitale ambitie.

Bij het tweede speerpunt: **DNB stuurt op toekomstgerichtheid en duurzaamheid** is gefocust op nationale en internationale samenwerking op dit gebied, waaronder het Network for Greening the Financial System en het Platform voor Duurzame Financiering. Daarnaast is gewerkt aan het verankeren van duurzaamheid in de toezichtmethodologie en is onderzoek gedaan naar duurzaamheidsrisico's in de brede zin aan de hand van de Sustainable Development Goals.

Het derde speerpunt: **DNB is streng op financieel-economische criminaliteit.**

De financieel-economische criminaliteit heeft op drie manieren de aandacht van DNB: handhaving, beïnvloeding op Nederlands en Europees niveau en het meedenken en samenwerken met de sector.

Omdat de middelen het niet toelaten om alles te doen wat DNB zou willen doen, heeft DNB ook in 2018 risico gebaseerd keuzes moeten maken waarop de middelen moesten worden ingezet.

Het VvV erkent het belang van de digitalisering van het toezicht en zou graag in een vroegtijdig stadium hierbij betrokken willen worden, omdat dit zowel voor de toezichthouder als de onder toezicht gestelden grote gevolgen kan hebben. Een vorm van co-creatie zal ook draagvlak bij de sector creëren. De NVB sluit zich bij deze wens aan. DNB zegt dit toe.

De NVB vraagt welke activiteiten DNB niet heeft kunnen uitvoeren door de benodigde prioritering. DNB geeft aan dat er bij het toezicht per instelling keuzes gemaakt moeten worden op hoe diep naar bepaalde vraagstukken wordt gekeken. Daarnaast worden keuzes gemaakt bij het uitvoeren van thema-onderzoeken. Tevens zijn door de benodigde tijd inzet voor de Targeted Review of Internal Models (TRIM) andere werkzaamheden achtergebleven.

Het VvV merkt op de het begrip Financieel-economische criminaliteit zich lijkt toe te spitsen op integriteit, maar dat dit begrip veel breder is. Genoemd worden onder andere witwassen, de UBO-regelgeving waar de privacy-wetgeving een belemmering kan zijn en (verzekerings)fraude.

Het VvV geeft aan dat vormen van financieel-economische criminaliteit soms sectorspecifiek zijn. Binnen de sector worden grote inspanningen verricht op het gebied van het bestrijden van financieel-economische criminaliteit.

Ook de NVB onderschrijft dat er al hard wordt gewerkt aan deze bestrijding en vindt het belangrijk dat dit ook wordt uitgedragen.

DNB geeft aan dat de technologische ontwikkeling in de toekomst ook kan helpen bij de bestrijding van de financieel-economische criminaliteit.

DNB geeft vervolgens een toelichting op een tweetal ontwikkelingen van ondersteunende diensten die de kosten van de ZBO-taken (zullen) raken: huisvesting en ICT.

Eind 2019 zal DNB voor vier jaar naar het Tooropgebouw verhuizen. Het huidige pand zal dan volledig worden gestript en verbouwd. Tevens zal er een cash centrum worden gebouwd op een militair terrein in Soesterberg.

De tijdelijke extra kosten, die op termijn leiden tot gelijke of lagere kosten dan de oorspronkelijke situatie, zullen ook aan de ZBO taken worden toegerekend.

Zoals vorig jaar al is aangegeven is DNB voornemens om de datacenterdiensten en de werkplekdiensten te outsourcen naar een externe partij. De contracten worden naar verwachting binnenkort ondertekend. Tevens zullen de ontwikkeldiensten met twee andere partijen in continue samenwerking worden gedaan. Deze contracten zijn inmiddels getekend. Deze ontwikkelingen zullen leiden tot tijdelijke meerkosten, maar daarna zullen besparingen optreden.

De APT vraagt of er bij de verhuizing qua kosten geen piek zit aan het begin van de periode. DNB geeft aan dat er zeker in het begin hogere kosten gemaakt zullen worden, omdat je deze accounting-technisch meteen moet nemen. Waar het volgens de regelgeving mogelijk is zal DNB proberen de kosten zoveel mogelijk te verdelen over de jaren heen. Maar gedurende een bepaalde periode is er sprake van dubbele huisvestingslasten. DNB heeft de dubbele huisvestingslasten van 2018 kunnen opvangen binnen de begroting, maar dat zal in de toekomstige jaren niet mogelijk zijn. Dit heeft DNB reeds gemeld bij de bespreking van de begroting 2019.

Resolutie en DGS

Het DGS kent een sterke synergie met de resolutietaak. Sinds 2017 worden beide taken daarom binnen één divisie uitgevoerd en wordt de begroting en verantwoording in samenhang gezien.

Voor wat betreft de resolutietaak heeft DNB in 2018 verdere stappen gezet in het vergroten van de afwikkelbaarheid van banken en voorbereidingen getroffen voor de nieuwe resolutietaak voor verzekeraars die met ingang van 1 januari 2019 in werking is getreden.

Voor DGS zag de focus in 2018 op de implementatie van de in 2017 ontwikkelde IKB-standaard die de basis vormt voor het verkorten van de uitkeringstermijn naar 7 werkdagen.

De NVB erkent de synergie tussen Resolutie en DGS, maar vindt wel dat er sprake is van hoge structurele kosten, stijgend naar EUR 10 miljoen in 2018. DNB geeft aan dat deze kosten in belangrijke mate te maken hebben met de IT transitiefase die het mogelijk moet maken dat de uitkeringstermijn van drie maanden versnelt naar 7 werkdagen. Deze grote ICT inspanningen zijn grotendeels eenmalig, al zullen ze nog wel 1 á 2 jaar doorlopen.

Het VvV vraagt aandacht voor het toezicht op verzekeraars die in andere landen gevestigd zijn onder een minder goed functionerende toezichthouder, maar die in andere landen problemen veroorzaken. Dit kan leiden tot oneerlijke concurrentie en zou mogelijk ook kunnen leiden tot nieuwe systemen, waarvan je je kunt afvragen of wij daar in Nederland bij gebaat zijn, omdat dat veel meer geld gaat kosten.

DNB geeft aan dat er geen DGS is voor verzekeraars. In Europees verband is er nog nauwelijks harmonisatie op het gebied van resolutie verzekeraars. Wel hebben veel Europese landen belangstelling voor het onderwerp en denken ze na over hoe ze dit zouden willen organiseren. De Europese Commissie speelt nog geen actief leidende rol om te komen tot Europese harmonisatie van resolutie verzekeraars.

DNB geeft aan dat harmonisatie van het Europese toezicht op verzekeraars wel op de agenda staat binnen Europa.

De NVB vraagt of er sprake is van doorbelasting van kosten aan buitenlandse toezichthouders.

Het uitgangspunt is dat het DGS in het land waar de klant is gevestigd uitkeert, maar de kosten hiervan worden uiteindelijk gedragen door het DGS van het land

waar de faillierende bank gevestigd is. De uitvoeringskosten worden ook in het land van de faillierende bank gedragen. Maar een groot deel van de kosten zijn de voorbereidingskosten en die komen voor eigen rekening van het land waarin de voorbereidingskosten worden gemaakt.

Kosten en financiering

DNB geeft een toelichting op de kosten 2018. De werkelijke kosten zijn dicht op de begroting uitgekomen. De extra huisvestingskosten van 2018 en de voorziening in verband met de voorgenomen outsourcing van ICT diensten zijn door herprioritering opgevangen binnen de begroting.

DNB presenteert een correctie ten opzichte van de in de concept ZBO-verantwoording opgenomen cijfers in verband met voortschrijdend inzicht in de benodigde hoogte van de voorziening in verband met de voorgenomen outsourcing van de ICT diensten. In de gepresenteerde tabel zijn de cijfers van de kosten van trustkantoren per ongeluk verwisseld met die van beleggingsinstellingen en – ondernemingen.

Het VvV vraagt naar het verschil tussen de onderschrijding van de kosten van verzekeraars ten opzichte van de begroting en de verrekening in 2019. DNB geeft aan dat de financiering tot en met 2018 en dus ook de verrekening van het toezicht in 2019, met uitzondering van het toezicht op banken, plaatsvindt op basis van een vaste procentuele verdeling die in de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) is vastgelegd. De verrekening per sector wijkt daarmee dus af van het verschil tussen de gerealiseerde kosten en het budget van de betreffende toezichtcategorie. Op verzoek van DNB is de Wbft zodanig gewijzigd dat de werkelijke exploitatieverschillen over 2019 en verder per toezichtcategorie met de betreffende categorie wordt verrekend. DNB heeft deze nieuwe systematiek bij de begroting 2019 nader toegelicht.

Het VvV vraagt hoe de kosten van EBA en EIOPA in de verantwoording zijn verwerkt.

De kosten van de EBA contributie zijn toegerekend aan de toezicht op banken en de EIOPA contributie is volledig toegerekend aan het toezicht op pensioenfondsen en verzekeraars. DNB zegt toe om de contributies aan EBA en EIOPA duidelijk te vermelden in de verantwoording.

De NVB vraagt op DNB ook een specificatie kan opnemen van de interne kosten die DNB maakt ten behoeve van EBA en EIOPA. DNB licht toe dat zij een opstelling van deze kosten heeft gemaakt die medio 2018 aan het panel is verstuurd. Dit is echter te gedetailleerde informatie voor de verantwoording.

De NVB merkt op de kosten van het toezicht toenemen bij een kleiner wordende sector. Hierdoor lopen de kosten per entiteit op en dat raakt de proportionaliteit van het toezicht.

DNB geeft aan dat de indirecte kosten voor de instellingen veel hoger zijn dan deze in rekening gebrachte toezichtkosten. De werkgroep Indirecte kosten heeft gekeken naar hoe de informatie zo aangeleverd kan worden, zodat zowel DNB als de onder toezicht staande instellingen minder inspanning en dus kosten nodig hebben. DNB geeft aan dat er nog een slag gemaakt kan worden in het inzicht geven in de relatie tussen de kosten en de onderliggende activiteiten en vraagt aan de sector of zij ideeën daarvoor kenbaar willen maken.

De Pf vraagt om een nadere duiding van de overschrijding bij beleid- en regelgeving. DNB geeft aan dat dit met name verband houdt met beleidsvorming op het gebied van de kortingsdiscussie en de pensioencontractdiscussie.

De VV&A vraagt naar de stijging van het aantal getoetste beleidsbepalers. Dit aantal is bij de categorie beleggingsondernemingen en beheerders icbe meer dan

verdubbeld. DNB licht toe dat dit met name een gevolg is de verleende vvgb's in verband met MIFID II. De werkzaamheden zijn grotendeels in 2017 uitgevoerd, maar de vvgb's konden pas in 2018 worden verleend, omdat de wet toen van kracht geworden is.

De APT vraagt, onder verwijzing naar de opmerking bij de bespreking van de begroting 2019 dat niet alle kosten van Brexiteers rechtstreeks bij "de vervuiler" in rekening worden gebracht, hoe groot de omvang van deze kosten was in 2018. DNB heeft al tijdens het vorig panel aangegeven dat de kosten van het beoordelen van bestuurders niet via leges worden omgeslagen. Er bestaat voor DNB geen wettelijke grondslag om deze kosten via leges in rekening te brengen. De hiervoor in 2018 gemaakte kosten leiden derhalve grotendeels tot een exploitatieverschil, dat in 2019 over alle onder toezicht staande instellingen, met uitzondering van banken, wordt verdeeld. De categorie Beleggingsondernemingen en -instellingen betaalt hiervan 7,2%, en minder dan 0,5% wordt aan de handelaren eigen rekening doorbelast. DNB zal nog terugkomen op de omvang van deze kosten.

De NVB vraagt of in het aantal verleende vvgb's bij banken ook de door de ECB verleende vvgb's zijn opgenomen. DNB komt hierop terug.

HQ vraagt naar aanleiding van de passage onder aan blz. 18 dat de geplande intensivering in 2018 lager is geweest dan geraamd, of dat betekent dat de geplande intensivering niet komt?

DNB verduidelijkt dat de tijdelijke uitbreiding in 2018 plaatsgevonden heeft en dat die structureel is. Deze uitbreiding is echter iets lager uitgekomen dan in de begroting 2018 was opgenomen. Destijds was de benodigde uitbreiding nog onvoldoende uitgekristalliseerd.

De Pf geeft aan dat de reactie van DNB op de adviezen van de werkgroep Indirecte kosten erg zuinig is geformuleerd. DNB zal de betreffende passage aanpassen.

De NVB geeft aan dat de kosten van juridische advisering zijn opgelopen, maar dat hier weinig over wordt gezegd. Daarnaast zijn de kosten van juridische advisering vrij fors in relatie tot de kosten van (overige) inhuur. DNB geeft aan dat de kosten van externe inhuur zijn teruggedrongen, onder andere door een opleidingstraject waardoor minder inhuur nodig is om te voorzien in de vraag van de ECB. De kosten van juridische adviezen houden met name verband met probleemdoSSIERS en daarover is het moeilijk om transparant te zijn.

Het VvV vraagt naar de oorzaken van de dalende trend van het aantal bezwaar- en beroepsprocedures. DNB zegt toe om te bezien of hier nog meer duiding aan kan worden gegeven.

3 Notulen van de panelbijeenkomsten van 21 september 2018 en 18 oktober 2018

Geen commentaar

4 Rondvraag

Het VvV complimenteert DNB met de aandacht die zij geeft aan de thema's duurzaamheid en klimaat en de manier waarop zij samen met de sector optrekt bij deze belangrijke onderwerpen.