

Amsterdam, 4 maart 2021

Zijne Excellentie de heer W. Hoekstra, Minister van Financiën

De heer J.H. Smits, directeur Financiële Markten

Hooggeachte heren,

De VBIN heeft uw reactie van 25 februari 2021 namens het Ministerie van Financiën en de Minister ontvangen en zal deze delen met haar leden.

Allereerst wil de VBIN aangeven dat de reactietermijn op ons schrijven van 99 dagen (ruim 14 weken) door VBIN als te hoog wordt beschouwd.

Echter daarnaast heeft u een aantal zeer belangrijke onderdelen onbesproken gelaten, waardoor ik u hierbij aanvullend verzoek de Minister ook over onderstaande punten een reactie te laten verstrekken en aan het verzoek van VBIN voor verlaging van de heffingen over 2020 invulling te geven.

De VBIN en haar leden zullen tevens DNB verzoeken een reeds gestarte bezwaarprocedure aan te houden met betrekking tot deze heffingen totdat de Minister een besluit heeft genomen op het verzoek van de VBIN.

Kruissubsidiering

In 2019 had DNB voor de betaalinstanties een kostenbudget voorzien van ca 5,6M euro. Hiervan was ca 0,6M euro voorzien voor 'Toetreding'. Dit betekent een 'voorziene' kruissubsidiering van nieuwe toetreders van ca 10,7%*

Deze 10,7% komt naast de 'algemene' kruissubsidiering van ca 5-10% van de kosten die DNB maakt voor de vrijgestelde betaalinstanties en de paspoorthouders vanuit Europa. DNB heeft tot op heden hier geen exacte kostentoe wijzing voor gespecificeerd, maar in het verleden aan de rechtbank laten weten dat deze zo'n 5-10 % bedraagt. We zullen in dit kader 5% aanhouden en daarmee is er dus een sprake van een 'begrote' kruissubsidiering van een bestaande vergunninghoudende instelling richting haar **directe concurrenten** van tenminste 15,7%.

Hoewel de VBIN een voorstander is van het beperken van toetredingsdrempels is zij hierbij van mening dat een maximale hoogte van de kruissubsidiering van 7,5% van de heffingen voor bestaande vergunninghouders als passend mag worden beschouwd. De (begrote) bijdragen in 2019 mogen dus als aanzienlijk te hoog worden beschouwd.

* indicaties en schattingen op basis van de ZBO verantwoording 2019 van DNB. Zie ook het kopje 'getallen'

Geconcludeerd mag worden dat ook De Nederlandsche Bank (DNB) en het Ministerie van Financiën (MinFin) van mening zijn dat deze bijdragen te hoog zijn, gezien de bevestiging dat wordt gekeken of de kosten voor eenmalige handelingen verhoogd kunnen worden alsmede naar de mogelijkheden om kosten door te berekenen naar de buitenlandse paspoorthouders en vrijgestelde instellingen.

Echter naast deze begroting in 2019 is, door de toetreding van veel nieuwe partijen, de begroting door DNB ook nog eens sterk overschreden, zoals ook door DNB en MinFin bevestigd. Deze overschrijding bedroeg 0,7 M Euro. Hierdoor steeg de kosten voor toetreding naar ca 1,3 M en daarmee stijgt de kruissubsidiering naar ca 19% (+5%) = ca 24% van de totale realisatie 2019.

Dit betekent dat instellingen bijna een KWART van hun bijdrage betalen voor het subsidiëren van hun concurrenten die allen niet tot nauwelijks bijdragen.

Deze overschrijding van het budget van DNB in 2019 wordt in rekening gebracht in de heffingen van 2020. Overigens betekent dit (helaas) niet dat deze kosten ook worden verdeeld over de nieuwe toetreders van 2019, aangezien die in 2020 nog enkel het lage minimale basisbedrag betalen.

Geconcludeerd moet worden dat in de heffingen van 2020 zoals door DNB in rekening gebracht, een kruissubsidiering van ca 24% is opgenomen. Deze kruissubsidiering is buiten elke proportionaliteit. Het systeem van toerekenen van de toezichtkosten aan de instellingen heeft hiermee gefaald doordat in 2019 en 2020 geen rekening is gehouden met de bovenstaande factoren. Dit falende systeem mag en kan in redelijkheid en billijkheid niet worden afgeschoven op de bestaande vergunning houdende instellingen.

VBIN heeft deze trend en gevolgen van de toezichtkosten altijd onder de aandacht van zowel DNB en het MinFin gebracht en deze hebben geen of te laat actie ondernomen hierop. Dat mag niet ten kosten komen van de bestaande instellingen, maar dienen DNB en MinFin op te lossen en te compenseren voor de instellingen.

De VBIN is dan ook van mening dat de heffingen 2020, zoals opgelegd door DNB moeten worden gecorrigeerd tot een passende mate van maximale kruissubsidiering.

VBIN verzoekt dan ook een correctie van de opgelegde heffingen aan betaalinstanties over 2020 van 16,5% (24% - 7,5%)

De VBIN verzoekt daarnaast DNB en MinFin om de kruissubsidiering ook in 2021 verder terug te brengen naar maximaal 7,5% en dat hierover vanaf 2021 specifiek zal worden gerapporteerd in de ZBO afrekening van DNB.

Internationale positie van Nederlandse Betaalinstellingen

De VBIN heeft in haar eerdere schrijven de Minister ook gevraagd naar haar visie op het gelijk speelveld in Europa en het feit dat de toezichtkosten voor Nederlandse instellingen minimaal 6X hoger zijn dan de toezichtkosten op instellingen in de ons omliggende landen en de rest van Europa. Zie hiervoor tevens de bijlage bij de eerste brief. De Minister heeft tot nu toe nagelaten hier inhoudelijk op te reageren.

Een gelijk speelveld, zowel in Nederland als binnen Europa is essentieel. De VBIN verneemt graag alsnog van de Minister hoe dit gelijke speelveld gerealiseerd gaat worden. Kortom hoe de Minister op korte termijn de toezichtkosten van DNB gaat harmoniseren met de toezichtkosten elders in Europa.

Getallen

De genoemde getallen zijn gebaseerd op de openbare informatie in de zeer beperkte ZBO verantwoording 2019 van DNB. Wij verzoeken de Minister en DNB om de VBIN veel specifiekere inzicht te verstrekken in de kosten en verdelingen, inclusief inzicht in de daadwerkelijk gemaakte kosten per vergunningsaanvraag, de daadwerkelijke kosten van de overige eenmalige handelingen, de kosten voor buitenlandse paspoorthouders en voor vrijgestelde betaalinstellingen, alsmede de hoogte van de algemene kosten die verdeeld dienen te worden over al deze categorieën.

Aangezien transparantie voor het Ministerie en DNB een belangrijke doelstelling is verwacht de VBIN dit inzicht te ontvangen, maar indien nodig beroept de VBIN zich op de Wet Openbaarheid Bestuur (WOB).

In afwachting van uw reactie verblijf ik,



Maurice Jongmans

Voorzitter