

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Verenigde Betaal Instellingen Nederland
dhr. M. Jongmans
info@vbin.nl

Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rjksoverheid.nl

Inlichtingen

dhr. D.A.D. de Groot
T 070-342 8832
F 070-3427984
d.a.d.groot@minfin.nl
www.minfin.nl

Ons kenmerk

2021-000036478

Uw brief (kenmerk)

Datum 25 februari 2021
Betreft Reactie Ministerie van Financiën op uw brief van 18
november 2020

Geachte heer Jongmans,

Naar aanleiding van het gesprek dat u op 21 januari jl. hebt gehad met mijn collega's reageer ik hierbij graag schriftelijk op uw brief van 18 november 2020 over de heffingen voor het toezicht die betaalinstanties betalen.

Stijging heffing 2020

Het klopt dat de heffingen over 2020 gestegen zijn. Dit kwam door een samenloop van twee omstandigheden, te weten een tekort over het jaar 2019 en een verhoging van de begroting in 2020. Samen met de toezichthouders doet het ministerie er alles aan om de kosten zo stabiel en voorspelbaar mogelijk te houden, maar fluctuaties binnen een bepaalde categorie financiële instellingen kunnen niet altijd worden voorkomen.

Proportionaliteit toezichtkosten

In uw brief refereert u aan de aanpassing van de Regeling bekostiging financieel toezicht van het jaar 2015 vanwege disproportionele heffingen. De verhouding tussen toezichtkosten en omzet voor individuele instellingen blijft een punt van aandacht. Wel merk ik op dat deze ratio op dit moment in sommige gevallen gelijk is aan de gewijzigde situatie van 2015, en in ieder geval niet hoger is geworden. Ook is deze verhouding vergelijkbaar met die van kleinere instellingen in andere categorieën financiële instellingen. Ik zie daarom geen reden om de Regeling over het jaar 2020 met terugwerkende kracht aan te passen.

Eenmalige handelingen

In dit kader speelt ook de kostendekkendheid van de eenmalige handelingen. Deze kosten zijn in het verleden naar beneden bijgesteld om laagdrempelige toetreding tot de markt niet in het geding te laten komen, maar het ministerie blijft met DNB in overleg over de vraag tot op welke hoogte deze vorm van kruissubsidiëring acceptabel is. DNB heeft hiertoe een werkgroep Heffingen in het leven geroepen en ik begrijp dat er doorlopend overleg plaatsvindt met sectorpartijen. De werkgroep kijkt ook naar aanpassing van de tarieven voor eenmalige handelingen, waarbij ik opmerk dat dit een ingewikkeld vraagstuk is omdat het verschillende categorieën instellingen raakt.

Europees paspoorthouders en vrijgestelden

Gebleden is dat DNB in het kader van het toezicht op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, kosten maakt voor het toezicht op Europees paspoorthouders en die niet aan deze partijen doorberekent. Gelet op het uitgangspunt dat toezichtkosten in rekening worden gebracht aan de partijen die onder toezicht staan, heeft het ministerie samen met DNB gekeken naar juridische mogelijkheden voor doorberekening. Wij werken op basis daarvan een wettelijke regeling uit die het mogelijk maakt om aan paspoorthouders voor integriteitstoezicht een heffing op te leggen. Voor de categorie vrijgestelden geeft DNB aan dat de kosten beperkt zijn en zie ik dus geen aanleiding om kosten in rekening te brengen. Als er al kosten in rekening gebracht zouden kunnen worden, dan gaat het om een symbolische eenmalige bijdrage die geen wezenlijke gevolgen zal hebben voor de heffing van individuele instellingen.

**Directie Financiële
Markten**

Ons kenmerk
2021-0000036478

Hoogachtend,



J.H. Smits
Directeur Financiële Markten