



## Regeling van de Minister van Financiën en de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 28 mei 2014, kenmerk: FM 2014/902 M, tot vaststelling van de bandbreedtes en tarieven 2014, bedoeld in artikel 13, zesde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht (Regeling bekostiging financieel toezicht 2014)

De Minister van Financiën en de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

Gelet op artikel 13, zesde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht;

BESLUITEN:

### Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

- geconsolideerde jaarrekening*: jaarrekening waarin de activa, passiva, baten en lasten van personen die een groep of groepsdeel vormen en andere in de consolidatie meegenomen personen, als één geheel zijn opgenomen;
- toezichtcategorie*: toezichtcategorie als bedoeld in bijlage II van de Wet bekostiging financieel toezicht.

### Artikel 2

Voor het kalenderjaar 2014 worden de bandbreedtes en de tarieven, bedoeld in artikel 13, zesde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht, voor de toezichtcategorieën behorend bij het onderdeel 'Toezichthouder: Autoriteit Financiële Markten' als volgt vastgesteld:

Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
Aanbieders van krediet	<i>Particuliere cliënten(PC)</i> : Aantal particuliere cliënten dat met de aanbieder rechtstreeks of middellijk als wederpartij een overeenkomst is aangegaan inzake krediet	>0 tot en met 5.000 PC  >5.000 tot en met 10.000 PC  >10.000 tot en met 100.000 PC  >100.000 PC	€ 1.000 vermeerderd met: € 2,65 per PC in voorkomend geval vermeerderd met:  € 1,85 per PC in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,26 per PC in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,13 per PC
Accountantsorganisaties	<i>Omzet</i> : Omzet uit wettelijke controles bij organisaties van openbaar belang (OOB controles) en bij controlecliënten die geen organisaties van openbaar belang zijn (niet OOB controles)	<i>Omzet uit OOB controles</i> : >€ 0 tot en met € 10 miljoen  >€ 10 miljoen tot en met € 20 miljoen >€ 20 miljoen <i>Omzet uit niet OOB controles</i> : >€ 0 tot en met € 20 miljoen  >€ 20 miljoen tot en met € 100 miljoen >€ 100 miljoen	€ 1.350 in voorkomend geval vermeerderd met:  € 24.000 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met:  € 11.500 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met: € 6.200 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met: € 7.300 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met: € 4.100 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met: € 1.500 per € miljoen omzet
Adviseurs en bemiddelaars	<i>Fte's</i> : Het aantal werknemers en andere personen, die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening, waarbij het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijdmedewerkers	>0 tot en met 20,0 fte's  >20,0 tot en met 200,0 fte's  >200,0 tot en met 500,0 fte's	€ 650 vermeerderd met: € 195 per fte in voorkomend geval vermeerderd met:  € 178 per fte in voorkomend geval vermeerderd met:  € 36 per fte in voorkomend geval vermeerderd met:



Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
		>500,0 fte's	€ 9 per fte
Afwikkelondernemingen, betaalin- stellingen en elektronischgeldinstel- lingen	<i>Provisie-inkomsten (PI)</i>	<i>Personen met PI in het bereik van:</i>  € 0 tot en met € 0,2 miljoen >€ 0,2 miljoen tot en met € 0,5 miljoen >€ 5 miljoen >€ 0,5 miljoen tot en met € 1 miljoen >€ 1 miljoen tot en met € 5 miljoen	€ 425 € 850  € 1.275 € 1.700  € 2.125
Banken en clearinginstellingen	<i>Minimum omvang toetsingsver- mogen (MTV):</i> Minimum omvang toetsingsver- mogen berekend conform de regels die op grond van artikel 3 :57 van de Wet op het financieel toezicht worden bepaald	>€ 0 tot en met € 80 miljoen MTV  >€ 80 miljoen tot en met € 400 miljoen MTV >€ 400 miljoen tot en met € 4 miljard MTV >€ 4 miljard MTV	€ 6.200 vermeerderd met:  € 735 per € miljoen MTV in voorkomend geval vermeerderd met:  € 318 per € miljoen MTV in voorkomend geval vermeerderd met: € 166 per € miljoen MTV in voorkomend geval vermeerderd met: € 48 per € miljoen MTV
Beleggingsinstellingen en aanbie- ders van beleggingsobjecten	<i>Balanstotaal (BT):</i>  Het gezamenlijk balanstotaal waarover beheer wordt gevoerd	>€ 0 tot en met € 5 miljard BT  >€ 5 miljard tot en met € 10 miljard BT >€ 10 miljard tot en met € 15 miljard BT >€ 15 miljard BT	€ 5.800 vermeerderd met:  € 39,50 per € miljoen BT in voorkomend geval vermeerderd met: € 22,00 per € miljoen BT in voorkomend geval vermeerderd met: € 1,75 per € miljoen BT in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,10 per € miljoen BT
Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening, exclusief exploitant- ten van een MTF	<i>Vergunningtypen in combinatie met effectenrekeningen:</i> a. vergunningtypen voor het verlenen van beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht; b. het aantal effectenrekeningen (ER) bij of in beheer bij de desbetreffende instelling	<i>Vergunningtypen:</i>  Vergunning voor het ontvangen en doorgeven van orders als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning vermogensbeheer als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor beleggingsadvies als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor het begeleiden of overnemen van emissies met plaatsingsgaranties als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor het begeleiden van emissies zonder plaatsingsga- rantie als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht <i>In combinatie met effectenrekenin- gen (ER):</i> 0 tot en met 100 ER  >100 tot en met 1.000 ER  >1.000 tot en met 10.000 ER  >10.000 ER	€ 760 in voorkomend geval vermeerderd met:  € 2.280 in voorkomend geval vermeerderd met:  € 3.040 in voorkomend geval vermeerderd met:  € 2.280 in voorkomend geval vermeerderd met:  € 760 in voorkomend geval vermeerderd met:  € 760 in voorkomend geval vermeerderd met:  In alle gevallen vermeerderd met:  € 3,40 per ER in voorkomend geval vermeerderd met: € 2,70 per ER in voorkomend geval vermeerderd met: € 1,35 per ER in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,67 per ER



Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	<p><i>Handelaren:</i></p> <p>Het aantal in Nederland werkzame personen dat door de onderneming is belast met het verrichten van transacties in financiële instrumenten</p>	>0 handelaren	<p>€ 375 vermeerderd met:</p> <p>€ 890 per handelaar</p>
Centrale tegenpartijen	<p><i>Omzet:</i></p> <p>De aan de hand van de artikelen 41, 42 en 43 van Verordening (EU) Nr. 648/2012 (EMIR-verordening) te bepalen waarde van het geheel aan middelen dat de centrale tegenpartij aanhoudt ter dekking van de risico's die zij loopt.</p>	<p>&gt;€ 0 tot en met € 10 miljoen</p> <p>&gt;€ 10 miljoen tot en met € 100 miljoen</p> <p>&gt;€ 100 miljoen tot en met € 1 miljard</p> <p>&gt;€ 1 miljard</p>	<p>€ 20.000 vermeerderd met: € 2.150 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met: € 650 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met:</p> <p>€ 110 per € miljoen omzet in voorkomend geval vermeerderd met:</p> <p>€ 80 per miljoen € omzet</p>
Effectenutgevend instellingen: markt	<p><i>Marktkapitalisatie:</i></p> <p>De gemiddelde marktkapitalisatie (GMK) van de instelling.</p>	<p><i>Personen als bedoeld in artikel 5:25i, eerste lid, artikel 5:33, eerste lid, onderdeel a, of artikel 5:60, eerste lid, onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht voor zover het aandelen uitgevende personen betreft niet zijnde beleggingsmaatschappijen:</i></p> <p>&gt;€ 0 tot en met € 500 miljoen GMK</p> <p>&gt;€ 500 miljoen tot en met € 1 miljard GMK</p> <p>&gt;€ 1 miljard tot en met € 5 miljard GMK</p> <p>&gt;€ 5 miljard GMK</p> <p><i>Personen als bedoeld in artikel 5:25i, eerste lid, artikel 5:33, eerste lid, onderdeel a, of artikel 5:60, eerste lid, onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht voor zover het aandelen uitgevende personen betreft zijnde beleggingsmaatschappijen</i></p> <p><i>Personen als bedoeld in artikel 5:25i, eerste lid, artikel 5:33, eerste lid, onderdeel a, of artikel 5:60, eerste lid, onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht voor zover het schuldpa-pier uitgevende personen betreft</i></p>	<p>€ 5.700 vermeerderd met: € 17,65 per € miljoen GMK in voorkomend geval vermeerderd met: € 10,75 per € miljoen GMK in voorkomend geval vermeerderd met: € 5,00 per € miljoen GMK in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,30 per € miljoen GMK</p> <p>€ 775</p> <p>€ 575</p>
Effectenutgevend instellingen: verslaggeving	<p><i>Marktkapitalisatie terwijl voor partijen die geen marktkapitalisatie kennen het eigen vermogen relevant is:</i></p> <p><i>Marktkapitalisatie:</i></p> <p>De gemiddelde marktkapitalisatie (GMK) van de instelling.</p> <p><i>Eigen vermogen:</i></p> <p>Eigen vermogen (EV).</p>	<p><i>Personen als bedoeld in artikel 5:25b, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht of artikel 1, onderdeel b, van de Wet toezicht financiële verslaggeving voor zover zij een geconsolideerde jaarrekening opstellen:</i></p> <p>&gt;€ 0 tot en met € 500 miljoen GMK of EV</p> <p>&gt;€ 500 miljoen tot en met € 1 miljard GMK of EV</p> <p>&gt;€ 1 miljard tot en met € 5 miljard GMK of EV</p> <p>&gt;€ 5 miljard GMK of EV</p> <p><i>Personen als bedoeld in artikel 5:25b, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht of artikel 1, onderdeel b, van de Wet toezicht financiële verslaggeving voor zover zij geen geconsolideerde jaarrekening opstellen</i></p>	<p>€ 6.200 vermeerderd met:</p> <p>€ 23,20 per € miljoen GMK of EV in voorkomend geval vermeerderd met: € 14,10 per € miljoen GMK of EV in voorkomend geval vermeerderd met: € 7,05 per € miljoen GMK of EV in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,40 per € miljoen GMK of EV</p> <p>€ 2.900</p>
Financiële infrastructuur: marktexploitanten en exploitanten van een MTF	<p><i>Transacties:</i></p>		<p>€ 43.000 vermeerderd met:</p>



Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
	Het aantal transacties (enkele telling) in financiële instrumenten dat tot stand is gekomen volgens de regels en de systemen van de desbetreffende gereglementeerde markt of multilaterale handelsfaciliteit.	>0 tot en met 10.000 transacties >10.000 tot en met 100.000 transacties >100.000 tot en met 1.000.000 transacties >1.000.000 transacties	€ 0,430 per transactie in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,130 per transactie in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,022 per transactie in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,015 per transactie
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	Deze categorie kent twee heffingsmaatstaven die beide worden toegepast: 1. <i>Deelnemers</i> : Aantal actieve deelnemers 2. <i>Vermogen</i> : Som van de technische voorzieningen en het eigen vermogen (TV+EV)	<i>Deelnemers</i> : >0 tot en met 100.000 deelnemers  >100.000 tot en met 500.000 deelnemers >500.000 tot en met 1.000.000 deelnemers >1.000.000 deelnemers <i>In combinatie met Vermogen</i> : >€ 0 tot en met € 10 miljard TV+EV  >€ 10 miljard tot en met € 50 miljard TV+EV >€ 50 miljard tot en met € 100 miljard TV+EV >€ 100 miljard TV+EV	€ 625 vermeerderd met:  € 0,34 per deelnemer in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,04 per deelnemer in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,02 per deelnemer in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,01 per deelnemer in alle gevallen vermeerderd met: € 2,15 per € miljoen TV+EV in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,30 per € miljoen TV+EV in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,08 per € miljoen TV+EV in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,03 per € miljoen TV+EV
Verzekeraars: Leven- en pensioen	<i>Premie-inkomen</i> : Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN) uit pensioenverzekeringen en levensverzekeringen	>€ 0 tot en met € 1 miljard BPIN  >€ 1 miljard tot en met € 2 miljard BPIN >€ 2 miljard tot en met € 3 miljard BPIN >€ 3 miljard BPIN	€ 2.700 vermeerderd met: € 470 per € miljoen BPIN in voorkomend geval vermeerderd met:  € 280 per € miljoen BPIN in voorkomend geval vermeerderd met: € 95 per € miljoen BPIN in voorkomend geval vermeerderd met: € 24 per € miljoen BPIN
Verzekeraars: Schade	<i>Premie-inkomen</i> : Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN)	>€ 0 tot en met € 1 miljard BPIN  >€ 1 miljard tot en met € 2 miljard BPIN >€ 2 miljard tot en met € 3 miljard BPIN >€ 3 miljard BPIN	€ 875 vermeerderd met: € 26,30 per € miljoen BPIN in voorkomend geval vermeerderd met: € 15,75 per € miljoen BPIN in voorkomend geval vermeerderd met: € 5,25 per € miljoen BPIN in voorkomend geval vermeerderd met: € 1,30 per € miljoen BPIN

### Artikel 3

Twee of meer aanbieders van beleggingsobjecten waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:55 van de Wet op het financieel toezicht en die gedurende het gehele jaar, in steeds dezelfde samenstelling, gezamenlijk aanbiedingen doen aan consumenten, of deze aanbiedingen aan consumenten gezamenlijk beheren, worden voor de toepassing van artikel 2 aangemerkt als één persoon.

### Artikel 4

Voor het kalenderjaar 2014 worden de bandbreedtes en de tarieven, bedoeld in artikel 13, zesde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht, voor de toezichtcategorieën behorende bij het onderdeel 'Toezichthouder: de Nederlandsche Bank' als volgt vastgelegd:

Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
Banken en clearinginstellingen	<i>Minimum omvang toetsingsvermogen (MTV)</i> : Minimum omvang toetsingsvermogen berekend conform de regels die op grond van artikel 3:57 van de Wet op het financieel toezicht worden bepaald	<i>Personen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in de artikelen 2:4, 2:11, 2:20, 3:4, eerste lid, of 3:110, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht:</i>	€ 35.000 vermeerderd met:



Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
		>€ 0 tot en met € 80 miljoen MTV >€ 80 miljoen tot en met € 400 miljoen MTV >€ 400 miljoen tot en met € 4 miljard MTV >€ 4 miljard MTV	€ 4.274 per € miljoen MTV in voorkomend geval vermeerderd met: € 1.841 per € miljoen MTV in voorkomend geval vermeerderd met: € 968 per € miljoen MTV in voorkomend geval vermeerderd met: € 282 per € miljoen MTV
Beleggingsinstellingen	<i>Balanstotaal (BT):</i> Het gezamenlijk balanstotaal waarover beheer wordt gevoerd	>€ 0 tot en met € 5 miljard BT >€ 5 miljard tot en met € 10 miljard BT >€ 10 miljard tot en met € 15 miljard BT >€ 15 miljard BT	€ 4.000 vermeerderd met: € 8 per € miljoen BT in voorkomend geval vermeerderd met: € 6 per € miljoen BT in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,50 per € miljoen BT in voorkomend geval vermeerderd met: € 0,20 per € miljoen BT
Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening	<i>Vergunningtypen in combinatie met effectenrekeningen:</i> a. vergunningtypen voor het verlenen van beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht; b. het aantal effectenrekeningen (ER) bij of in beheer bij de desbetreffende instelling	<i>Vergunningtypen:</i> Vergunning voor het ontvangen en doorgeven van orders als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning vermogensbeheer als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor beleggingsadvies als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor het begeleiden of overnemen van emissies met plaatsingsgaranties als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht Vergunning voor het begeleiden van emissies zonder plaatsingsgarantie als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht <i>In combinatie met effectenrekeningen (ER):</i> >0 tot en met 250 ER >250 tot en met 10.000 ER >10.000 ER	€ 2.700 in voorkomend geval vermeerderd met: € 0 in voorkomend geval vermeerderd met: € 3.500 in voorkomend geval vermeerderd met: € 3.500 in voorkomend geval vermeerderd met: € 0 in voorkomend geval vermeerderd met: € 5.600 in voorkomend geval vermeerderd met: € 2.700 In alle gevallen vermeerderd met: € 0 in voorkomend geval vermeerderd met: € 14,00 per ER boven de 250 ER in voorkomend geval vermeerderd met: € 0
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	<i>Handelaren:</i> Aantal in Nederland werkzame personen dat door de beleggingsonderneming is belast met het verrichten van transacties in financiële instrumenten	>0 handelaren	€ 4.000 vermeerderd met: € 825 per handelaar



Toezichtcategorie	Maatstaf	Bandbreedtes	Tarieven
Betaalinstellingen en elektronisch-geldinstellingen	Provisie-inkomsten (PI)	<p><i>Personen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in de artikelen 2:3a, eerste lid, 2:3e, eerste lid, of 2:10a van de Wet op het financieel toezicht:</i>  <i>Personen met PI in het bereik van:</i>            € 0 tot en met € 0,2 miljoen            &gt;€ 0,2 miljoen tot en met € 0,5 miljoen            &gt;€ 0,5 miljoen tot en met € 1 miljoen            &gt;€ 1 miljoen tot en met € 5 miljoen            &gt;€ 5 miljoen  <i>Personen waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in de artikelen 2:54i, eerste lid, of 2:54l, eerste lid van de Wet op het financieel toezicht</i></p>	€ 6.500 € 13.000 € 19.500 € 26.000 € 32.500 € 3.000
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	<p><i>Instellingen met vereist eigen vermogen (excl. premiepensioeninstellingen):</i>            Som van de technische voorziening pensioenverplichting en het vereist eigen vermogen (TV+VEV), vermenigvuldigd met een bonus/malus factor.            De bonus/malus factor is gelijk aan de som van de technische voorziening pensioenverplichting en het vereist eigen vermogen (TV+VEV), gedeeld door de som van de technische voorziening pensioenverplichtingen en het (aanwezige) eigen vermogen (TV+EV).</p> <p><i>Instellingen zonder vereist eigen vermogen (en premiepensioeninstellingen):</i>            Technische voorziening pensioenverplichting (TV)</p>	<p>&gt;€ 0 tot en met € 10 miljard TV+VEV</p> <p>&gt;€ 10 miljard tot en met € 50 miljard TV+VEV</p> <p>&gt;€ 50 miljard tot en met € 100 miljard TV+VEV</p> <p>&gt;€ 100 miljard TV+VEV</p> <p>&gt;€ 0 tot en met € 10 miljard TV</p> <p>&gt;€ 10 miljard tot en met € 50 miljard TV</p> <p>&gt;€ 50 miljard tot en met € 100 miljard TV</p> <p>&gt;€ 100 miljard TV</p>	<p>€ 2.000 vermeerderd met:</p> <p>€ 51,28 per € miljoen TV+VEV vermenigvuldigd met de als volgt te berekenen bonus/malus factor: <math>((TV+VEV)/(TV+EV))</math> in voorkomend geval vermeerderd met:            € 7,69 per € miljoen TV+VEV vermenigvuldigd met de als volgt te berekenen bonus/malus factor: <math>((TV+VEV)/(TV+EV))</math> in voorkomend geval vermeerderd met:            € 2,05 per € miljoen TV+VEV vermenigvuldigd met de als volgt te berekenen bonus/malus factor: <math>((TV+VEV)/(TV+EV))</math> in voorkomend geval vermeerderd met:            € 0,51 per € miljoen TV+VEV vermenigvuldigd met de als volgt te berekenen bonus/malus factor: <math>((TV+VEV)/(TV+EV))</math></p> <p>€ 2.000 vermeerderd met:</p> <p>€ 51,28 per € miljoen TV in voorkomend geval vermeerderd met:            € 7,69 per € miljoen TV in voorkomend geval vermeerderd met:            € 2,05 per € miljoen TV in voorkomend geval vermeerderd met:            € 0,51 per € miljoen TV</p>
Trustkantoren	Omzet	<p><i>Personen met een omzet in het bereik van:</i>            € 0 tot en met € 0,1 miljoen            &gt;€ 0,1 miljoen tot en met € 0,2 miljoen            &gt;€ 0,2 miljoen tot en met € 0,5 miljoen            &gt;€ 0,5 miljoen tot en met € 1 miljoen            &gt;€ 1 miljoen tot en met € 2 miljoen            &gt;€ 2 miljoen tot en met € 5 miljoen            &gt;€ 5 miljoen</p>	€ 2.375 € 5.000 € 7.750 € 10.625 € 14.500 € 18.750 € 25.000
Verzekeraars niet zijnde zorgverzekeraars	Premie-inkomen: Bruto premie-inkomen (BPI)	>€ 0	€ 2.000 vermeerderd met: € 707 per € miljoen BPI
Zorgverzekeraars	Aantal verzekerden	>€ 0 verzekerden	€ 2.000 vermeerderd met: € 0,29 per verzekerde



---

#### **Artikel 5**

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst.

#### **Artikel 6**

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling bekostiging financieel toezicht 2014.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,  
J.R.V.A. Dijsselbloem*

*De Staatsecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
J. Klijnsma*



## TOELICHTING

### Algemeen

De wijze waarop de kosten van het doorlopend toezicht op de financiële markten jaarlijks in rekening wordt gebracht bij onder toezicht staande personen is geregeld in artikel 13 van de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) en op onderdelen nader uitgewerkt in het Besluit bekostiging financieel toezicht.

Allereerst wordt het totaal van de in rekening te brengen bedragen bepaald. Dit vindt plaats volgens de formule vastgelegd in het tweede lid van laatstgenoemd artikel:

- het totaal van de overige kosten<sup>1</sup> zoals opgenomen in de door de toezichthouder voor het desbetreffende jaar opgestelde begroting, waarmee Onze Ministers gezamenlijk hebben ingestemd, en*
- het exploitatiesaldo, bedoeld in artikel 7, eerste lid, Wbft over het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarop de in onderdeel a bedoelde begroting betrekking heeft, verminderd met:*
- het deel van het exploitatiesaldo, bedoeld in artikel 7, tweede lid, Wbft;*
- de voor het desbetreffende jaar door de Staat der Nederlanden te verstrekken bijdrage, bedoeld in artikel 10 Wbft.*

Op grond van artikel 13 van de Wbft worden voor het jaar 2014 de volgende totaalbedragen aan onder toezicht staande personen in rekening gebracht:

Tabel 1: Berekening van de op grond van art. 13 van de Wbft voor 2014 te heffen bedragen (in mln. euro's)

	AFM	DNB
Totaal begrote toezichtlasten	84,3	148,5
Af: Begrote kosten eenmalige toezichthandelingen	8,0	1,5
Begrote kosten BES-toezicht	0,4	0,8
Overige kosten	75,9	146,2
Exploitatiesaldo 2013	-4,0	-8,4
Af: Overheidsbijdrage	20,2	19,0
Totaal te heffen op grond van art. 13 van de Wbft	51,7	118,8

Nadat het totaal van de in rekening te brengen bedragen is bepaald, wordt dat totaalbedrag aan de hand van procentuele aandelen toegerekend aan de toezichtcategorieën (artikel 13, vierde lid, van de Wbft). De procentuele aandelen en de toezichtcategorieën zijn vastgelegd in bijlage II van de wet.

### ***Het omslaan van kosten over personen binnen een toezichtcategorie***

Het aan een toezichtcategorie toegerekende bedrag wordt omgeslagen over de personen die deel uitmaken van die categorie. Dit gebeurt met behulp van maatstaven (bijlage II van de Wbft) die nader worden ingedeeld in bandbreedtes terwijl de bandbreedtes worden gekoppeld aan tarieven.

Voor de bandbreedtes en tarieven zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- bij de minimumbedragen wordt rekening gehouden met het draagkrachtbeginsel;
- tarieven hebben veelal een degressieve structuur in overeenstemming met de afnemende intensiteit van het toezicht bij een grotere (bedrijfs)omvang van die persoon;
- de tariefstructuur wordt in principe gevormd door een basistarief in combinatie met maximaal vier (degressieve) staffels waarbij de verschuldigde bedragen van het basistarief en de staffel(s) bij elkaar worden opgeteld;
- geen aftopping in de hoogste staffel;
- waar dit, vanwege de samenstelling van een toezichtcategorie, meer voor de hand ligt wordt gewerkt met óf een schijvenstructuur waarbij de hoogte van de op te leggen heffing overeenkomt met het tarief van de schijf, in de artikelen 2 en 3 aangeduid met 'bereik', waarin de onder toezicht staande persoon, vanwege zijn (bedrijfs)omvang, valt óf met één vast tarief;
- er bestaat zo veel mogelijk consistentie in de tariefstructuren (bandbreedtes en mate van degressiviteit) van categorieën die zowel onder toezicht staan van de AFM als van DNB.

Uitgangspunt a betreft het draagkrachtbeginsel; een aspect dat tijdens de parlementaire behandeling van de Wbft de aandacht heeft gekregen. Mede met het oog op het daaraan toe te kennen belang

<sup>1</sup> Onder overige kosten wordt verstaan: alle kosten van de toezichthouder met uitzondering van de kosten van eenmalige toezicht-handelingen en de kosten verband houdend met het toezicht op de BES-eilanden (artikel 1, onderdeel f, van de Wbft).





heeft de minister van Financiën de Tweede Kamer toegezegd om met de toezichthouders te bezien of het draagkrachtbeginsel afdoende betrokken is bij de vaststelling van de minimumbedragen voor de te onderscheiden toezichtcategorieën.<sup>2</sup> In het merendeel van de gevallen is aldus gehandeld. Het effect van de naar verhouding lagere heffingen voor onder toezicht staande minder draagkrachtige personen wordt opgevangen door de meer draagkrachtige personen.

### ***De berekening van een te heffen bedrag***

Bij de vaststelling van een op te leggen heffing stelt de toezichthouder vast in welke bandbreedte de betreffende onder toezichtstaande persoon valt. Indien een persoon in meerdere bandbreedtes valt, is hij voor ieder van die bandbreedtes het daarbij behorende tarief verschuldigd.<sup>3</sup> Het aldus verschuldigde bedrag wordt verhoogd met een vast basisbedrag. Bij een paar categorieën wordt hier op een enkel onderdeel van afgeweken:

- a. Bij de toezichtcategorie 'Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening' (DNB), is rekening te houden met een of meerdere opslagen waarvan de hoogte afhankelijk is van de aard van de vergunning(en) waarover de onder toezicht staande persoon beschikt. Aldus wordt het verschil in toezichtintensiteit, dat mede afhankelijk is van de aard van een vergunning, tot uiting gebracht. Daarnaast zal DNB voor deze categorie niet langer gebruik maken van de bandbreedtes die de AFM hanteert voor het aantal effectenrekeningen, maar terugkeren naar één variabele heffing omdat die, in combinatie met het basisbedrag en de bedragen per vergunning, de toezichtinspanningen van DNB beter weerspiegelt.
- b. Voor beleggingsondernemingen zonder publieksfunctie wordt zowel het vaste tarief als het variabele tarief verlaagd.
- c. Bij de toezichtcategorieën 'Accountantsorganisaties' en 'Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen' (AFM) is de bandbreedte gekoppeld aan twee maatstaven waardoor de toezichthouder tweemaal moet vaststellen in welke bandbreedtes de betreffende onder toezicht staande persoon valt.
- d. Voor een aantal personen in de categorieën 'Effectenuitgevende instellingen: markt' en 'Effectenuitgevende instellingen: verslaggeving' (AFM) alsmede in de categorie 'Betaalinstelling en elektronischgeldinstelling' (DNB) geldt enkel een vast bedrag.
- e. De heffing voor de toezichtcategorie 'Afwikkelondernemingen, betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen' bij de AFM en voor een deel van de gelijknamige categorie bij DNB alsmede voor de toezichtcategorie 'Trustkantoren' (DNB) is gelijk aan het tarief dat is vastgesteld voor het hoogste bereik (schijf) waarin de onder toezicht staande persoon valt. Hiervoor is gekozen omdat de omvang van de toezichtinspanning voor deze categorieën, vergeleken met die voor de andere categorieën, in geringere mate fluctueert met de omvang van de onder toezicht staande personen. Als gevolg daarvan is het verschil tussen de hoogste en laagste heffing minder groot dan bij andere categorieën.

### ***Belangrijke wijzigingen ten opzichte van 2013***

De tarieven in 2014 vallen voor veel categorieën lager uit dan in 2013. Belangrijke reden is dat beide toezichthouders een exploitatieoverschot realiseerden over 2013 die, conform de systematiek van de Wbft, in mindering wordt gebracht op het totaal van de begrote te heffen bedragen voor het doorlopend toezicht in 2014 (zie ook de eerder opgenomen tabel 1). Dit is anders dan in voorgaande jaren waarin het exploitatieresultaat nog per toezichtcategorie werd verrekend (vanwege de invoering van de Wbft zijn de exploitatieresultaten over 2012 niet in de tarieven 2013 verwerkt maar als aparte regel op de aanslag 2013 vermeld). Ondanks het exploitatieoverschot over 2013 zijn er ook een aantal categorieën waarvoor de tarieven omhoog gaan in vergelijking met vorig jaar. Hier kunnen verschillende redenen aan ten grondslag liggen zoals de vernieuwde toezichtaanpak "Focus!" (wat geleid heeft tot een verschuiving van toezichtinspanningen) bij DNB, nieuwe toezichttaken bij beide toezichthouders vanwege de AIFM-richtlijn of ontwikkelingen in de sector (bijvoorbeeld een kleinere populatie).

Daarnaast kan niet onvermeld blijven dat de tarieven voor het doorlopend toezicht in 2015 over het algemeen weer omhoog zullen gaan als gevolg van de afschaffing van de overheidsbijdrage voor het toezicht op de financiële markten. De afschaffing van de overheidsbijdrage komt voort uit het Regeerakkoord en is verwerkt in het voorstel tot wijziging van de Wet bekostiging financieel toezicht dat naar verwachting begin juni 2014 bij de Tweede Kamer wordt ingediend.

Tot slot kan opgemerkt worden dat er voor de berekening van de tarieven voor 'belegginginstellingen' en 'centrale tegenpartijen' aannames moesten worden gemaakt over het aantal instellingen dat, na

<sup>2</sup> Kamerstukken II 2011/12, 33 057, nr. 6, pagina 11.

<sup>3</sup> De berekeningswijze is vergelijkbaar met het schijvensysteem bij de inkomstenbelasting.



---

beoordeling van de vergunningaanvraag, gedurende 2014 onder de AIFM-richtlijn respectievelijk EMIR-verordening zullen vallen.

### **Artikelsgewijs**

Ter aanvulling op de algemene toelichting is nog het volgende te melden.

#### **Artikel 2**

In dit artikel worden de bandbreedtes en de tarieven voor het doorlopend toezicht van de AFM voor het kalenderjaar 2014 per categorie vastgesteld. 'Centrale tegenpartijen' is als nieuwe categorie toegevoegd. Deze partijen zijn onder het toezicht van de AFM komen te vallen als gevolg van de EMIR-verordening. Het betreft een beperkt aantal ondernemingen waarvan de vergunningen in 2014 door DNB worden verleend. Voorts is nieuw dat afwikkelondernemingen zijn toegevoegd aan de voormalige categorie 'betaalinstellingen en elektronische geldinstellingen'. Afwikkelondernemingen zijn per 1 januari 2014 als gevolg van een wetwijziging onder de werking van de Wet financieel toezicht gebracht en zodoende onder het toezicht van de AFM (en DNB) komen te staan. Het betreft een zeer beperkt aantal afwikkelondernemingen waarop de toezichtinspanningen gering zijn.

#### **Artikel 3**

Aanbieders van beleggingsobjecten kunnen gezamenlijk een aanbod aan de consument uitbrengen. Doorgaans is de tweede aanbieder een (onafhankelijke) rechtspersoon, die de activa dan wel de opbrengstrechten ten behoeve van de consument bewaart. Een dergelijke constructie kan extra bescherming bieden aan consumenten in het geval van faillissement van de eerste aanbieder. Doorberekening van het vaste minimumbedrag aan beide aanbieders kan het uitbrengen van een gezamenlijk aanbod – en dus ook van extra zekerheid voor de consument – ontmoedigen. Gelet hierop en op het feit dat de vanuit het vaste tarief te dekken toezichtinspanning niet of nauwelijks wijzigt, is een dubbele heffing van het vaste minimumbedrag met dit artikel uitgesloten. De aanbieders blijven ieder wel hoofdelijk aansprakelijk voor wat betreft de vordering van de AFM op de aanbieders.

#### **Artikel 4**

In dit artikel worden de bandbreedtes en de tarieven voor het doorlopend toezicht van DNB voor het kalenderjaar 2014 per categorie vastgesteld. In tegenstelling tot bij de AFM zijn er geen nieuwe categorieën van financiële instellingen toegevoegd.

*De Minister van Financiën,  
J.R.V.A. Dijsselbloem*

*De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,  
J. Klijnsma*