



TER BESLISSING | ~~RETOUR 11 DEC TBV VERZENDING VOOR CD-FM~~
aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Verhogen leges DNB en reactie Verenigde Betaal
Instellingen Nederland (VBIN) stijging toezichtkosten

Aanleiding

- De zbo-begroting DNB 2025 is u in deze tas ter goedkeuring voorgelegd (nota BOA EA 560684). In deze begroting stijgen de kosten voor betaalinstanties.
- Op 11 november 2024 heeft de Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN) het ministerie hierover een brief gestuurd.
- Mede naar aanleiding van de brief van VBIN willen wij u vragen om een richtinggevend besluit over het verhogen van de leges voor aanvragen, om zo de kosten voor het doorlopend toezicht te dempen.
- De vaste commissie voor Financiën van de Tweede Kamer heeft u verzocht een afschrift te sturen van uw reactie op de brief van VBIN die u bijgevoegd vindt.

Beslispunten

Wij adviseren u:

1. akkoord te gaan met het uitwerken van een verhoging van de leges voor aanvragen bij DNB;
2. akkoord te gaan met de inhoud van de reactie op de brief van VBIN (bijlage 2) en deze namens u te laten versturen;
3. een afschrift van de reactie met de Tweede Kamer te delen en daartoe de bijgevoegde aanbiedingsbrief (bijlage 1) te ondertekenen;
4. akkoord te gaan met de openbaarmaking van deze beslisnota en bijbehorende stukken, conform de Beleidslijn actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- In de zbo-begroting 2025 van DNB stijgen de kosten voor betaalinstanties met € 6 miljoen (+48%) ten opzichte van 2024, door een combinatie van (1) nieuwe wet- en regelgeving, (2) veel aanvragen voor verklaringen van geen bezwaar (vvgb's) en personentoetsingen, (3) meer handhaving bij illegale partijen, en (4) herallocatie van bedrijfsvoeringskosten.
- VBIN vindt de substantiële verhoging van toezichtkosten voor met name betaalinstanties disproportioneel.
- In de brief aan VBIN staat dat tarieven en kosten voor goed toezicht in verhouding moeten staan tot de draagkracht van individuele instanties. De brief benoemt dat ook het ministerie ziet dat de stijging fors is.

Datum

1 december 2024

Notanummer

FM 516443

Afgestemd met

BOA/EA

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Reactie Brief VBIN
3. ~~Concept-zbo-begroting~~
DNB
4. Brief VBIN

- Verder wordt aangegeven dat DNB en het ministerie maatregelen nemen om de stijging van de toezichtkosten en de heffing voor betaalinstanties te dempen, namelijk: (1) verhoging van de leges en (2) inzet van de heffingsreserve.
- Deze maatregelen dempen de stijging van de heffingen voor deze sector tot 22,6%.

Toelichting

(1) Verhoging leges

- Omdat de legestarieven van DNB voor 'eenmalige handelingen' (zoals het aanvragen van een vergunning) niet kostendekkend zijn, wordt een aanzienlijk deel van deze kosten gecompenseerd via de jaarlijkse heffing voor het doorlopend toezicht. Dit leidt ertoe dat de kosten voor nieuwe toetreders en aanvragers deels worden gedragen door alle bestaande partijen in de deelsector.
- Vier maatregelen moeten zorgen voor hogere legesopbrengsten:
 1. **Indexeren:** Alle leges van DNB worden verhoogd met achterstallige indexatie (meestal sinds 2012, dus +38,9%).
 2. **Vereenvoudiging en verhoging vvgb-tarieven:** Voor een verklaring van geen bezwaar (vvgb) gelden nu drie tarieven. Alleen het middelste tarief blijft bestaan en wordt verhoogd.
 3. **Toetsingen apart factureren:** persontoetsingen worden bij vvgb's of vergunningaanvragen voortaan apart in rekening gebracht. Hoe meer toetsingen moeten worden verricht, hoe duurder de aanvraag wordt.
 4. **Jaarlijkse indexatie:** Jaarlijkse indexatie van de leges geschiedt aan de hand van de loon- en prijsontwikkeling.
- Deze maatregelen leiden ongeveer tot de volgende tarieven:

	huidig tarief	nieuw tarief (indicatie)
Vergunning betaalinstantie of elektronischgeldinstantie	€ 6.800	€ 9.445 + toetsingen
Vergunning bank	€ 44.300	€ 61.533 + toetsingen
Vergunning levens- of schadeverzekeraar	€ 26.000	€ 36.114 + toetsingen
Vvgb obv geschreven uren DNB (m.u.v. enkele instanties)	klein: € 2.600	€ 7.000 + toetsingen
	middel: € 5.000	
	groot: € 30.500	
Persontoets betrouwbaarheid	€ 1.100	€ 1.528
Persontoets geschiktheid	€ 2.000	€ 2.778

- Dit voorstel sluit aan bij het uitgangspunt van de bekostigingssystematiek dat de kosten worden gedragen door de aanvrager. De verhogingen leiden o.i. niet tot tarieven die toetreding onmogelijk maken.
- DNB heeft toegezegd bereid te zijn om te kijken naar nadere maatregelen, zoals verdere verhoging van de leges of het werken met uurtarieven.
- Indien u akkoord gaat, zullen we de tarieven verder uitwerken en u in het eerste kwartaal van 2025 een voorstel voor een wijzigingsregeling met aangepaste tarieven voorleggen. We stellen voor die regeling (in de sector) te consulteren.

(2) Inzet heffingsreserve

- De toezichthouders kunnen de heffingsreserve inzetten om grote fluctuaties in de doorberekende toezichtkosten in incidentele gevallen te dempen. De heffingsreserve kan ingezet worden ten bate van alle of specifieke toezichtcategorieën. Het bedrag dat in enig jaar uit de reserve wordt bekostigd, komt daarom in mindering van het door te berekenen bedrag. De heffingsreserve kan dus worden ingezet om kosten te dempen die tot disproportionele heffingen voor bepaalde instellingen zouden leiden.
- In dit geval leidt de samenloop van kostenopdrijvende ontwikkelingen, waarvan sommige een incidenteel karakter hebben, tot een aanzienlijke fluctuatie in de heffingen voor betaalinstanties.
- Daarom staan wij welwillend tegenover het voornemen van DNB om de heffingsreserve in 2025 in te zetten. Dit verzoek vanuit DNB wordt bij de totstandkoming van de tarievenregeling in mei 2025 integraal gewogen. U ontvangt dan een adviesnota hierover.

Brief VBIN

- VBIN vindt de kostenstijging niet proportioneel en heeft bezwaren bij aspecten van de huidige bekostigingssystematiek.
- Hierover is tevens gesproken in zowel het plenaire deel van het adviserend panel van DNB als in een aparte deelsessie.
- De brief is gericht aan zowel Financiën als DNB. De reactie is uit naam van Financiën en afgestemd met DNB.

Communicatie

- Het FD heeft bericht over de stijging voor de betaalinstanties, mede naar aanleiding van de brief van VBIN.¹

Politiek/bestuurlijke context

- Kamerlid Aukje de Vries (VVD) heeft u verzocht de vaste commissie voor Financiën een afschrift te sturen van de reactie op de brief van VBIN.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

¹ <https://fd.nl/financiële-markten/1536808/sterke-toename-toezichtkosten-bij-kleine-instellingen>.