



Inbreng Consultatie Ministerie van Financiën

Consultatie Regeling bekostiging financieel toezicht 2018

Amsterdam, 23 november 2018

*Vereniging Holland Quaestor
Stephensonweg 14
4207 HB Gorinchem*

Contactgegevens Holland Quaestor voor deze inbreng:

Mevrouw Drs. (M.P.) Mariët van den Berg

Verenigingsdirecteur

M +31 (0)6 109 02962

E Verenigingsmanager@hollandquaestor.nl

INHOUDSOPGAVE

| | |
|-------------------------------|----------|
| Introductie | 3 |
| Inhoudelijk commentaar | 3 |

INTRODUCTIE

Holland Quaestor (hierna: HQ) is de vereniging van Nederlandse trustkantoren. Onze leden hebben zich gecommitteerd aan hoge standaarden in onze sector. Deze standaarden hebben betrekking op dienstverlening aan cliënten, maar ook op de wijze waarop wet- en regelgeving worden nageleefd. Zij krijgen vorm in richtlijnen, functie eisen, opleidingseisen en keurmerkcriteria. De leden die aan deze standaarden willen en kunnen voldoen kunnen in aanmerking komen voor een keurmerk. Het verkrijgen van een keurmerk kan pas nadat de onafhankelijke Stichting AQTO-onderzoek heeft gedaan waaruit blijkt dat aan de vereisten wordt voldaan. Het keurmerk is een voorwaarde voor het lidmaatschap. De vereisten voor het krijgen van een keurmerk worden op continue basis geëvalueerd, stimuleren de professionalisering van de sector en geven gevolg aan de voortschrijdende inzichten inzake maatschappelijke betamelijkheid.

Op 5 november 2018 heeft HQ kennisgenomen van de Regeling bekostiging financieel toezicht eenmalige handelingen. HQ is zich ervan bewust dat de huidige Wet bekostiging financieel toezicht binnenkort wordt ingetrokken en vervangen door de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 (Wbft19).

INHOUDELIJK COMMENTAAR

1. De aanvrager betaalt soms niets

Uit het consultatiedocument blijkt dat voor trustkantoren alleen de kosten voor het aanvragen van een ontheffing en voor het aanvragen van een vergunning rechtstreeks aan de aanvrager worden doorberekend. Dat betekent dat de kosten voor toetsingen (geschiktheid en betrouwbaarheid), in tegenstelling tot bij alle andere onder toezicht staande instellingen, worden meegenomen in het exploitatiesaldo voor trustkantoren en worden omgeslagen via de jaarlijkse bijdrage over de gehele sector.

Voorbeeld:

1. Trustkantoor GHJ draagt, gelet op de Wet toezicht trustkantoren 2018, tot 3x toe een (telkens andere) tweede bestuurder aan. Dat kost 3x 3100 euro¹ = 9300 euro.
2. Trustkantoor in oprichting BNM vraagt een vergunning aan. Er worden in dat kader 5 beleidsbepalers getoetst. De vergunning wordt afgewezen. BNM betaalt 3200 euro voor de behandeling van de vergunningsaanvraag. De kosten van de toetsingen van 15500 euro worden niet in rekening gebracht bij BNM, daar bestaat immers geen wettelijke grondslag voor.
3. ASD komt naar Nederland. Er worden 7 personen getoetst op B+G en nog eens 20 personen, als houder van een gekwalificeerde deelneming, op B. Kosten totaal 46.900 euro. 43.700 euro kan niet in rekening worden gebracht aan ASD.

In bovenstaande voorbeelden betaalt:

Trustkantoor GHJ alleen de reguliere (minimale) bijdrage van 4750 euro en BNM betaalt 3200 euro voor de behandeling van de aanvraag. ASD betaalt slechts 3200 euro.

De kosten die worden gemaakt voor toetsingen lopen van rechtswege mee in het exploitatiesaldo van DNB voor de sector trustkantoren. Dat saldo wordt omgeslagen over alle vergunning houdende trustkantoren via een verdeelsleutel gebaseerd op omzet. HQ leden en overige vergunninghouders betalen in deze systematiek voor de toetsingskosten van aanvragers (al dan niet succesvol) en ook nog kruislings voor de elkaars toetsingskosten die worden gemaakt in het kader van betrouwbaarheids- en

¹ Gecombineerd tarief voor andere sectoren voor: toetsing persoon niet in combinatie met een aanvraag of Vergunning, tariefklasse WFT D7.02 en D7.03.

geschiktheidstoetsingen. Dat is in strijd met de uitgangspunten van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 en met het onderliggende kabinetsbeleid “Maat houden”.

HQ verzoekt u om in ieder geval te verzekeren dat deze situatie zich niet meer zal voordoen met de inwerkingtreding van de Wbft19 en dat met ingang van dit wettelijk kader de aanvrager ook zelf betaalt voor de door DNB gemaakte kosten.

Voor dit moment betwijfelt HQ of de kostendoorberekening voor eenmalige toezichthandelingen wel stand kan houden. HQ treedt graag met het Ministerie van Financiën in overleg om te komen tot een passende oplossing voor de trustsector.