

## Toelichting kosten toezicht 2015



## Toelichting kosten toezicht 2015

---

Samen staan we voor eerlijke en transparante financiële markten en samen willen we het vertrouwen van consumenten en bedrijven in deze markten versterken. Duurzaam en gerechtvaardigd vertrouwen is belangrijk voor de hele financiële sector. De AFM draagt met haar toezicht hier bij aan. Financiële ondernemingen betalen voor de kosten van het toezicht. Dit gebeurt via een jaarlijkse bijdrage voor doorlopend toezicht.

Voorgaande jaren betaalde het ministerie van Financiën mee aan de kosten van het toezicht. Maar met ingang van 2015 valt de overheidsbijdrage van €20,2 miljoen weg waardoor de bijdrage aan het toezicht voor ondernemingen toeneemt. Daarnaast valt de begroting voor het toezicht dit jaar €2,9 miljoen hoger uit onder meer als gevolg van investeringen in de verdere professionalisering van het toezicht.

### **Hoe worden de kosten per groep ondernemingen verdeeld?**

De toezichtkosten worden verdeeld over 16 groepen ondernemingen zoals adviseurs en bemiddelaars, accountantsorganisaties, beleggingsondernemingen, banken, pensioenfondsen, effecten uitgevende instellingen en verzekeraars. Aan elke groep wordt een vast percentage van de totale toezichtkosten, onder aftrek van de kosten voor eenmalige verrichtingen, toegerekend. Dit percentage staat voor een periode van vijf jaar vast. De percentages per groep ondernemingen zijn terug te vinden in bijlage II bij de wet bekostiging financieel toezicht (Wbft).

Er zal jaarlijks altijd een verschil zijn tussen de begrote en werkelijke kosten en opbrengsten van de AFM. Dit verschil wordt in het volgende jaar evenredig verdeeld over alle ondernemingen die een heffing ontvangen. In 2015 wordt er een overschot uit 2014 terug gegeven van €4,6 miljoen. Dit is verwerkt in de tarieven 2015.

### **Hoe worden de toezichtskosten per onderneming vastgesteld?**

De verdeling van kosten binnen een groep ondernemingen gaat op basis van een vast bedrag per onderneming en met behulp van zogenaamde 'heffingsmaatstaven'. Een heffingsmaatstaf bepaalt hoe hoog de heffing, ofwel de kosten voor het toezicht, voor een onderneming wordt. Zo is de maatstaf voor adviseurs en bemiddelaars het aantal medewerkers die zich direct of indirect bezig houden met het adviseren en bemiddelen. Hoe meer medewerkers adviseren en bemiddelen hoe hoger de bijdrage toezicht wordt.

Voorbeelden van andere maatstaven zijn het aantal particuliere klanten, het aantal effectenrekeningen of omzet uit wettelijke accountantscontroles. De gebruikte maatstaven per groep vindt u in de tabel aan het einde van dit document met de titel *Tarieven Doorlopend Toezicht 2015*.

Bij het vaststellen van de waarde van de heffingsmaatstaf wordt als peildatum 31 december van het voorgaande jaar genomen. Sommige waarden zijn bij de AFM al bekend of beschikbaar uit een andere objectieve bron zoals balanstotalen van beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten of de gemiddelde marktkapitalisatie van effectenuitgevende instellingen. In dat geval ontvangt de onderneming alleen een factuur.

Aan ondernemingen waarvan deze informatie niet beschikbaar was, heeft de AFM in het eerste half jaar van 2015 verzocht om de waarde van de heffingsmaatstaf op te geven. Als de onderneming deze maatstaf niet tijdig heeft opgegeven, dan is de AFM bevoegd de heffing op te leggen op basis van een schatting.

Met behulp van de waarde van de maatstaf wordt voor elke onderneming de toezichtskosten vastgesteld. Om de kosten per onderneming te bepalen wordt gebruik gemaakt van een vast bedrag per onderneming, staffeltarieven of een combinatie van beiden. Er is een minimumheffing waarvan de hoogte verschilt per groep ondernemingen. Er is geen maximumheffing.

In de tweede helft van 2015 zullen alle onder toezicht staande ondernemingen, een factuur ontvangen.

### **Wettelijke basis**

De wettelijke basis voor de doorberekening van de kosten van de AFM staat in artikel 13 Wbft. Het overzicht van de toezichtcategorieën met bijbehorend procentueel aandeel en maatstaf is opgenomen in bijlage II Wbft. De systematiek van de heffingen is nader uitgewerkt in het Besluit bekostiging financieel toezicht.

De tarieven doorlopend toezicht voor 2015 zijn door de minister van Financiën en de staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vastgesteld in 'De regeling bekostiging financieel toezicht 2015'. De tekst van deze wet- en regelgeving en verdere informatie over de grondslag van de toezichtskosten en de tarieven vindt u op [www.afm.nl/wbft](http://www.afm.nl/wbft).

### **Heeft u bezwaar tegen de opgelegde kosten toezicht?**

Als u het niet eens bent met de opgelegde toezichtskosten, dan kunt u bij de AFM een bezwaarschrift indienen. Over de mogelijkheid van het indienen van bezwaar, kunt u meer lezen op de website van de AFM, [www.afm.nl/bezwaar](http://www.afm.nl/bezwaar). Hier vindt u ook een digitaal formulier voor een bezwaarschrift. Let u op de termijn waarbinnen u bezwaar kunt maken, deze bedraagt zes weken na dagtekening van de factuur. Vermeld op de envelop en in het briefhoofd 'bezwaar heffing 2014'. Dit zorgt voor een snelle behandeling van uw bezwaarschrift. Let op: ook als u bezwaar maakt, moet u de factuur op tijd betalen.

### **Heeft u nog vragen?**

Voor meer informatie over het toezicht van de AFM of de heffingen kunt u terecht op de website van de AFM, [www.afm.nl/over-afm/kosten-tz](http://www.afm.nl/over-afm/kosten-tz).

Amsterdam, mei 2015

Autoriteit Financiële Markten  
T 020 797 2000 | F 020 797 3800  
Postbus 11723 | 1001 GS AMSTERDAM

**[www.afm.nl](http://www.afm.nl)**

De tekst in deze brochure is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door besluiten op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet langer actueel is wanneer u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – zoals bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door acties ondernomen naar aanleiding van deze brochure.

Amsterdam, mei 2015

# Tarieven bijdrage jaarlijkse toezichtkosten 2015



Categorie	Maatstaf	2015		
		Vast bedrag	Maatstaf voor variabel deel	Variabel deel
Aanbieders van krediet	Particuliere Cliënten (PC): <i>Aantal particuliere cliënten dat met de aanbieder rechtstreeks of middellijk als wederpartij een overeenkomst is aangegaan inzake krediet</i>	€ 1.140	Bij 0 t/m 5.000 PC (+) Bij meer dan 5.000 t/m 10.000 PC (+) Bij meer dan 10.000 t/m 100.000 PC (+) Bij meer dan 100.000 PC	€ 3,45 per PC € 2,41 per PC € 0,34 per PC € 0,17 per PC
Accountantsorganisatie a. - Met OOB controles - Zonder OOB controles	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>	a. € 1.600	Bij € 0 t/m € 20 mln. omzet uit niet OOB controles (+) Bij meer dan € 20 mln. t/m € 100 mln. omzet uit niet OOB controles (+) Bij meer dan € 100 mln. omzet uit niet OOB controles  Bij € 0 t/m € 10 mln. omzet uit OOB controles (+) Bij meer dan € 10 mln. t/m € 20 mln. omzet uit OOB controles (+) Bij meer dan € 20 mln. omzet uit OOB controles	€ 10.111 per € miljoen omzet € 5.679 per € miljoen omzet € 2.078 per € miljoen omzet  € 33.240 per € miljoen omzet € 15.928 per € miljoen omzet € 8.587 per € miljoen omzet
b. - Auditororganisaties uit derde landen		b. € 1.600	n.v.t.	n.v.t.
Adviseur, bemiddelaar, gevolgmachtigd en ondergevolmachtigd agent, herverzekeringbemiddelaar waaronder adviseurs en bemiddelaars die vrijgesteld zijn van een MiFID-vergunning (nationaal regime). Beleggingsonderneming die zich uitsluitend toelegt op dienstverlening binnen het nationaal regime	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 deeltijdwerknemers wordt omgerekend naar voltijd medewerkers</i>	€ 820	Bij 0 t/m 20,0 fte  (+) Bij meer dan 20,0 t/m 200,0 fte  (+) Bij meer dan 200,0 t/m 500,0 fte  (+) Bij meer dan 500,0 fte	€ 337 per fte  € 307 per fte  € 62 per fte  € 16 per fte
Afwikkelondernemingen, betaalinstanties en elektronischgedinstellingen	Provisie-inkomsten (PI)	n.v.t.	Personen met PI in het bereik van:  Bij € 0 t/m € 0,2 mln. Bij meer dan € 0,2 mln. t/m € 0,5 mln. Bij meer dan € 0,5 mln. t/m € 1 mln. Bij meer dan € 1 mln. t/m € 5 mln. Bij meer dan € 5 mln.	€ 522 per onderneming € 1.140 per onderneming € 1.855 per onderneming € 2.533 per onderneming € 3.250 per onderneming
Banken en clearinginstellingen - Clearinginstellingen (2:4 Wft) - Banken (2:11 Wft) - Banken (2:20 Wft) - Financiële instellingen (2:97, lid 1a Wft)	Minimum omvang toetstingsvermogen (MTV): <i>Minimum omvang toetsingsvermogen, berekend conform de regels die op grond van artikel 3:57 van de Wft worden bepaald</i>	€ 8.130	Bij € 0 t/m € 80 mln. MTV (+) Bij meer dan € 80 mln. t/m € 400 mln. MTV (+) Bij meer dan € 400 mln. t/m € 4 mld. MTV (+) Bij meer dan € 4 mld. MTV	€ 1.250 per € miljoen MTV € 541 per € miljoen MTV € 282 per € miljoen MTV € 82 per € miljoen MTV
Beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten - beheerders (2:65 Wft) - beheerders (2:69a Wft) - aanbieders beleggingsobjecten (2:55 Wft)	Balanstotaal (BT): <i>Het gezamenlijk balanstotaal waarover beheer wordt gevoerd</i>	€ 6.540	Bij € 0 t/m € 5 mld. BT  (+) Bij meer dan € 5 mld. t/m € 10 mld. BT  (+) Bij meer dan € 10 mld. t/m € 15 mld. BT  (+) Bij meer dan € 15 mld. BT	€ 55,93 per € miljoen BT  € 31,15 per € miljoen BT  € 2,48 per € miljoen BT  € 0,14 per € miljoen BT
Beleggingsonderneming niet voor eigen rekening, exclusief exploitanten van een MTF	Vergunningtypen in combinatie met effectenrekeningen: <i>a. vergunningtypen voor het verlenen van beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 1:1 Wft; b. het aantal effectenrekeningen (ER) bij of in beheer bij de desbetreffende instelling</i>	n.v.t.	Vergunningtypen A t/m F (artikel 1:1 Wft): Vergunning (A) voor ontvangen en doorgeven orders; Vergunning (B) voor het uitvoeren orders voor rekening cliënten; Vergunning (C) voor vermogensbeheer; Vergunning (D) voor beleggingsadvies; Vergunning (E) voor het begeleiden of overnemen van emissies met plaatsingsgaranties; Vergunning (F) voor het begeleiden of overnemen van emissies zonder plaatsingsgarantie.  <i>In combinatie met ER:</i> Bij 0 t/m 100 ER (+) Bij meer dan 100 t/m 1.000 ER (+) Bij meer dan 1.000 t/m 10.000 ER (+) Bij meer dan 10.000 ER	€ 1.634 € 4.902  € 6.536 € 4.902 € 1.634  € 1.634  € 8,67 per ER € 6,89 per ER € 3,44 per ER € 1,71 per ER
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	Handelaren: <i>Het aantal in Nederland werkzame personen dat door de onderneming belast is met het verrichten van transacties in financiële instrumenten</i>	€ 460	Bij meer dan 0 handelaren	€ 1.165 per handelaar

Categorie	Heffingsmaatstaf	2015		
		Vast bedrag	Maatstaf voor variabel deel	Variabel deel
Centrale Tegenpartijen als bedoeld in artikel 14 van Verordening (EU) Nr. 648/2012 (EMIR-verordening).	Omzet: <i>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.</i>	€ 19.770	Bij € 0 tot en met € 10 miljoen (+) Bij meer dan € 10 miljoen tot en met € 100 miljoen (+) Bij meer dan € 100 miljoen tot en met € 1 miljard (+) Bij meer dan € 1 miljard	€ 1.470 per € miljoen omzet € 440 per € miljoen omzet € 70 per € miljoen omzet € 50 per € miljoen omzet
Effectenuitgevende instellingen: markt Personen als bedoeld in artikel 5:25i, eerste lid, artikel 5:33, eerste lid, onderdeel a, of artikel 5:60, eerste lid, onderdeel a Wft	Marktkapitalisatie: <i>De gemiddelde marktkapitalisatie (GMK) van de instelling.</i>	€ 9.710	Bij € 0 t/m € 500 mln. GMK (+) Bij meer dan € 500 mln. t/m € 1 mld. GMK (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 5 mld. GMK (+) Bij meer dan € 5 mld. GMK	€ 41,48 per € miljoen GMK € 25,26 per € miljoen GMK € 11,75 per € miljoen GMK € 0,71 per € miljoen GMK
a. voor zover het aandelen uitgevende personen betreft niet zijnde beleggingsmaatschappijen	n.v.t.	€ 1320	n.v.t.	n.v.t.
b. voor zover het aandelen uitgevende personen betreft, zijnde beleggingsmaatschappijen	n.v.t.	€ 980	n.v.t.	n.v.t.
c. voor zover het schuld papier uitgevende personen betreft	n.v.t.	€ 980	n.v.t.	n.v.t.
Effectenuitgevende instellingen: verslaggeving Personen als bedoeld in artikel 5:25b, eerste lid Wft of artikel 1, onderdeel b Wftv	Marktkapitalisatie terwijl voor partijen die geen marktkapitalisatie kennen het eigen vermogen relevant is:	€ 6.970	Bij € 0 t/m € 500 mln. GMK of EV (+) Bij meer dan € 500 mln. t/m € 1 mld. GMK of EV (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 5 mld. GMK of EV (+) Bij meer dan € 5 mld. GMK of EV	€ 27,38 per € miljoen GMK of EV € 16,64 per € miljoen GMK of EV € 8,32 per € miljoen GMK of EV € 0,47 per € miljoen GMK of EV
a. voor zover zij een geconsolideerde jaarrekening opstellen	Marktkapitalisatie: <i>De gemiddelde marktkapitalisatie (GMK) van de instelling.</i> Eigen Vermogen: <i>Eigen vermogen (EV).</i>	€ 6.970	Bij € 0 t/m € 500 mln. GMK of EV (+) Bij meer dan € 500 mln. t/m € 1 mld. GMK of EV (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 5 mld. GMK of EV (+) Bij meer dan € 5 mld. GMK of EV	€ 27,38 per € miljoen GMK of EV € 16,64 per € miljoen GMK of EV € 8,32 per € miljoen GMK of EV € 0,47 per € miljoen GMK of EV
b. voor zover zij geen geconsolideerde jaarrekening opstellen	n.v.t.	€ 3.260	n.v.t.	n.v.t.
Financiële Infrastructuur: marktexploitanten en exploitanten van een MTF	Transacties: <i>Het aantal transacties (enkele telling) in financiële instrumenten dat tot stand is gekomen volgens de regels en de systemen van de desbetreffende gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit.</i>	€ 57.480	Bij 0 t/m 10.000 transacties (+) Bij meer dan 10.000 t/m 100.000 transacties (+) Bij meer dan 100.000 t/m 1.000.000 transacties (+) Bij meer dan 1.000.000 transacties	€ 0,6837 per transactie € 0,2067 per transactie € 0,0350 per transactie € 0,0239 per transactie
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	Deze categorie kent twee heffingsmaatstaven die beide worden toegepast:  1. Deelnemers: <i>Aantal actieve deelnemers</i> 2. Vermogen: <i>Som van de technische voorzieningen en het eigen vermogen (TV+EV)</i>	€ 700	Deelnemers Bij 0 t/m 100.000 deelnemers (+) Bij meer dan 100.000 t/m 500.000 deelnemers (+) Bij meer dan 500.000 t/m 1.000.000 deelnemers (+) Bij meer dan 1.000.000 deelnemers  <i>in combinatie met</i>  Vermogen Bij € 0 t/m € 10 mld. TV+EV (+) Bij meer dan € 10 mld. t/m € 50 mld. TV+EV (+) Bij meer dan € 50 mld. t/m € 100 mld. TV+EV (+) Bij meer dan € 100 mld. TV+EV	€ 0,43 per deelnemer € 0,05 per deelnemer € 0,03 per deelnemer € 0,01 per deelnemer  € 2,71 per € miljoen TV+EV € 0,38 per € miljoen TV+EV € 0,10 per € miljoen TV+EV € 0,04 per € miljoen TV+EV
Verzekeraars: Leven- en pensioen	Premie-inkomen: <i>Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN) uit pensioenverzekeringen en levensverzekeringen.</i>	€ 2.730	Bij € 0 t/m € 1 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 2 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 2 mld. t/m € 3 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 3 mld. BPIN	€ 488,80 per € miljoen BPIN € 291,20 per € miljoen BPIN € 98,80 per € miljoen BPIN € 24,96 per € miljoen BPIN
Verzekeraars: Schade	Premie-inkomen: <i>Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN).</i>	€ 1.250	Bij € 0 t/m € 1 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 2 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 2 mld. t/m € 3 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 3 mld. BPIN	€ 140,71 per € miljoen BPIN € 84,26 per € miljoen BPIN € 28,09 per € miljoen BPIN € 6,96 per € miljoen BPIN
Verzekeraars: Zorg	Premie-inkomen: <i>Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN).</i>	€ 750	Bij € 0 t/m € 1 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 2 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 2 mld. t/m € 3 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 3 mld. BPIN	€ 2,21 per € miljoen BPIN € 1,32 per € miljoen BPIN € 0,44 per € miljoen BPIN € 0,11 per € miljoen BPIN

Wft= Wet op het financieel toezicht

Wftv = Wet toezicht financiële verslaggeving

Wta = Wet toezicht accountantsorganisaties

mln = miljoen

mld = miljard