

Veelgestelde vragen over bijdragen aan het toezicht 2015

Waarom stijgt de bijdrage in de toezichtskosten per 2015 en wat is de omvang daarvan?

Dit jaar vallen de toezichtskosten hoger uit dan voorgaande jaren. Dit heeft twee oorzaken: Het ministerie van Financiën betaalt met ingang van 2015 niet meer mee aan de kosten. Daarmee valt een overheidsbijdrage van €20,2 miljoen weg. 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. Hierdoor stijgen de bijdragen in de kosten Toezicht.

Waarom valt de begroting hoger uit?

De stijging wordt grotendeels veroorzaakt door een stijging van het gemiddeld aantal fte's met 40 fte. Er worden onder meer extra fte's ingezet op de thema's 'Financiële dienstverlening aan zakelijke partijen is passend', 'De kwaliteit van governance, verslaggeving en accountantscontrole gaat omhoog' en 'De effectenmarkten functioneren eerlijk en efficiënt en de infrastructuur blijft bestendig', en op de AFM brede onderwerpen 'gedrag en cultuur' en 'inzicht in consumentengedrag'.

Kapitaalmarkten

Er zijn de afgelopen periode veel maatregelen genomen om kwetsbaarheden in ons financiële stelsel aan te pakken. De vergroting van kapitaalbuffers van banken en vermindering van hun balansrisico's leiden er echter toe dat financiële risico's zich verplaatsen van bankbalansen naar de kapitaalmarkten. Daarmee neemt het grote belang van goed functionerende kapitaalmarkten verder toe. De AFM zet in 2015 dan ook extra in op het toezicht op die markten.

Zakelijke markt

Wij zijn druk doende risico's te inventariseren en kwetsbare klantgroepen in kaart te brengen. Deze stappen stellen ons in 2015 in staat onze strategie op dit vlak scherper te bepalen en vervolgens op een adequate wijze risico gestuurd toezicht te houden. Het toezicht op de zakelijke markt zal in aanzienlijke mate worden geïntensiveerd.

Accountantsorganisaties

Onze interventies in de vorm van handhaving, feitelijke rapportages en de publieke aandacht die wij hebben gevraagd voor noodzakelijke fundamentele hervormingen en cultuuromslag in de sector hebben in de politiek en de media gehoor gekregen. Wij willen in 2015 stevig doorpakken en zullen ons toezicht op accountantsorganisaties verder versterken en intensiveren.

Moet een onderneming een volledige bijdrage betalen als deze maar voor een deel van het jaar onder het toezicht van de AFM staat?

Een onderneming betaalt alleen een bijdrage voor dat deel van het jaar dat deze onder het toezicht staat van de AFM. Indien de heffing voor het gehele jaar al is betaald dan ontvangt de onderneming automatisch een creditfactuur en wordt het te veel betaalde bedrag terugbetaald.

Wanneer worden de tarieven voor het doorlopend toezicht 2015 vastgesteld?

De tarieven voor het doorlopend toezicht 2015 worden eind mei 2015 door de ministers van Financiën en van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vastgesteld en in de Staatscourant en op de AFM website gepubliceerd.

Wanneer wordt de bijdrage aan het doorlopend toezicht 2015 opgelegd?

De bijdragen voor het doorlopend toezicht worden gefaseerd in de periode van juni tot en met oktober 2015 opgelegd.

Hoe worden de toezichtkosten per groep ondernemingen verdeeld?

De toezichtkosten per groep ondernemingen worden verdeeld naar de mate waarin de groep ondernemingen beslag legt op de capaciteit van de AFM. Hoewel de kosten per toezichtcategorie per jaar kunnen verschillen worden de aandelen niet jaarlijks opnieuw aangepast. Dit is een belangrijk uitgangspunt van de Wet bekostiging financieel toezicht om te voorkomen dat de bijdrage jaarlijks sterk verschillen. Het wegvallen van de overheidsbijdrage vanaf 2015 is wel reden geweest om tussentijds nog eens te kijken naar de verdeling van de toezichtkosten per groep ondernemingen en zijn deze aangepast.

Waarom verschilt de stijging van de heffing per toezichtcategorie?

De gevolgen van het wegvallen van de overheidsbijdrage verschilt per groep van ondernemingen omdat de bijdrage die de overheid in het verleden betaalde ook per groep verschilde. De doorberekening vindt daarom plaats in de mate waarin de overheid in het verleden betaalde voor elke groep van ondernemingen.

Is er overleg geweest met de branchevertegenwoordigers over de bijdrage 2015?

De AFM heeft de voorgestelde tarieven eerst voorgelegd aan de vertegenwoordigende organisaties die zitting hebben in het adviserend panel van de AFM. Hun aanbevelingen zijn meegewogen en opgenomen in het advies van de AFM aan de ministers van Financiën en van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

Welke werkzaamheden verricht de AFM?

De werkzaamheden die de AFM verricht zijn opgenomen in de Agenda en Jaarplan 2015 en het Activiteitenagenda 2015 van de AFM. Deze kunt u vinden op de volgende link op de AFM site; Jaarplan en Agenda 2015 <http://www.afm.nl/nl-nl/over-afm/jaaragenda>.

Vindt er dit jaar een naheffing plaats?

Er vindt dit jaar geen naheffing plaats. De AFM had over 2014 een aan de markt terug te geven bedrag van €4,6 mln. Dit bedrag wordt evenredig verrekend met de onder toezicht staande ondernemingen via de tarieven voor 2015. Dit is daarmee niet apart zichtbaar op de factuur.

Kan ik gespreid betalen?

Adviseurs en bemiddelaars met een bijdrage voor de toezichtkosten onder de €3.000 kunnen hun bijdrage in vier termijnen betalen. Hiervoor hoeft geen apart verzoek voor ingediend te worden. Elke adviseur en bemiddelaar mag dit zelf bepalen. De eerste termijn vervalt 6 weken na factuurdatum en voor de andere drie termijnen geldt elke keer een maand. De adviseurs en bemiddelaars zijn zelf verantwoordelijke voor een tijdige betaling. Deze tijdige betaling is van belang om incassokosten te voorkomen. De AFM ondersteunt geen automatische incasso.

Ondernemingen die niet onder bovenstaande groep vallen en niet in staat zijn om de bijdrage in één termijn te betalen kunnen voor het vervallen van de betalingstermijn van zes weken een schriftelijk verzoek indienen voor een betalingsregeling. U kunt een formulier voor een betalingsregeling aanvragen via debiteuren@afm.nl. De voorwaarden zijn opgenomen in het aanvraagformulier.

Bestaat er een mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen?

Ondernemingen die niet behoren tot de groep adviseurs en bemiddelaars met een factuur lager dan € 3.000, -, maar die niet in staat zijn om de bijdrage in één termijn te betalen, kunnen voor het vervallen van de betalingstermijn van zes weken een schriftelijk verzoek indienen voor een betalingsregeling. U kunt een formulier voor een betalingsregeling aanvragen via debiteuren@afm.nl. De voorwaarden zijn opgenomen in het aanvraagformulier.

Is het mogelijk om via automatische incasso te betalen?

De AFM kent geen mogelijkheid voor automatische incasso.

Waarom krijg ik na de vervaldatum van de factuur direct een aanmaning (incl. aanmaningskosten)?

De AFM vindt dat een onderneming de factuur binnen de betaaltermijn van zes weken moet betalen. Indien de onderneming hiertoe niet in staat is kan zij binnen deze termijn een verzoek voor een betalingsregeling indienen.

Is de betaaltermijn vervallen of vervaldatum factuur overschreden, maar nog niet betaald?

Als u niet tijdig betaalt, is het totale factuurbedrag inclusief aanmaningskosten in zijn geheel opeisbaar. Als u nalaat om het bedrag alsnog vóór de uiterste datum op de aanmaning te voldoen, dan heeft dit als consequentie dat de AFM een incassoprocedure zal starten. De kosten die voortvloeien uit deze procedure – incassokosten BIK en overige invorderingskosten - komen voor uw rekening.

De aan mijn onderneming opgelegde bijdrage is onjuist. Hoe kan ik bezwaar maken?

Tegen de factuur voor de bijdrage van de toezichtkosten kan binnen zes weken bezwaar worden ingediend. De factuur is een besluit in de zin van de Algemene Wet Bestuursrecht. De eisen waaraan een bezwaar moet voldoen is opgenomen in onderstaande link naar de website van de AFM. Hier vindt u ook een standaardformulier voor het indienen van een bezwaarschrift. Let op: ook als u bezwaar maakt, moet u de factuur op tijd betalen.

<http://www.afm.nl/nl-nl/over-afm/kosten-tz/beroep-bezwaar>