



Toelichting kosten doorlopend toezicht 2019

Publicatiedatum: 12-jun-2019

Autoriteit Financiële Markten

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

Inhoudsopgave

1.	Toelichting kosten toezicht 2019	4
2.	Kostenverdeling op basis van collectiviteit	5
2.1	Toezichtkosten in 2019	5
2.2	Hoe worden de kosten per categorie ondernemingen verdeeld?	5
2.3	Hoe worden de toezichtkosten per onderneming vastgesteld?	6
2.4	Hoe worden de extra kosten voor de voorbereidingen op brexit verdeeld?	6
3.	Betaling	7
4.	Bezwaar maken	8

1. Toelichting kosten toezicht 2019

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de financiële markten: sparen, beleggen, verzekeren, lenen, pensioenen, kapitaalmarkten, asset management en accountantsorganisaties en verslaggeving. Het is belangrijk dat het publiek, het bedrijfsleven en de overheid vertrouwen hebben in de financiële markten. En dat de markten op een duidelijke en eerlijke manier werken.

Om het toezicht goed te kunnen uitvoeren, investeert de AFM voortdurend in het verbeteren hiervan. Technologische ontwikkelingen en beschikbaarheid van data dragen bij aan de verbetering van onze rol als datagedreven toezichthouder.

Wilt u meer weten over onze toezichtactiviteiten in 2019? Bekijk dan onze [Agenda 2019](#).

2. Kostenverdeling op basis van collectiviteit

De doorberekening van de kosten van de AFM volgt uit de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) en is gebaseerd op collectiviteit: alle onder toezicht staande ondernemingen betalen mee aan alle kosten. In het Besluit bekostiging financieel toezicht (Bbft) staan:

- het procentuele aandeel per toezichtcategorie
- de relevante personen
- de relevante maatstaven

In het Bbft wordt ook de systematiek van de heffingen nader uitgewerkt. De tarieven voor het doorlopend toezicht voor 2019 zijn door de minister van Financiën en de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vastgesteld in de 'Regeling bekostiging financieel toezicht 2019'.

2.1 Toezichtkosten in 2019

Financiële ondernemingen betalen mee aan de kosten van het doorlopend toezicht via een jaarlijkse bijdrage. Het door te berekenen bedrag voor het doorlopend toezicht is in 2019 €92,6 miljoen. Dat is €3,0 miljoen hoger dan in 2018.

De stijging wordt vooral veroorzaakt door de toekenning van extra geld aan de AFM voor de voorbereidingen op brexit (€7,7 miljoen). Dat wordt in 2019 doorberekend aan de markt. De stijging wordt deels gecompenseerd doordat het terug te geven bedrag aan de markt in 2019 €5,4 miljoen hoger is dan in 2018.

De AFM moet de begrote kosten voor doorlopend toezicht met de markt verrekenen. Er is jaarlijks een verschil tussen de begrote en gerealiseerde kosten en opbrengsten van de AFM. Dit saldo wordt in het jaar daarop verdeeld over alle ondernemingen. Zo wordt in 2019 het exploitatieoverschot over 2018 (€5,8 miljoen) verrekend met de markt en in mindering gebracht op de bijdragen voor 2019.

De totale begroting van de AFM is in 2019 €107,6 miljoen. Vanwege de extra kosten voor brexit is dat hoger dan de totale begroting van 2018 (€98,4 miljoen).

2.2 Hoe worden de kosten per categorie ondernemingen verdeeld?

De toezichtkosten worden verdeeld over 16 categorieën ondernemingen. Dat zijn bijvoorbeeld adviseurs & bemiddelaars, accountantsorganisaties, beleggingsondernemingen, banken, pensioenfondsen, effecten uitgevende ondernemingen en verzekeraars. Aan elke categorie is een [vast percentage](#)¹ van de totale toezichtkosten toegerekend. Dat percentage volgt uit de geleverde en verwachte toezichtinspanning voor elke betreffende categorie en staat voor 2019 en 2020 vast.

¹ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-156>

2.3 Hoe worden de toezichtkosten per onderneming vastgesteld?

De toezichtkosten worden verdeeld op basis van draagkracht en omvang van de ondernemingen. Om de kosten per onderneming te bepalen, wordt gebruikgemaakt van een vast bedrag per onderneming, staffeltarieven of een combinatie van beide. De hoogte van het variabele deel is gebaseerd de maatstafwaarde van de onderneming.

Per categorie ondernemingen zijn [maatstaven](#) vastgesteld en vastgelegd in het Bbft. Deze zijn een reflectie van de mate van draagkracht en omvang. Zo is de maatstaf voor adviseurs en bemiddelaars het aantal fte binnen de onderneming dat zich direct of indirect bezighoudt met financiële dienstverlening.

De maatstafwaarde per onderneming wordt door de AFM vastgesteld op basis van interne of externe informatiebronnen of door informatie direct bij ondernemingen op te vragen. Als een onderneming deze maatstafwaarde niet of niet tijdig opgeeft, mag de AFM de bijdrage opleggen op basis van een schatting van de maatstafwaarde. Met deze waarde van de maatstaf worden voor elke onderneming de toezichtkosten vastgesteld.

De vaste bedragen per onderneming en de staffeltarieven worden jaarlijks door de ministers vastgesteld voor 1 juni en daarna gepubliceerd in de Staatscourant. Aan de hand van deze staffeltarieven en de door u op te geven/opgeven maatstafwaarde kunt u zelf de hoogte van uw toezichtkosten uitrekenen. In de tweede helft van 2019 ontvangen alle ondernemingen een factuur.

2.4 Hoe worden de extra kosten voor de voorbereidingen op brexit verdeeld?

Brexit leidt tot extra kosten en het toetreden van nieuwe (categorieën) ondernemingen op de Nederlandse markt. Bij verdeling van de toezichtkosten over de verschillende toezichtcategorieën is hiermee rekening gehouden. Voor sommige categorieën zijn nieuwe personen en maatstaven toegevoegd.

De nieuwe percentages zijn vastgesteld voor 2019 en 2020 en reflecteren de veranderingen in de markt. Er is gekozen voor een heffingssysteem die voor alle ondernemingen gelijk is. Er is geen verschil tussen bestaande en nieuwe ondernemingen.

3. Betaling

Bent u niet in staat om de factuur binnen de betaaltermijn te betalen? Stuur dan een e-mail naar debiteuren@afm.nl. Doe dat vóórdát de betaaltermijn is verstreken. Zo voorkomt u aanmaningskosten. Wij informeren u daarna over de mogelijkheden en voorwaarden van een betalingsregeling.

4. Bezwaar maken

Bent u het niet eens met de bijdrage die u moet betalen? Dan kunt u binnen zes weken bezwaar maken. Hiervoor gebruikt u het [standaardformulier](#) voor het indienen van een bezwaar.

Stuur uw bezwaar per post naar:

*Autoriteit Financiële Markten
t.a.v. Juridische Zaken
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam*

Vermeld op de envelop en in het briefhoofd 'Bezwaar heffing 2019'. Dit zorgt voor een snelle behandeling van uw bezwaarschrift.

U kunt ook per e-mail een bezwaarschrift indienen. Voor het bezwaar maken per e-mail gelden [eisen](#). Uw bezwaarschrift stuurt u naar: heffingenbezwarenbox@afm.nl

Let op: ook als u bezwaar maakt, moet u de factuur binnen de gestelde termijn betalen.

Heeft u nog vragen?

Meer weten over ons toezicht of over de toezichtkosten? U kunt terecht bij ons [ondernemersloket](#): telefoon: 0800-6800 680 (gratis) of via ondernemersloket@afm.nl

Autoriteit Financiële Markten
T 020 797 2000 | F 020 797 3800
Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam
www.afm.nl

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