



## Toelichting kosten doorlopend toezicht 2020

Publicatiedatum: 17-juni-2020

## **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 2020	4
2.	Kostenverdeling op basis van collectiviteit	5
2.1	Toezichtkosten in 2020	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	7

## 1. Toelichting kosten toezicht 2020

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 2020? Bekijk dan onze [Agenda 2020](#).

## 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 2020 zijn door de minister van Financiën en de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vastgesteld in de 'Regeling bekostiging financieel toezicht 2020'.

### 2.1 Toezichtkosten in 2020

Het totaal door te berekenen bedrag aan de markt in 2020 ad € 97,5 miljoen stijgt ten opzichte van 2019 met 5,3%. De stijging van het door te berekenen bedrag is voornamelijk het gevolg van een in 2019 verrekend exploitatieoverschot uit 2018 (€ 5,8 miljoen) waardoor er vorig jaar incidenteel een fors bedrag teruggeven kon worden. In 2019 is er geen sprake van een overschot waardoor het door te berekenen bedrag voor alle categorieën 5,3% hoger uitvalt. Per categorie kan het effect anders uitvallen omdat de maatstafwaarden en/of populatiegroottes per categorie elk jaar aan verandering onderhevig kunnen zijn.

### 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](#) van de totale toezichtkosten toegerekend. Dat percentage volgt uit de geleverde en verwachte toezichtinspanning voor elke betreffende categorie en staat voor 2020 vast. Dit percentage bepaalt de totale bijdrage aan doorlopend toezicht per categorie.

## 2.3 Hoe worden de toezichtkosten per onderneming vastgesteld?

Het procentueel aandeel per categorie bepaalt het door te berekenen bedrag aan toezichtkosten voor de categorie. De kosten worden vervolgens verdeeld op basis van draagkracht en omvang van alle ondernemingen binnen deze categorie. De kosten per onderneming bestaan uit een vaste categorie bijdrage, een vast maatstaf tarief, een variabel maatstaf tarief (staffels) of een combinatie hiervan. 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 binnen de categorie. Zo is de maatstaf voor Aanbieders van Krediet 'het aantal particuliere cliënten'. Voor een drietal categorieën is de maatstafwaarde in 2020 gewijzigd t.o.v. de maatstafwaarde in 2019. Dit geldt voor de categorieën:

1. Adviseurs en Bemiddelaars (van fte naar omzet);
2. Infrastructuur (van aantal transacties naar omzet); en de
3. Beleggingsondernemingen voor eigen rekening (van aantal handelaren naar aantal transacties en minimum toetsingsvermogen).

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 om de toezichtkosten vast te stellen.

Alle tarieven voor doorlopend toezicht worden jaarlijks door de ministers vastgesteld voor 1 juni en daarna gepubliceerd in de Staatscourant. Aan de hand van deze publicatie kan elke ondernemingen de hoogte van de toezichtkosten 2020 uitrekenen. Vanaf medio juni 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 percentages voor de bijdrage aan doorlopend toezicht per categorie zijn vastgesteld voor 2019 en 2020 en reflecteren de veranderingen in de markt. De heffingsystematiek is voor alle onder toezicht staande ondernemingen gelijk. Er is geen verschil tussen bestaande en nieuwe ondernemingen. De AFM heeft ondanks het uitstel van brexit al wel diverse vergunningen verleend aan 'brexit-partijen', maar zij hebben hier tot op heden nog maar beperkt gebruik van gemaakt. Zij hebben daarom ook nog maar zeer beperkt bijgedragen aan de toezichtkosten.

Voor 2019 en 2020 is door het ministerie van Financiën besloten om slechts een beperkt deel en niet alle kosten voor brexit in rekening te brengen. Het ministerie heeft deze afweging gemaakt omdat dit anders tot een disproportionele last zou leiden in brexit gerelateerde categorieën. De facturen voor doorlopend toezicht 2020 worden vanaf medio juni 2020 verstuurd.

### 3. Betaling

Bent u niet in staat om de factuur binnen de betaaltermijn te betalen? Stuur dan een e-mail naar [debiteuren@afm.nl](mailto:debiteuren@afm.nl). Doe dat vóórdat 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](mailto: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](mailto:ondernemersloket@afm.nl)

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 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.



