

# Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal  
Postbus 20018  
2500 EA Den Haag

## Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag  
[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)

## Ons kenmerk

FM/ 2014/1466

## Uw brief (kenmerk)

## Bijlagen

Actiepunten maatwerkplan  
voor de banksector

Datum 29 september 2014

Betreft Stand van zaken onderzoeken regeldruk financiële sector

Brief Actal d.d. 5 september  
2014 - "Opdracht Actal  
onderzoek regeldruk"

Geachte voorzitter,

Tijdens het Algemeen Overleg over de Kabinetsvisie Nederlandse banksector op 6 februari 2014 en het Wetgevingsoverleg Implementatiewet richtlijn en verordening kapitaalvereisten (CRD-IV) van 14 april 2014 is aan de orde gekomen dat de regeldruk de afgelopen jaren sterk is toegenomen. Ik heb toegezegd hierover gesprekken met de sector te zullen voeren en deze problematiek nader te analyseren. Middels deze brief informeer ik u over de stand van zaken van de lopende en afgeronde onderzoeken naar regeldruk binnen de financiële sector.

### Maatwerkplan voor de banksector

Als onderdeel van het Kabinetsbeleid heeft het Ministerie van Financiën in de zomer van 2013 een maatwerkplan gestart om samen met de sector (Nederlandse Vereniging van Banken – NVB) en toezichthouders (De Nederlandsche Bank N.V. – DNB – en de Autoriteit Financiële Markten – de AFM) te kijken naar mogelijkheden om de regeldruk voor banken te verminderen. Beleidsdoelstellingen stonden daarbij niet ter discussie. Dit gold ook voor Europese regelgeving gelet op de beperkte nationale beïnvloedingsmogelijkheden. De focus lag op mogelijkheden om efficiencywinsten te realiseren in de naleving van wet- en regelgeving.

Tijdens de overleggen bleek het, gelet op de randvoorwaarden van de maatwerkplan, in eerste instantie lastig voor de sector om met werkbaar voorbeelden en voorstellen ter vermindering van de regeldruk te komen. Veel van de door de sector ervaren regeldruk komt voort uit Europese regelgeving. Daarnaast werd duidelijk dat de sector niet bekend bleek met alles wat vanuit de overheid en de toezichthouders gedaan wordt om regeldruk te beheersen. De overleggen en de afsluitende bijeenkomst (zie hierna) zijn aangegrepen om dit toe te lichten: bij nieuwe wet- en regelgeving maakt het ministerie in beginsel altijd gebruik van internetconsultatie, worden nieuwe regeldrukeffecten inzichtelijk gemaakt en wordt daar waar mogelijk een proportionaliteitstoets toegepast voor de verschillende soorten banken. Daarnaast zijn er verschillende reguliere

overleggen waar de toezichthouders en de sector met elkaar in gesprek kunnen over de (financiële gevolgen van) nieuwe wet- en regelgeving en de daaruit vloeiende rapportageverplichtingen.

Naar aanleiding van de verschillende overleggen zijn door de betrokken partijen gezamenlijk verschillende actiepunten geformuleerd. Hierbij gaat het voornamelijk om een verbetering van de communicatie over het proces van wetgeving richting de sector vanuit het ministerie, de financiële toezichthouders en de NVB zelf omtrent relevante regelgeving. Zo gaat er in het bijzonder aandacht uit naar het beter kenbaar maken van bestaande gremia waarin de sector hun zorgen over nieuwe regelgeving en mogelijke rapportageverplichtingen kan uiten. Daarnaast zal de NVB zich verdiepen in de mogelijkheid voor een zogenaamd 'bankenportaal'. Dit portaal zou een platform kunnen worden waar alle voor de sector relevante informatie gecentreerd wordt, zodat de sector makkelijker wet- en regelgeving kan vinden die op haar van toepassing is.

Om de sector te informeren over de uitkomst van de maatwerkaanpak is op 8 juli 2014 een afsluitende bijeenkomst gehouden op het ministerie van Financiën met vertegenwoordigers van de NVB en diverse individuele banken. Tijdens deze bijeenkomst werden de banken ook op de hoogte gebracht over werkwijzen van de ministeries en de toezichthouders ten aanzien van het thema regeldruk. Daarnaast zijn enkele aanvullende actiepunten geformuleerd. De nieuw geformuleerde actiepunten hebben vooral betrekking op de mogelijkheden voor de financiële sector om vroegtijdig invloed uit te oefenen op Europese wetstrajecten. Ook heeft de NVB het e-mail adres [regeldruk@nvb.nl](mailto:regeldruk@nvb.nl) geïntroduceerd. Middels dit e-mail adres kunnen banken naast de bestaande structuren via de NVB voorbeelden van (onnodige) regeldruk en suggesties voor verbetering aangeven.

Voor de betrokken partijen betrof de regeldrukbijsamenkomst tevens de afsluiting van de maatwerkaanpak voor de bankensector. Dit laat onverlet dat de betrokken partijen altijd openstaan voor mogelijkheden tot verbetering op dit terrein en dat vervolg zal worden gegeven aan de in de maatwerkaanpak geformuleerde actiepunten. Voor een totaaloverzicht van de geformuleerde actiepunten verwijs ik graag naar de bijlage. Het Ministerie van Financiën, het Ministerie van Economische Zaken, de financiële toezichthouders en de NVB zijn nauw in contact over de uitwerking van de actiepunten.

### **Breed onderzoek Actal naar regeldruk financiële regelgeving**

Tijdens het Algemeen Overleg over de Kabinetsvisie Nederlandse bankensector van 6 februari 2014 heb ik ook aangegeven bereid te zijn om Actal een breed onderzoek te laten doen naar de regeldruk die voortvloeit uit financiële regelgeving. In juli jl. heeft de Autoriteit Consument en Markt (ACM) het rapport "Barrières voor toetreding tot de Nederlandse bancaire retailsector" gepubliceerd. Hierin wordt mij, onder meer, aanbevolen extra aandacht te besteden aan complexe, omvangrijke en frequent wijzigende financiële regelgeving aangezien het tot toetredingsbarrières kan leiden.<sup>1</sup> Dit alles in overweging genomen, heb ik in augustus jl. Actal verzocht om onderzoek te doen naar regeldruk die zorgt

---

<sup>1</sup> Aanbevelingen ACM:

Aanbeveling nr. 3: "Streef op nationaal en Europees niveau naar eenvoud in wet- en regelgeving."

Aanbeveling nr. 4: "Evalueer het stelsel voor het verkrijgen van een bankvergunning."

voor barrières voor toetreding tot en groei binnen de financiële sector. Actal is inmiddels begonnen met het onderzoek en zal toetsen aan de hand van proportionaliteitscriteria en kosten voor de samenleving. Binnen de reikwijdte van het onderzoek zullen zowel banken als verzekeraars vallen. Daarnaast zal in lijn met de aanbevelingen van de ACM gekeken worden naar regeldruk bij het verkrijgen van een bankvergunning. Actal benadrukt dit complexe en belangrijke onderzoek zorgvuldig en voortvarend aan te pakken en verwacht in het voorjaar 2015 advies aan mij uit te kunnen brengen.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk  
FM/ 2014/1466

### **Onderzoek naar het cumulatieve effect van de stapeling van heffingen op de bankensector**

Tijdens het wetgevingsoverleg CRD-IV van 14 april jongstleden, heb ik ook toegezegd na de zomer een analyse te sturen van het cumulatieve effect van de stapeling van heffingen op de bankensector. Conform mijn toezegging zal ik daarin ook ingaan op de mogelijke effecten op de kredietverlening. Deze analyse zal worden afgerond zodra er meer bekend is over de hoogte van de heffing van het Europees resolutiefonds en de DGS-heffing. Ik zal u te zijner tijd informeren over de resultaten hiervan.

Hoogachtend,  
de minister van Financiën,

J.R.V.A. Dijsselbloem