



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

**Directie Bestuurlijke en  
Juridische Zaken**

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

Datum **23 MEI 2017**  
Betreft Beslissing op uw Wob-verzoek inzake de wijziging van de Rbft 2015

**Ons kenmerk**  
2017-0000100254

**Uw brief (kenmerk)**

**Bijlagen: 2**

Geachte

Bij brief gedateerd 23 april 2017 heeft u op grond van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob) verzocht om informatie over de totstandkoming van de wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015 (Stcrt. 2016, 60283). Meer in het bijzonder verzoekt u om interne documenten, verslagen van overleggen en correspondentie met De Nederlandsche Bank N.V. (DNB), de Stichting Autoriteit Financiële Markten en eventuele andere partijen.

Op 16 mei jl. heb ik u telefonisch geïnformeerd over de voortgang van de behandeling van uw verzoek. Daarbij heb ik aangegeven dat de medewerker die destijds betrokken was bij de betreffende wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015 niet langer werkzaam is bij het ministerie van Financiën. Derhalve ben ik afgegaan op de documenten die in archief van het ministerie zijn opgeslagen. Daar blijken twee documenten aanwezig te zijn die vallen onder het bereik van uw verzoek. Beide documenten treft u aan als bijlage bij dit besluit. Om na te gaan of er mogelijk nog andere documenten, zoals gespreksverslagen zouden zijn, heb ik telefonisch contact gehad met DNB. Van de betrokken medewerker van DNB vernam ik dat er destijds veel mondeling overleg is geweest over deze aangelegenheid (veelal ook telefonisch), maar dat er geen verslagen zijn gemaakt van die overleggen.

**Besluit**

Ik wijs uw verzoek gedeeltelijk toe. Ik maak beide documenten die zijn aangetroffen gedeeltelijk openbaar. Het ene document is een brief van DNB aan het ministerie van Financiën en het andere document is een interne notitie waarin de minister om instemming met en ondertekening van de wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015 wordt gevraagd. In de documenten heb ik de naam van de behandelend ambtenaar, handtekeningen en parafen onleesbaar gemaakt op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wob. Ik weeg de bescherming van de persoonlijke levenssfeer van betrokkenen in bepaalde gevallen namelijk zwaarder dan het algemene belang van openbaarheid.

Dit besluit zal, met bijlagen, worden gepubliceerd op [rijksoverheid.nl](http://rijksoverheid.nl).

DE MINISTER VAN FINANCIËN,  
namens deze,

**Directie Bestuurlijke en  
Juridische Zaken**

**Ons kenmerk**  
2017-0000100254

mr. O.F.V. de Bruijne  
Hoofd Juridische Zaken

Deze brief is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht. Op grond van die wet kunt u tegen dit besluit binnen zes weken na de dag waarop dit besluit is bekendgemaakt een bezwaarschrift indienen. Het bezwaarschrift moet worden gericht aan de minister van Financiën, ter attentie van de directie Bestuurlijke en Juridische Zaken, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag. Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en dient ten minste het volgende te bevatten:

- a. naam en adres van de indiener;
- b. de dagtekening;
- c. een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar zich richt;
- d. een opgave van de redenen waarom u zich met het besluit niet kunt verenigen.

**AANGETEKEND**

Ministerie van Financiën  
T.a.v. de directeur Financiële Markten,  
mevrouw drs. G.J. Salden  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

De Nederlandsche Bank N.V.  
dr. J. Sijbrand  
Directeur

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

**Datum**  
31 augustus 2016

**Ons kenmerk**  
2016/526102

Geachte mevrouw Salden,

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) doet u het verzoek om de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015 van 29 mei 2015<sup>1</sup> (hierna: de Bekostigingsregeling 2015) met terugwerkende kracht te wijzigen. Deze Bekostigingsregeling ziet op de vaststelling van de bandbreedtes en tarieven aangaande de toezichtkosten, welke DNB conform de Wet bekostiging financieel toezicht (hierna: Wbft) bij onder toezicht gestelde ondernemingen jaarlijks in rekening dient te brengen. De reden voor dit verzoek is ten eerste een kennelijke onjuistheid in de Bekostigingsregeling 2015 en ten tweede de hoogte van de tarieven voor de toezichtcategorie 'betaalinstellingen, clearinginstellingen en elektronisch geldinstellingen'. Over dit verzoek is reeds contact geweest tussen DNB en uw Ministerie (Directie Financiële Markten). Ik licht het verzoek graag toe.

In de eerste plaats bevat de Bekostigingsregeling 2015 een kennelijke onjuistheid, waardoor deze door DNB niet correct uitgevoerd kan worden. Dit is aan het licht gekomen naar aanleiding van diverse bezwaarschriften welke DNB heeft ontvangen van betaalinstellingen tegen de heffing 2015. De onjuistheid

---

<sup>1</sup> *Stcrt.* 2015, 14729.

**Datum**

31 augustus 2016

**Ons kenmerk**

2016/526102

verleden een relatief groot deel van de overheidsbijdrage aan de categorie betaalinstanties ten goede kwam, heeft de afschaffing van de overheidsbijdrage op deze categorie onder toezicht staande instanties het grootste effect. Vooral voor de kleinere betaalinstanties heeft deze forse stijging een disproportioneel effect. Het onverkort in stand houden van de heffingsaanslagen voor deze categorie betaalinstanties brengt een aanzienlijk juridisch risico met zich mee, in geval de bezwaarprocedures tot rechtelijke procedures zouden leiden.

Bij de Bekostigingsregeling 2016, heeft DNB derhalve reeds geadviseerd om de kennelijk onjuistheid te herstellen en andere bandbreedtes en tarieven te hanteren, welk advies door u ook is overgenomen. Dit advies van DNB, aangaande nieuwe bandbreedtes in 2016, is vooral voortgevloeid uit een wijziging in de samenstelling van de categorie (nieuwe toetreders), waardoor er een bandbreedte voor de grootste partijen en één voor de kleinste partijen kon worden toegevoegd.

Naar aanleiding van bovenstaande verzoeken wij u om de bandbreedtes en tarieven zoals vastgesteld in de Bekostigingsregeling 2016, met terugwerkende kracht over te nemen in de Bekostigingsregeling 2015 voor wat betreft de categorie 'betaalinstanties, clearinginstellingen en elektronisch geldinstellingen', met uitzondering van de nieuwe hoogste bandbreedte en bijbehorend tarief.

Hoogachtend,



TER BESLISSING  
Aan  
de Minister

Directie Financiële Markten  
Inlichtingen

Aankomst 2015-0920112144

De wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015 (wijziging van de Regeling van de Raad van State van 2015 (S. 1) houdende wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015)

# notitie

Wijziging Regeling bekostiging financieel toezicht 2015

Datum  
11 november 2016  
Notitienummer

Auteur

## Aanleiding

Wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015. De regeling leidde in 2015 onbedoeld tot hoge heffingen voor betaalinstanties. Dit wordt met terugwerkende kracht rechtgezet.

Van  
afdeling Institutioneel beleid en  
Integriteit

## Bijlagen

1: Wijziging Regeling  
bekostiging financieel toezicht  
2015

## Verzoek

Indien u instemt met bijgevoegde wijziging van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2015, verzoek ik u de regeling en de toelichting daarbij te ondertekenen.

2: Verzoek DNB om de Regeling  
te wijzigen.

## Toelichting

- DNB brengt op grond van de regeling tarieven voor toezicht in rekening. Dit betreft een gebonden bevoegdheid. De regeling kent geen beleidsvrijheid noch hardheidsclausule voor DNB.
- De heffing bedraagt voor betaalinstanties in sommige gevallen 20% van de omzet. Een dergelijke heffing brengt het voortbestaan van deze ondernemingen in gevaar. Dat maakt de heffing in een aantal gevallen disproportioneel. Dat is niet de bedoeling.
- DNB acht de bezwaren van een bepaalde categorie (kleine) betaalinstanties gegrond en verzoekt om wijziging van de regeling. Daarover is op ambtelijk niveau intensief overlegd.
- De wijziging houdt in dat de betaalinstanties worden verdeeld over zeven in plaats van zes bandbreedtes. Hierdoor wordt meer recht gedaan aan de omvang van betaalinstanties. Hiermee wordt voorts aangesloten bij de systematiek van de Regeling bekostiging financieel toezicht 2016, die voor kleine instanties dezelfde twee bandbreedtes kent.
- Daarnaast was in de 2015-regeling opgenomen dat buitenlandse betaalinstanties die middels een Europees paspoort actief zijn in Nederland een heffing voor doorlopend toezicht moeten betalen. Echter, uit de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft) volgt dat slechts een heffing wordt opgelegd aan betaalinstanties met een vergunning of verklaring van DNB. Buitenlandse betaalinstanties kunnen in Nederland betaaldiensten verrichten door dit te melden bij de toezichthouder van het land waar zij een vergunning hebben. Het is ook de toezichthouder van dat land die prudentieel toezicht houdt op de betaalinstantie. Derhalve is het onjuist om hen een heffing voor doorlopend toezicht op te leggen. Ook dat wordt met de wijziging recht gezet.