

Toelichting bij de heffing 2013



Toelichting bij de heffing 2013

In deze brochure vindt u een nadere toelichting op de heffing voor het doorlopend toezicht 2013. In de periode half juni tot eind 2013 ontvangen alle onder toezicht staande personen die het betreft, een factuur.

De wet bekostiging financieel toezicht (Wbft)

Vanaf 2013 is de bekostiging van het financieel toezicht in Nederland in één wet geregeld: de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft). Deze wet vervangt andere wetsartikelen die betrekking hebben op de bekostiging van dat toezicht en die tot 2013 waren opgenomen in aparte wetten, zoals de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), Wet op het financieel toezicht (Wft), Wet toezicht financiële verslaggeving (Wtfv) en de Pensioenwet (Pw).

Wie betaalt voor het toezicht door de AFM?

De kosten van het toezicht door de AFM worden gedragen door de ondernemingen waarop de AFM toezicht houdt en door de overheid. Als financiële onderneming betaalt u dus mee aan het toezicht. De ondernemingen betalen niet alle kosten die de AFM voor het toezicht maakt. De overheid betaalt ook een deel; in 2012 was dat 32% van de totale baten van de AFM (bron: jaarrekening 2012).

De overheidsbijdrage in 2013 is bepaald op € 20 miljoen; in 2012 was de bijdrage nog € 29 miljoen.

Hoe worden de kosten per groep ondernemingen verdeeld?

Met de komst van Wbft is het aantal toezichtcategorieën teruggebracht van ca. 30 naar 14. Een aantal toezichtcategorieën zijn samengevoegd, zoals beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten en de effectenuitgevende instellingen die geen aparte heffing meer krijgen voor koersgevoelige informatie en melding zeggenschap. Andere toezichtcategorieën zijn ongewijzigd gebleven, zoals de adviseurs & bemiddelaars en aanbieders van krediet.

In de *bijlage* van deze brochure is een tabel opgenomen, waarin duidelijk is te zien op welke wijze de ruim 30 verschillende toezichtcategorieën zijn gebracht tot 14 toezichtcategorieën in 2013.

Vanaf 2013 wordt aan elke categorie een vast percentage van de totale toezichtkosten, onder aftrek van de overheidsbijdrage en de eenmalige verrichtingen, toegerekend. Dit percentage staat in principe voor een periode van 5 jaar vast. Hierdoor stabiliseren de heffingen meer. De percentages per toezichtcategorie zijn terug te vinden in *bijlage II bij de Wbft*.

Er zal jaarlijks altijd een verschil zijn tussen de begrote en werkelijke kosten en opbrengsten. Tot 2013 werd dit verschil per toezichtcategorie vastgesteld en verrekend. Doordat de prioriteiten van de AFM in het toezicht per toezichtcategorie jaarlijks kunnen wijzigen ontstonden hierdoor soms relatief grote verschillen die dan ook tot uitdrukking kwamen in de hoogte van de heffing van het volgende jaar. Vanaf 2013 wordt alleen nog voor de AFM als geheel het verschil tussen de kosten en opbrengsten bepaald. Een verschil tussen de kosten en opbrengsten wordt dan verdeeld over alle onder toezicht staande ondernemingen. Hierdoor ontstaan jaarlijks minder grote verschillen. Kleinere verschillen ontstaan nog doordat de begroting in de regel met de inflatie zal stijgen en de totale werkelijke kosten en opbrengsten in het afgelopen jaar afwijken

van de begroting. Ook het aantal ondernemingen en de heffingsmaatstaven waarop de hoogte van de heffing is gebaseerd kan gedurende de jaren wijzigen.

Hoe worden de heffingen per onderneming vastgesteld?

De heffing per onderneming bestaat uit een basisbedrag, een variabel bedrag of een combinatie van beide. Voor de vaststelling van het variabele deel van de heffing per onderneming is gebruik gemaakt van heffingsmaatstaven en staffeltarieven. Het te betalen variabele bedrag per onderneming is daarmee afhankelijk van de hoogte van de heffingsmaatstaf van deze onderneming en de van toepassing zijnde staffeltarieven.

Een heffingsmaatstaf is dus een maatstaf van een onderneming die uiteindelijk bepaalt hoe hoog de heffing wordt. Zo is de heffingsmaatstaf voor adviseurs en bemiddelaars het aantal medewerkers dat direct of indirect belast is met het adviseren en bemiddelen. Hoe meer medewerkers een adviseur en bemiddelaar heeft hoe hoger de heffing wordt.

Voorbeelden van andere maatstaven zijn:

- het aantal particuliere klanten
- het aantal effectenrekeningen
- de omzet uit wettelijke accountantscontroles
- het beheerd vermogen
- het premie-inkomen in Nederland
- balanstotaal
- provisie-inkomsten

Om de administratieve lasten te beperken worden bij het definiëren van de heffingsmaatstaven zoveel mogelijk gegevens gebruikt die al beschikbaar zijn of die eenvoudig beschikbaar kunnen worden gesteld. Soms is gekozen voor het in rekening brengen van een vast bedrag per onderneming.

De gebruikte maatstaven per groep vindt u in de tabel aan het einde van dit document met de titel *Tarieven Doorlopend Toezicht 2013*.

Bij het vaststellen van de waarde van de heffingsmaatstaf wordt in het algemeen als peildatum 31 december van het voorgaande jaar genomen. Sommige waarden zijn bij de AFM bekend of uit een andere objectieve bron beschikbaar, zoals balanstotalen van beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten of de gemiddelde marktkapitalisatie van effectenuitgevende instellingen. In dat geval ontvangt de onderneming alleen een factuur.

Bij ondernemingen waar deze informatie niet op andere wijze beschikbaar is gekomen, is door de AFM in het eerste half jaar van 2013 aan hen verzocht om de waarde van de heffingsmaatstaf op te geven. Indien de onderneming deze heffingsmaatstaf niet tijdig heeft opgegeven, dan is de AFM bevoegd de heffing op te leggen op basis van een schatting.

Wettelijke basis

De wettelijke basis voor de doorberekening van de kosten van de AFM staat in artikel 11 Wbft. Het overzicht van de toezichtcategorieën met bijbehorend procentueel aandeel en heffingsmaatstaf is opgenomen in bijlage II Wbft.

De systematiek van de heffingen is nader uitgewerkt in:

- het Besluit bekostiging financieel toezicht 2013;
- de Regeling bekostiging financieel toezicht 2013.

De tarieven doorlopend toezicht voor 2013 zijn door de minister van Financiën en de staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vastgesteld in de volgende regeling:

- *de Regeling bekostiging financieel toezicht 2013*

De tekst van deze wet- en regelgeving en verdere informatie over de grondslag van de heffingen en de tarieven vindt u hier: www.afm.nl/wbft.

Wat doet de AFM ?

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.

Heeft u bezwaar tegen de heffing?

Indien u het niet eens met de opgelegde heffing dan kunt u bij de AFM een bezwaarschrift indienen. Over de mogelijkheid van het indienen van bezwaar, kunt u meer lezen op de website van de AFM, www.afm.nl/bezwaar. Hier vindt u ook een digitaal formulier voor een bezwaarschrift. Let u op de termijn waarbinnen u bezwaar kunt maken, deze bedraagt zes weken na dagtekening van de factuur. Vermeld op de envelop en in het briefhoofd 'bezwaar heffing 2013'. Dit zorgt voor een snelle behandeling van uw bezwaarschrift.

Heeft u nog vragen?

Voor meer informatie over het toezicht van de AFM of de heffingen kunt u terecht op de website van de AFM, www.afm.nl/heffingen.

De tekst in deze brochure is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door besluiten op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet langer actueel is wanneer u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen - zoals geleden verlies of gederfde winst - ontstaan door acties ondernomen naar aanleiding van deze toelichting.

Amsterdam, juni 2013

Autoriteit Financiële Markten

T 020 797 2000 | F 020 797 3800

Postbus 11723 | 1001 GS AMSTERDAM

www.afm.nl

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

Amsterdam, juni 2013

Transponeringstabel

Nr.	Toezichtcategorie (met ingang van 1 januari 2013)	Ter referentie (situatie tot en met 2012): de nieuwe toezichtcategorieën komen voort uit de volgende oude toezichtcategorieën
1	Aanbieders van krediet	Aanbieders van krediet
2	Accountantsorganisaties	Accountantsorganisaties met OOB klanten
		Accountantsorganisaties zonder OOB klanten
		Auditorganisaties derde landen
3	Adviseurs en bemiddelaars	Adviseurs en bemiddelaars
4	Beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten	Aanbieden van rechten van deelneming in een beleggingsinstelling
		Beleggingsobjecten
5	Beleggingsondernemingen niet voor eigen rekening	Verlenen van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten - handelen voor publiek
10	Banken- en clearinginstellingen	<i>overlap: banken die beleggingdiensten verleenden zaten voorheen (naast de categorie 'aanbieders van bancaire diensten') tevens opgenomen in de categorie 'verlenen van beleggingsdiensten - handelen voor publiek'.</i>
		Aanbieders van bancaire diensten, elektronisch geld en betaaldiensten
6	Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	Verlenen van beleggingsdiensten en het verrichten van beleggingsactiviteiten - handelen voor niet publiek (voor eigen rekening)
7	Effectenuitgevende instellingen - verslaggeving	Deponeren financiële verslaggeving (Wft)
		Financiële verslaggeving (Wtffv)- geconsolideerd
		Financiële verslaggeving (Wtffv)-ongeconsolideerd
8	Effectenuitgevende instellingen - markt	Insider - meldingsregelingen - aandelen
		Insider - meldingsregelingen - beleggingsmij
		KGI-aandelen
		KGI-beleggingsmij
		KGI-obligaties
		Melding zeggenschap
		Publicisten
		Voorwetenschap
9	Financiële Infrastructuur: marktexploitanten en exploitanten van een MTF	Exploitatie van een MTF
		Marktexploitanten
		Onderhouden van effectenafwikkelingsystemen
11	Pensioenfondsen en PPI's	Aanbieders pensioenfondsen (Wft)
		Pensioenuitvoerders (Pw en Wvb)
12	Verzekeraars: leven en pensioen	Aanbieders van levensverzekeringen
		Pensioenuitvoerders - pensioenverzekeraars (Pw en Wvb)
13	Verzekeraars: schade (waaronder zorg)	Aanbieders van schadeverzekeringen
14	Betaalinstellingen en elektronische geldinstellingen	Niet van toepassing

Nb. de oude categorie 'marktmanipulatie' is voornamelijk opgedeeld in de aandelen van de nieuwe categorieën: EUI-Markt, EUI-Verslaggeving, Beleggingsinstellingen, Aanbieders van bancaire diensten en beleggingsondernemingen.

Tarieven doorlopend toezicht 2013



Categorie	Heffingsmaatstaf	2013		
		Vast bedrag	Maatstaf voor variabel deel	Variabel deel
Aanbieder van krediet	Particuliere Cliënten (PC) <i>Aantal particuliere cliënten dat met de aanbieder rechtstreeks of middellijk als wederpartij een overeenkomst is aangegaan inzake krediet</i>	€ 1.000	Bij 0 t/m 5.000 PC (+) Bij meer dan 5.000 t/m 10.000 PC (+) Bij meer dan 10.000 t/m 100.000 PC (+) Bij meer dan 100.000 PC	€ 2,50 per PC € 1,75 per PC € 0,25 per PC € 0,12 per PC
Accountantsorganisatie a. - Met OOB controles - Zonder OOB controles	Omzet <i>Omzet uit wettelijke controles bij organisaties van openbaar belang (OOB controles) en bij controlecliënten die geen organisaties van openbaar belang zijn (niet OOB controles)</i>	a. € 1.500	Bij € 0 t/m € 20 mln. omzet uit niet OOB controles (+) Bij meer dan € 20 mln. t/m € 100 mln. omzet uit niet OOB controles (+) Bij meer dan € 100 mln. omzet uit niet OOB controles Bij € 0 t/m € 10 mln. omzet uit OOB controles (+) Bij meer dan € 10 mln. t/m € 20 mln. omzet uit OOB controles (+) Bij meer dan € 20 mln. omzet uit OOB controles	€ 8.300 per € miljoen omzet € 4.600 per € miljoen omzet € 1.700 per € miljoen omzet € 27.000 per € miljoen omzet € 13.000 per € miljoen omzet € 7.000 per € miljoen omzet
b. - Auditororganisaties uit derde landen		b. € 1.500	n.v.t.	n.v.t.
Adviseur, bemiddelaar, gevolgmachtigd en ondergevolmachtigd agent, herverzekeringbemiddelaar waaronder adviseurs en bemiddelaars die vrijgesteld zijn van een MiFID-vergunning (nationaal regime). Beleggingsonderneming die zich uitsluitend toelegt op dienstverlening binnen het nationaal regime	Fte's <i>Het aantal werknemers en andere personen, die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening, waarbij het aantal deeltijdwerknemers wordt omgerekend naar voltijd medewerkers</i>	€ 750	Bij 0 t/m 20,0 fte (+) Bij meer dan 20,0 t/m 200,0 fte (+) Bij meer dan 200,0 t/m 500,0 fte (+) Bij meer dan 500,0 fte	€ 220 per fte € 200 per fte € 40 per fte € 10 per fte
Banken en clearinginstellingen - Clearinginstellingen (2:4 Wft) - Banken (2:11 Wft) - Banken (2:20 Wft) - Financiële instellingen (2:97, lid 1a Wft)	Minimum omvang toetstingsvermogen (MTV) <i>Minimum omvang toetsingsvermogen, berekend conform de regels die op grond van artikel 3:57 van de Wft worden bepaald</i>	€ 6.500	Bij € 0 t/m € 80 mln. MTV (+) Bij meer dan € 80 mln. t/m € 400 mln. MTV (+) Bij meer dan € 400 mln. t/m € 4 mld. MTV (+) Bij meer dan € 4 mld. MTV	€ 775 per € miljoen MTV € 335 per € miljoen MTV € 175 per € miljoen MTV € 51 per € miljoen MTV
Beleggingsinstellingen en aanbieders van beleggingsobjecten - beheerders (2:65 Wft) - beheerders (2:69a Wft) - aanbieders beleggingsobjecten (2:55 Wft)	Balanstotaal (BT) <i>Het gezamenlijk balanstotaal waarover beheer wordt gevoerd</i>	€ 6.500	Bij € 0 t/m € 5 mld. BT (+) Bij meer dan € 5 mld. t/m € 10 mld. BT (+) Bij meer dan € 10 mld. t/m € 15 mld. BT (+) Bij meer dan € 15 mld. BT	€ 45 per € miljoen BT € 25 per € miljoen BT € 2 per € miljoen BT € 1 per € miljoen BT
Beleggingsonderneming niet voor eigen rekening, exclusief exploitanten van een MTF	Vergunningtypen in combinatie met effectenrekeningen: a. vergunningtypen voor het verlenen van beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 1:1 Wft; b. het aantal effectenrekeningen (ER) bij of in beheer bij de desbetreffende instelling	n.v.t.	Vergunningtypen A t/m F (artikel 1:1 Wft): Vergunning (A) voor ontvangen en doorgeven orders; Vergunning (B) voor het uitvoeren orders voor rekening cliënten; Vergunning (C) voor vermogensbeheer; Vergunning (D) voor beleggingsadvies; Vergunning (E) voor het begeleiden of overnemen van emissies met plaatsingsgaranties; Vergunning (F) voor het begeleiden of overnemen van emissies zonder plaatsingsgarantie. <i>In combinatie met ER:</i> Bij 0 t/m 100 ER Bij meer dan 100 t/m 1.000 ER Bij meer dan 1.000 t/m 10.000 ER Bij meer dan 10.000 ER	€ 900 € 2.700 € 3.600 € 2.700 € 900 € 900 € 4,00 per ER € 3,20 per ER € 1,60 per ER € 0,80 per ER
Beleggingsondernemingen voor eigen rekening	Handelaren <i>Het aantal in Nederland werkzame personen dat door de onderneming belast is met het verrichten van transacties in financiële instrumenten</i>	€ 500	Bij meer dan 0 handelaren	€ 1.150 per handelaar
Betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen	Provisie-inkomsten (PI)	n.v.t.	Personen met PI in het bereik van: Bij € 0 t/m € 0,2 mln. Bij meer dan € 0,2 mln. t/m € 0,5 mln. Bij meer dan € 0,5 mln. t/m € 1 mln. Bij meer dan € 1 mln. t/m € 5 mln. Bij meer dan € 5 mln.	€ 550 € 1.100 € 1.650 € 2.200 € 2.750

Categorie	Heffingsmaatstaf	2013		
		Vast bedrag	Maatstaf voor variabel deel	Variabel deel
Effectenuitgevende instellingen: markt Personen als bedoeld in artikel 5:25i, eerste lid, artikel 5:33, eerste lid, onderdeel a, of artikel 5:60, eerste lid, onderdeel a Wft a. voor zover het aandelen uitgevende personen betreft niet zijnde beleggingsmaatschappijen b. voor zover het aandelen uitgevende personen betreft, zijnde beleggingsmaatschappijen c. voor zover het schuldpapier uitgevende personen betreft	Marktkapitalisatie <i>De gemiddelde marktkapitalisatie (GMK) van de instelling</i>	a. € 7.500 b. € 1.000 c. € 750	Bij € 0 t/m € 500 mln. GMK (+) Bij meer dan € 500 mln. t/m € 1 mld. GMK (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 5 mld. GMK (+) Bij meer dan € 5 mld. GMK n.v.t. n.v.t.	€ 23,00 per € miljoen GMK € 14,00 per € miljoen GMK € 6,50 per € miljoen GMK € 0,40 per € miljoen GMK n.v.t. n.v.t.
Effectenuitgevende instellingen: verslaggeving Personen als bedoeld in artikel 5:25b, eerste lid Wft of artikel 1, onderdeel b Wftv a. voor zover zij een geconsolideerde jaarrekening opstellen b. voor zover zij geen geconsolideerde jaarrekening opstellen	Marktkapitalisatie terwijl voor partijen die geen marktkapitalisatie kennen het eigen vermogen relevant is: Marktkapitalisatie <i>De gemiddelde marktkapitalisatie (GMK) van de instelling</i> Eigen Vermogen <i>Eigen vermogen (EV)</i>	a. € 7.500 b. € 3.500	Bij € 0 t/m € 500 mln. GMK of EV (+) Bij meer dan € 500 mln. t/m € 1 mld. GMK of EV (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 5 mld. GMK of EV (+) Bij meer dan € 5 mld. GMK of EV n.v.t.	€ 28,00 per € miljoen GMK of EV € 17,00 per € miljoen GMK of EV € 8,50 per € miljoen GMK of EV € 0,50 per € miljoen GMK of EV n.v.t.
Financiële Infrastructuur: marktexploitanten en exploitanten van een MTF	Transacties <i>Het aantal transacties (enkele telling) in financiële instrumenten dat tot stand is gekomen volgens de regels en de systemen van de desbetreffende geregementeerde markt of multilaterale handelsfaciliteit</i>	€ 50.000	Bij 0 t/m 10.000 transacties (+) Bij meer dan 10.000 t/m 100.000 transacties (+) Bij meer dan 100.000 t/m 1.000.000 transacties (+) Bij meer dan 1.000.000 transacties	€ 0,50 per transactie € 0,15 per transactie € 0,025 per transactie € 0,0175 per transactie
Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen	Deze toezichtcategorie kent twee heffingsmaatstaven die beide worden toegepast: Deelnemers: <i>Aantal actieve deelnemers</i> Vermogen: <i>Som van de technische voorzieningen en het eigen vermogen (TV en EV)</i>	€ 750	Deelnemers Bij 0 t/m 100.000 deelnemers (+) Bij meer dan 100.000 t/m 500.000 deelnemers (+) Bij meer dan 500.000 t/m 1.000.000 deelnemers (+) Bij meer dan 1.000.000 deelnemers <i>in combinatie met</i> Vermogen Bij € 0 t/m € 10 mld. TV+EV (+) Bij meer dan € 10 mld. t/m € 50 mld. TV+EV (+) Bij meer dan € 50 mld. t/m € 100 mld. TV+EV (+) Bij meer dan € 100 mld. TV+EV	€ 0,39 per deelnemer € 0,05 per deelnemer € 0,02 per deelnemer € 0,01 per deelnemer € 2,70 per € miljoen TV+EV € 0,38 per € miljoen TV+EV € 0,10 per € miljoen TV+EV € 0,04 per € miljoen TV+EV
Verzekeraars: Leven- en pensioen	Premie-inkomen <i>Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN) uit levensverzekeringen en pensioenverzekeringen</i>	€ 2.500	Bij € 0 t/m € 1 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 2 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 2 mld. t/m € 3 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 3 mld. BPIN	€ 436 per € miljoen BPIN € 260 per € miljoen BPIN € 88 per € miljoen BPIN € 22 per € miljoen BPIN
Verzekeraars: Schade	Premie-inkomen <i>Bruto premie-inkomen in Nederland (BPIN)</i>	€ 750	Bij € 0 t/m € 1 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 1 mld. t/m € 2 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 2 mld. t/m € 3 mld. BPIN (+) Bij meer dan € 3 mld. BPIN	€ 22,50 per € miljoen BPIN € 13,50 per € miljoen BPIN € 4,50 per € miljoen BPIN € 1,10 per € miljoen BPIN

Verklarende woordenlijst

Wft= Wet op het financieel toezicht

Wftv = Wet toezicht financiële verslaggeving

Wta = Wet toezicht accountantsorganisaties

mln = miljoen

mld = miljard