

De Minister van Financiën  
Drs. S.P.R.A. van Weyenberg  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.

Directeur

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
+31 20 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396  
BTW: NL003569056B01

## Onderwerp: Wetgevingsbrief DNB 2024

Geachte heer Van Weyenberg,

### 1. Inleiding

DNB draagt vanuit haar rol als toezichthouder, resolutieautoriteit en uitvoerder van het depositogarantiestelsel bij aan een duurzaam en betrouwbaar financieel stelsel. Om deze taken goed uit te kunnen oefenen, is DNB afhankelijk van de kwaliteit van wet- en regelgeving, zowel op nationaal als op Europees niveau. DNB waardeert de goede en intensieve samenwerking met uw en andere ministeries bij voor DNB relevante Europese wetgevingstrajecten en zet deze samenwerking graag voort, bijvoorbeeld door het geven van technische bijstand bij de onderhandelingen over wetgevingstrajecten. Ook op nationaal niveau is het belangrijk om knelpunten in wet- en regelgeving te adresseren. Met deze wetgevingsbrief vraagt DNB uw aandacht voor een tweetal nieuwe wensen op het gebied van nationale wetgeving.

#### Datum

25 februari 2024

#### Ons kenmerk

T027-1645043135-4555

### 2. Nieuwe wetgevingswensen 2024

DNB heeft de afgelopen jaren verschillende nationale wetgevingswensen via de wetgevingsbrief met u gedeeld. Een deel van deze wensen is inmiddels vertaald naar (nieuwe) wet- en regelgeving. Dit heeft een positief effect gehad op de kwaliteit van de betreffende wet- en regelgeving, en daarmee de stabiliteit van de financiële instellingen waar DNB toezicht op houdt en de financiële sector. Het zorgt er bovendien voor dat DNB haar taken zo goed mogelijk kan uitvoeren. Om deze redenen vraagt DNB u ook om nogmaals aandacht te schenken aan wetgevingswensen uit eerdere wetgevingsbrieven die nog niet zijn gerealiseerd in wet- en regelgeving.

DNB heeft dit jaar twee nieuwe wetgevingswensen geïdentificeerd die zij via deze brief graag bij u onder de aandacht brengt. Deze wensen zijn gericht op het handhavingsinstrumentarium voor trustkantoren en op de bekostiging van het toezicht.

**Datum**

25 februari 2024

**Ons kenmerk**

T027-1645043135-4555:

## 2.1 Handhavingsinstrumentarium trustsector

### *Wetgevingswens 1: Boetecategorie opknippen trustdiensten*

DNB ontvangt in toenemende mate signalen over instellingen die trustdiensten opknippen. Dit houdt in dat domicilieverlening en aanvullende werkzaamheden gesplitst worden, met als doel om buiten de reikwijdte van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) te blijven. De Wtt 2018 bevat echter een specifieke verbodsbepaling ten aanzien van het opknippen van trustdiensten (art. 3, lid 4). Een overtreding van dit verbod is in het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) beboetbaar gesteld met boetecategorie 2, terwijl overtreding van het verbod om trustdiensten te verlenen zonder vergunning beboetbaar is gesteld met boetecategorie 3. Gezien de hoeveelheid en aard van de signalen die DNB over het opknippen van trustdiensten ontvangt, acht DNB het geboden om de boetecategorie voor het opknippen van trustdiensten te verzwaren van 2 naar 3 zodat de boete effectief is en een voldoende afschrikwekkende werking heeft. DNB acht dit daarnaast passend gelet op het feit dat voor het verlenen van trustdiensten zonder vergunning boetecategorie 3 is toegekend.

## 2.2 Bekostiging toezicht

### *Wetgevingswens 2: Heffingsreserve verruimen*

De heffingsreserve is een middel dat DNB sinds 1 januari 2023 heeft om ongewenste fluctuaties van heffingen te dempen. De heffingsreserve kan op dit moment alleen in enig jaar worden ingezet voor incidentele gebeurtenissen die leiden tot disproportionele fluctuaties van de heffingen. De uitgangspunten van de heffingsreserve leiden echter naar het oordeel van DNB tot een aantal knelpunten die DNB graag geadresseerd ziet worden om ongewenste fluctuaties in de heffingen op structurele basis te kunnen verminderen. De knelpunten

betreffen (1.) de maximale omvang (EUR 5 miljoen) van de heffingsreserve, (2.) de middelen waarmee de heffingsreserve wordt aangevuld (opbrengsten uit boetes en dwangsommen) en (3.) de beperkte gevallen waarvoor de heffingsreserve kan worden aangewend.

**Datum**

25 februari 2024

**Ons kenmerk**

T027-1645043135-4555:

De beperkte maximale omvang van de heffingsreserve en de wijze waarop de heffingsreserve wordt gevuld zorgen ervoor dat de beschikbare middelen vanuit de heffingsreserve jaar op jaar sterk kunnen verschillen, waardoor fluctuaties in de heffingen niet in alle situaties adequaat kunnen worden geadresseerd. Voor de stabiliteit en continuïteit van de heffingsreserve is het wenselijk dat DNB de beschikking heeft over meerdere financieringsbronnen, zonder de noodzaak van een extra heffing ten laste van de financiële sector.

Een voorbeeld van een situatie waarin de heffingsreserve momenteel niet ingezet kan worden, is de inzet van DNB in grote wetgevingstrajecten waarbij instellingen pas na de inwerkingtreding van de betreffende wetgeving onder het toezicht van DNB komen. Deze instellingen hebben geen bijdrage geleverd aan de implementatiekosten die DNB heeft moeten maken, terwijl de overige onder toezicht staande instellingen deze bijdrage wel hebben geleverd. Bij sommige wetgevingstrajecten kan deze situatie vanwege de benodigde voorbereidingstijd tevens meerdere jaren beslaan, waardoor de heffingsreserve maar ten dele een uitkomst kan bieden. Een grotere, stabielere heffingsreserve draagt dan bij aan de voorspelbaarheid en een meer rechtvaardige verdeling van de toezichtkosten.

Graag danken wij u voor de gelegenheid om onze wetgevingswensen met u te delen. Wij hopen hierbij op uw steun. Uiteraard zijn wij graag bereid tot een nadere toelichting.

Hoogachtend,

Steven Maijoor  
Directeur Toezicht