

## Kostenreglement Kifid 2019

Het Bestuur van de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) heeft, gelet op artikel 28 van de Statuten, op 7 december 2018 het volgende reglement vastgesteld.

### Artikel 1: Algemeen

Het Kostenreglement Kifid 2018, dat op 24 november 2017 door het Bestuur is vastgesteld voor het kalenderjaar 2018, wordt per 1 januari 2019 ingetrokken. Daarvoor in de plaats komt, voor het kalenderjaar 2019, het voorliggende Kostenreglement Kifid 2019.

### Artikel 2: Definities

In dit reglement worden de definities en begrippen gebruikt overeenkomstig het gestelde in artikel 1 van de Statuten van Kifid van 16 januari 2018.

### Artikel 3: Berekening totale jaarbijdrage

- 3.1 Het Bestuur stelt jaarlijks uiterlijk in december, voorafgaand aan het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft, op basis van een door de Minister van Financiën goedgekeurde begroting, de totale jaarbijdrage van de Aangeslotenen vast.
- 3.2 Om de financiële continuïteit van Kifid te waarborgen wordt bij het opstellen van de begroting rekening gehouden met de opbouw van weerstandsvermogen. De omvang van het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in een percentage van de begroting. Voormeld percentage wordt conform de onderstaande tabel berekend over de onderkant van de voor de begroting geldende bandbreedte.

Begroting in euro's	Percentage weerstandsvermogen	Weerstandsvermogen in euro's
3 mio – 6 mio	14%	840.000
6 mio – 9,5 mio	14%	1.260.000
9,5 mio – 12 mio	14%	1.680.000
Meer dan 12 mio	14%	2.000.000

- 3.3 De totale begroting en de daarin opgenomen jaarbijdrage wordt berekend aan de hand van de totaal te verwachten klachten en de voor deze klachten, aan de hand van de gegevens van het tweede voorafgaande kalenderjaar, door een externe accountant vastgestelde kostprijzen.
- 3.4 De totale jaarbijdrage wordt verdeeld in een vast deel (40%) en een variabel deel (60%).
- 3.5 De werkwijze met betrekking tot het vaste deel is als volgt: 40% van het totale bedrag van de begroting wordt gedeeld door 3 en aldus verdeeld over de drie groepen: Banken, Verzekeraars en Overige financiële dienstverleners. De werkwijze met betrekking tot het variabele deel is als volgt: 60% van het totale bedrag van de begroting wordt verdeeld over de drie groepen op basis van het aantal klachten dat Kifid heeft behandeld in 2017 voor de betreffende groep aangesloten financiële dienstverleners in totaal. De wijze van toedeling naar individuele financiële dienstverlener wordt in de artikelen 4, 5 en 6 uitgelegd.
- 3.6 Zolang de Minister van Financiën de begroting nog niet heeft goedgekeurd, geldt de begroting van het jaar, voorafgaand aan het jaar waarop de jaarbijdrage betrekking heeft, als grondslag voor de totale jaarbijdrage.

#### **Artikel 4: Berekening jaarbijdrage Banken**

- 4.1 Het aandeel van de aangesloten Banken in de totale jaarbijdrage, de jaarbijdrage Banken, wordt berekend door het vaste deel van de totale jaarbijdrage dat aan de Banken wordt toegerekend te vermeerderen met het variabel deel van de totale jaarbijdrage dat aan de Banken wordt toegerekend.
- 4.2 Het aandeel van de Banken in het variabel deel van de totale jaarbijdrage wordt berekend aan de hand van de aantallen over Banken te verwachten klachten en de voor deze klachten, aan de hand van de gegevens van het tweede voorafgaande kalenderjaar, door een externe accountant vastgestelde kostprijzen.
- 4.3 De individuele jaarbijdrage van een aangesloten Bank wordt uitgedrukt in een percentage van de bruto binnenlandse loonsom van de Bank, of een afgeleide daarvan, over het tweede voorafgaande kalenderjaar. Het vorenbedoelde percentage wordt verkregen door de jaarbijdrage Banken te delen door het totaal van de bruto binnenlandse loonsommen van de aangesloten Banken over dat kalenderjaar, en de uitkomst te vermenigvuldigen met 100.
- 4.4 De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) doet uiterlijk op 16 november 2018 aan Kifid opgave van de voor de vaststelling van de door haar leden verschuldigde jaarbijdragen benodigde gegevens. Aangesloten banken die niet lid zijn van de NVB, zijn verplicht zelf binnen de door Kifid gestelde termijn de benodigde gegevens aan te leveren.

- 4.5 Voor 2019 is de individuele jaarbijdrage van een aangesloten Bank vastgesteld op 0,064603% van de bruto binnenlandse loonsom over 2017, met een minimum van € 110,--.
- 4.6 De individuele jaarbijdrage voor 2019 wordt bij niet-tijdige aanlevering van de benodigde gegevens bij voorschot vastgesteld op basis van de bruto binnenlandse loonsom van de betrokken bank(en) over 2016.
- 4.7 De individuele jaarbijdrage wordt in het geval van een gebroken aansluitjaar pro rata vastgesteld. Kifid volgt hierbij de datum die de AFM hanteert als inschrijfdatum in het vergunningenregister dan wel intrekingsdatum van de vergunning. Bij fusie of overname is de verkrijgende rechtspersoon verantwoordelijk voor het voldoen van de jaarbijdrage.

#### **Artikel 5: Berekening jaarbijdrage Verzekeraars**

- 5.1 Het aandeel van de aangesloten Verzekeraars in de totale jaarbijdrage, de jaarbijdrage Verzekeraars, wordt berekend door het vaste deel van de totale jaarbijdrage dat aan de Verzekeraars wordt toegerekend te vermeerderen met het variabel deel van de totale jaarbijdrage dat aan de Verzekeraars wordt toegerekend.
- 5.2 Het aandeel van de Verzekeraars in het variabel deel van de totale jaarbijdrage wordt berekend aan de hand van de aantallen over Verzekeraars te verwachten klachten en de voor deze klachten, aan de hand van de gegevens van het tweede voorafgaande kalenderjaar, door een externe accountant vastgestelde kostprijzen.
- 5.3 Het aandeel van de gezamenlijke Schadeverzekeraars en Levensverzekeraars in de jaarbijdrage Verzekeraars wordt berekend aan de hand van de aantallen over deze door Kifid onderscheiden groepen verzekeraars te verwachten klachten en de voor deze klachten, aan de hand van de gegevens van het tweede voorafgaande kalenderjaar, door een externe accountant vastgestelde kostprijzen.
- 5.4 De individuele jaarbijdrage van een aangesloten Schadeverzekeraar of Levensverzekeraar wordt uitgedrukt in een percentage van het geboekte bruto premie-inkomen van de Verzekeraar over het tweede voorafgaande kalenderjaar. Het vorenbedoelde percentage wordt verkregen door het aandeel in de jaarbijdrage Verzekeraars te delen door het totaal van het geboekte bruto premie-inkomen van de aangesloten Schadeverzekeraars respectievelijk Levensverzekeraars, over dat kalenderjaar, en de uitkomst te vermenigvuldigen met 100.

- 5.5 Aangesloten verzekeraars zijn verplicht uiterlijk op 16 november 2018 aan Kifid opgave te doen van het voor de vaststelling van de verschuldigde jaarbijdragen benodigde bruto premie-inkomen.
- 5.6 Voor 2019 zijn de individuele jaarbijdragen van de onderscheiden Verzekeraars als volgt vastgesteld, waarbij een minimum geldt van € 110,--.

Tariefgroep	Type verzekeraar	Jaarbijdrage 2019 als percentage bruto premie-inkomen 2017
1	Levensverzekeraar	0,011754%
2	Schadeverzekeraar	0,017928%

- 5.7 De individuele jaarbijdrage voor 2019 wordt bij niet tijdige aanlevering van de benodigde gegevens bij voorschot vastgesteld op basis van het bruto premie-inkomen van de betrokken verzekeraar(s) over 2016.
- 5.8 De individuele jaarbijdrage wordt in het geval van een gebroken aansluitjaar pro rata vastgesteld. Kifid volgt hierbij de datum die de AFM hanteert als inschrijfdatum in het vergunningenregister respectievelijk intrekingsdatum van de vergunning. Bij fusie of overname is de verkrijgende rechtspersoon verantwoordelijk voor het voldoen van de jaarbijdrage.

#### **Artikel 6: Berekening jaarbijdrage Overige financiële dienstverleners**

- 6.1 Het aandeel van de aangesloten Overige financiële dienstverleners in de totale jaarbijdrage, de jaarbijdrage Overige financiële dienstverleners, wordt berekend door het vaste deel van de totale jaarbijdrage dat aan de Overige financiële dienstverleners wordt toegerekend te vermeerderen met het variabel deel van de totale jaarbijdrage dat aan de Overige financiële dienstverleners wordt toegerekend.
- 6.2 Het aandeel van de Overige financiële dienstverleners in het variabel deel van de totale jaarbijdrage wordt berekend aan de hand van de aantallen over Overige financiële dienstverleners te verwachten klachten en de voor deze klachten, aan de hand van de gegevens van het tweede voorafgaande kalenderjaar, door een externe accountant vastgestelde kostprijzen.

- 6.3 De individuele jaarbijdrage van een aangesloten Overige financiële dienstverlener wordt bepaald aan de hand van het aantal werkzame personen. Dit zijn alle personen die zich direct of indirect onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener bezighouden met financiële dienstverlening. Het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijd. Het aantal werkzame personen wordt uitgedrukt in afgeronde fte's (geen decimalen).
- 6.4 Als peildatum geldt 31 december van het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft.
- 6.5 Bij de toepassing van de bijdragemaatstaf 'aantal werkzame personen' volgt Kifid de invulling die de Autoriteit Financiële Markten aan dit begrip geeft bij de berekening van de bijdrage aan het doorlopend toezicht.
- 6.6 Voor 2019 zijn de individuele jaarbijdragen van Overige financiële dienstverleners als volgt vastgesteld:

Tariefgroep	Bovengrens aantal Fte (afgerond)	Jaarbijdrage 2019
1	1	€ 110,00
2	5	€ 325,00
3	20	€ 1050,00
4	100	€ 3.300,00
5	200	€ 5.450,00
6	Meer dan 200	€ 5.450,00 te vermeerderen met € 3,00 voor elke fte waarmee de bovengrens van tariefgroep 5 wordt overschreden

- 6.7 Overige financiële dienstverleners zijn verplicht zowel bij aansluiting als jaarlijks bij wijziging bij Kifid opgave te doen van het aantal werkzame personen. Dit zijn alle personen die zich direct of indirect onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener bezighouden met financiële dienstverlening. Het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijd. Het aantal werkzame personen wordt uitgedrukt in afgeronde fte's (geen decimalen).

- 6.8 De individuele jaarbijdrage wordt in het geval van een gebroken aansluitjaar pro rata vastgesteld. Kifid volgt hierbij de datum die de AFM hanteert als inschrijfdatum in het vergunningenregister dan wel intrekingsdatum van de vergunning.

#### **Artikel 7: Overige kosten**

- 7.1 Bij een nieuwe aansluiting brengt Kifid éénmalig € 25,00 registratiekosten in rekening.
- 7.2 Bij het opnieuw aansluiten van een financiële onderneming brengt Kifid € 25,00 administratiekosten in rekening.
- 7.3 Indien een factuur niet binnen de gestelde termijn wordt voldaan brengt Kifid aanmanings- en herinneringskosten in rekening ter hoogte van één procent van het factuurbedrag, met een minimum van € 15,00.
- 7.4 Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die door Kifid worden gemaakt ter incasso van achterstallige bedragen en de daarop betrekking hebbende wettelijke rente, komen voor rekening van de Aangeslotene.

#### **Artikel 8: Tekortregeling**

- 8.1 Van een tekort in de zin van dit reglement is sprake als door Aangeslotenen minder is bijgedragen en/of door Kifid meer is uitgegeven dan begroot.
- 8.2 Een tekort dat is ontstaan doordat Banken, Verzekeraars of Overige financiële dienstverleners voor het jaar 2019 minder hebben bijgedragen dan begroot, wordt met de betreffende groep Aangeslotenen verrekend door een verhoging van de jaarbijdrage Banken, Verzekeraars of Overige financiële dienstverleners voor 2021.
- 8.3 Een tekort dat is ontstaan doordat de gerealiseerde totale kostprijs van de voorgelegde klachten de bij het vaststellen van de jaarbijdrage voor 2019 gehanteerde totale kostprijs overtreft, wordt verrekend door een verhoging van het variabel deel van de totale jaarbijdrage voor 2021.
- 8.4 Andere tekorten dan omschreven in de twee voorgaande leden van deze bepaling worden verrekend door een verhoging van het vaste deel van de totale jaarbijdrage voor 2021.
- 8.5 Indien de vermogenspositie van Kifid hiertoe noopt kan het Bestuur besluiten een (verwacht) tekort in de zin van deze bepaling, in afwijking van het voorgaande, te verrekenen met de totale jaarbijdrage voor 2019 en/of 2020.

- 8.6 Een verhoging van de jaarbijdrage op basis van de in deze bepaling beschreven tekortregeling geldt alleen voor de Aangeslotenen die reeds waren aangesloten in het jaar waarin het tekort is ontstaan.

#### **Artikel 9: Overschotregeling**

- 9.1 Van een overschot in de zin van dit reglement is sprake als door Aangeslotenen meer is bijgedragen en/of door Kifid minder is uitgegeven dan begroot.
- 9.2 Een overschot dat is ontstaan doordat Banken, Verzekeraars of Overige financiële dienstverleners voor het jaar 2019 meer hebben bijgedragen dan begroot, wordt met de betreffende groep Aangeslotenen verrekend door een verlaging van de jaarbijdrage Banken, Verzekeraars of Overige financiële dienstverleners voor 2021.
- 9.3 Een overschot dat is ontstaan doordat de gerealiseerde totale kostprijs van de voorgelegde klachten lager uitvalt dan de bij het vaststellen van de jaarbijdrage voor 2019 gehanteerde totale kostprijs, wordt verrekend door een verlaging van het variabel deel van de totale jaarbijdrage voor 2021.
- 9.4 Andere overschotten dan omschreven in de twee voorgaande leden van deze bepaling worden verrekend door een verlaging van het vaste deel van de totale jaarbijdrage voor 2021.
- 9.5 Een verlaging van de jaarbijdrage op basis van de in deze bepaling beschreven overschotregeling geldt alleen voor de Aangeslotenen die reeds waren aangesloten in het jaar waarin het overschot is ontstaan.

#### **Artikel 10: Bijzondere omstandigheden**

- 10.1 Indien de (verwachte) klachtinstroom hiertoe aanleiding geeft kan Kifid besluiten een aparte projectorganisatie in te richten. De kosten van een dergelijke projectorganisatie kunnen in overleg met de betrokken Brancheorganisatie(s) dan wel Aangeslotene(n) op een aangepaste wijze worden doorberekend.
- 10.2 Indien geen overeenstemming kan worden bereikt over een aangepaste wijze van doorberekening, worden de kosten als bedoeld in het voorgaande lid van deze bepaling op de gebruikelijke wijze doorberekend via de totale jaarbijdrage.

## **Artikel 11: Commissie van Wijzen**

- 11.1 De Brancheorganisaties kunnen bij een overschrijding van de totale begroting door Kifid, de doelmatigheid van de extra uitgaven die tot de overschrijding hebben geleid ex post laten toetsen door een Commissie van Wijzen.
- 11.2 De Commissie van Wijzen bestaat uit een voorzitter en twee andere leden. De voorzitter wordt aangewezen door de Minister van Financiën. De twee andere leden worden aangewezen door respectievelijk de Brancheorganisaties en het Bestuur, na overleg met de Minister van Financiën.
- 11.3 Bij de samenstelling van de Commissie van Wijzen geldt dat haar leden moeten beschikken over relevante kennis van het financiële beleid van soortgelijke instellingen.
- 11.4 De leden zijn niet werkzaam bij een Aangeslotene of Brancheorganisatie en treden niet op als vertegenwoordiger van een specifieke belangengroep. De leden brengen op persoonlijke titel hun kennis en ervaring in.
- 11.5 Indien een Commissie van Wijzen oordeelt dat de extra uitgaven die hebben geleid tot de overschrijding van de begroting niet doelmatig zijn, zal het Bestuur binnen een maand een Plan van Aanpak opstellen. Het Plan van Aanpak heeft tot doel op korte termijn maatregelen te treffen om de doelmatigheid van uitgaven in de toekomst te waarborgen.
- 11.6 Nadere regels omtrent de Commissie van Wijzen zullen worden opgenomen in een door het Bestuur vast te stellen reglement Commissie van Wijzen.

## **Artikel 12: Wijziging**

Dit reglement kan worden gewijzigd door het Bestuur, na raadpleging van de Brancheorganisaties.

## **Artikel 13: Citeertitel**

Dit reglement kan worden aangehaald als: Kostenreglement Kifid 2019.



**Artikel 14: Datum inwerkingtreding**

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2019.

Den Haag, 7 december 2018

De Voorzitter van het Bestuur

Mr. R.J.J.M Pans