

Thema's DNB toezicht - Verzekeraars

Aandachtspunt	Uitwerking
Technologische innovatie	<p>Uit een sectoroverstijgend onderzoek naar de invloed van technologische innovatie op de financiële sector in 2016 bleek dat de verzekeringssector vooralsnog relatief beperkt gebruik maakt van technologische innovatie. De potentiële impact van technologische innovatie is groot. In 2017 geeft DNB daarom dit onderzoek een sectorspecifiek vervolg. DNB wil meer inzicht krijgen in de mate waarin verzekeraars gebruik maken van financiële technologie in het ontwerp, de distributie en het beprijzen van verzekeringsproducten - en welke prudentiële risico's daarmee gepaard gaan. Ten tweede onderzoekt DNB in hoeverre verzekeraars gebruik maken van financiële technologie bij kostenbesparingsprogramma's. Ten derde brengt DNB mogelijke gevolgen van technologische innovatie voor de structuur van de verzekeringssector in kaart. Tot slot worden mogelijke prudentiële risico's geïdentificeerd en wordt onderzocht op welke wijze technologische innovatie de aard van het verzekeringstoezicht beïnvloedt.</p>
Stresstest schadeverzekeraars	<p>DNB voert in 2017 een stresstest uit met het oog op de toegenomen zorgen over de schadeverzekeringssector. Hiermee wil DNB inzicht krijgen in de risico's waar de schadesector aan blootstaat, specifiek de risico's in relatie tot herverzekering, waaronder de risico-overdracht, de hoogte van het eigen behoud en de omvang van de dekking. Bij het opstellen van de scenario's consulteert DNB de sector. Na afronding van de stresstest worden de bevindingen met de deelnemende instellingen gedeeld, en daarna sectorbreed in de vorm van good practices. Indien de stresstest daar aanleiding toe geeft, zal DNB bij individuele schadeverzekeraars interveniëren.</p>
Product Approval and Review Process (PARP)	<p>DNB gaat in 2017 onderzoeken op welke wijze verzekeraars sturen op winstgevendheid van individuele producten. Aanleiding betreft de ontwikkeling dat diverse schadeverzekeraars de afgelopen jaren verliesmakende producten in de markt hebben gezet als gevolg van onder meer hevige concurrentie en druk op winstmarges. Bij de geselecteerde verzekeraars zal documentatie op worden gevraagd en onderzoek ter plaatse plaatsvinden. Het Product Approval and Review Process (PARP) waarover verzekeraars dienen te beschikken vormt daarvoor het belangrijkste aangrijpingspunt. Indien verzekeraars op bepaalde aspecten onvoldoende scoren zal DNB interveniëren of good practices met de sector delen.</p>
Invulling risicomanagement-functie	<p>In vervolg op eerdere onderzoeken naar de invulling van de audit- en actuariële functies, onderzoekt DNB in 2017 of de inbedding van de risicomanagementfunctie bij verzekeraars voldoet aan de vereisten voor sleutelfuncties in Solvency II. Bij afwijkingen of bij onvoldoende actie door de instellingen zal DNB interveniëren. Ook zullen bevindingen en good practices met de sector worden gedeeld.</p>

Thema's DNB toezicht - sector overstijgend

Aandachtspunt	Uitwerking
Technologische innovatie	Financiële technologie (fintech) heeft steeds verdergaande invloed op betaalinstanties, banken, verzekeraars en vermogensbeheerders. Fintech kan tot leemtes in wet- en regelgeving leiden, waardoor daarmee samenhangende risico's niet of onvoldoende worden geadresseerd. In 2017 brengt DNB de verschillende knelpunten in kaart, en doet zij beleidsaanbevelingen om onwenselijke situaties te ondervangen. Indien innovatieve financiële producten of diensten niet goed in het bestaande toezichtkader passen, zijn DNB en de AFM gezamenlijk voornemens om marktpartijen de mogelijkheid te bieden om dergelijke producten/diensten, in een gecontroleerde omgeving met maatwerk toezicht, aan te bieden.
Klimaatrisico's	In 2017 start DNB vervolgonderzoek op het in 2016 verschenen rapport <i>Tijd voor transitie</i> om verdere kennis op te bouwen over de mogelijke impact van klimaatverandering op de Nederlandse financiële sector en de implicaties voor toezicht. DNB zal onder andere de verschillende risicomangementmethodes, waaronder mogelijk ook stresstesten, voor klimaatrisico in kaart brengen en waar opportuun toepassen. De mogelijke gevolgen van klimaatrisico's voor de verplichtingen van verzekeraars worden nader onderzocht.
Systematische integriteits-risicoanalyse (SIRA)	DNB heeft in 2016 significante verbeteringen maar ook nog veel tekortkomingen in de SIRA van financiële instellingen geïdentificeerd. In 2017 wil DNB verder onderzoeken in hoeverre de SIRA daadwerkelijk tot juiste risicoafwegingen en een passen beheersingsbeleid leidt. De hoofdpunten van dit onderzoek zijn gelegen in: (i) het Product Approval and Review Process (PARP), (ii) fintech initiatieven, (iii) corruptie en belangenverstremming bij beleggingen door verzekeraars en pensioenfondsen, en (iv) het faciliteren van een integriteitscultuur.
Klantanonimiteit	DNB onderzoekt in 2017 wederom in hoeverre financiële instellingen betrokken zijn bij het faciliteren van financiële constructies die de zichtbaarheid van personen en bedrijven voor overheidsinstanties belemmeren. Dit onderzoek wordt door middel van steekproeven verricht, waarbij onder meer wordt nagegaan of banken, trustkantoren verzekeraars en pensioenfondsen de wettelijke vereisten omtrent cliëntenonderzoek worden nageleefd. Het effect dat DNB voor ogen heeft is dat instellingen de juiste risicoafwegingen maken, de aanwezige risico's te beheersen en de cliëntenportefeuille waar nodig te herzien.

Contact



Pieter van Rijsbergen
 HVG
pieter.van.rijsbergen@hvglaw.nl
 +31 (0) 88 - 407 0490