

## **Verslag panelbijeenkomst DNB Toezichtbegroting 2011 Verzekeraars op 15 oktober 2010**

Verslag van de panelbijeenkomst over de door DNB opgestelde Toezichtbegroting 2011. De vertegenwoordigers van de representatieve organisaties geven via dit overleg advies over deze begroting. De instemmingsbevoegdheid ligt bij de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid, waarbij de adviezen van het adviserend panel zullen worden meegenomen in de beoordeling.

### **Aanwezig:**

Zorgverzekeraars Nederland

Verbond van Verzekeraars

Verbond van Verzekeraars

FOV

Ministerie van Financiën

Mevrouw ir. S. Butzke MBA

De Nederlandsche Bank, voorzitter

De heer drs. J.R. Heuvelman

De Nederlandsche Bank

De heer drs. P. van der Voort RA

De Nederlandsche Bank

De heer drs. L.J.Schröder

De Nederlandsche Bank, secretaris

## 1. Opening

Mevrouw Butzke heet alle aanwezigen van harte welkom bij de panelbijeenkomst, waarin de bespreking van de toezichtbegroting 2011 van DNB centraal staat.

## 2. Vaststellen agenda

Mevrouw Butzke meldt dat door de panelleden geen onderwerpen zijn aangedragen. De agenda wordt zonder wijzigingen vastgesteld. Voorts geeft mevrouw Butzke aan dat bij agendapunt 4 zal worden ingaan op de implementatie van de Visie op Toezicht 2010-2014 en de bijbehorende consequenties voor de begroting 2011.

## 3. Status actielijst en adviezen

Over de actie- en adviezenlijst zijn geen opmerkingen. Alle actiepunten en adviezen zijn afgerond en worden afgevoerd.

## 4. Toezichtbegroting DNB 2011

Mevrouw Butzke introduceert dit agendapunt. De begroting geeft per doelgroep inzicht in de toezichtdoelstellingen van DNB, de daarvoor te verrichten inspanningen en de bijbehorende kosten. In de begroting 2011 wordt ingegaan op de begrotingsconsequenties van de nieuwe Visie op Toezicht, het plan van aanpak voor cultuurverandering van DNB en enkele nieuwe taken. In de voorgelegde concept begroting zijn de uitbreidingen opgenomen die DNB noodzakelijk acht om de intensiveringen en verbeteringen van het Toezicht door te voeren. De begroting zal nog het gewoonlijke traject van goedkeuring doorlopen.

Mevrouw Butzke vraagt het Ministerie van Financiën zijn standpunt te geven over de voorgestelde intensiveringen. Het Ministerie licht toe dat het nog geen definitieve uitspraken kan doen, maar dat er al eerder gesprekken zijn gevoerd met DNB over dit onderwerp. Het Ministerie beraadt zich momenteel nog over zijn oordeel mede gelet op de rijksbrede taakstelling. Het Ministerie geeft aan wel begrip te hebben voor de voorstellen van DNB. Als het toezicht meer wil doen en bereiken, ligt het voor de hand dat daarmee extra geld gemoeid is.

Het Verbond van Verzekeraars vraagt of in het regeerakkoord iets is vermeld over de bekostiging van het toezicht. Vervolgens vraagt het Verbond of de opstelling van het Ministerie alleen geldt voor het deel van de toezichtkosten dat vanuit de overheid wordt betaald. Het Ministerie van Financiën antwoordt dat het regeerakkoord niets vermeldt over de bekostiging van het toezicht. De opstelling van het Ministerie betreft de totale toezichtbegroting, mede omdat het aantal fte's dat zich binnen DNB met toezicht bezighoudt opgeteld wordt bij de formatie van het ministerie. Naast een financiële taakstelling wordt het ministerie ook beperkt in de omvang van zijn eigen formatie.

De heer Van der Voort geeft aan de hand van een presentatie een verdere toelichting op de begroting, waarin nader wordt ingegaan op de doelstellingen, nieuwe taken en kosten.

Zorgverzekeraars Nederland geeft aan dat zij een bruto intensivering van 115 fte bovenop de tijdelijke intensivering van 31 in 2010 aan de forse kant vindt. Zij wil graag duidelijkheid hoe DNB deze intensivering precies in gaat zetten. Mevrouw Butzke antwoordt dat er inderdaad een intensivering plaats heeft gevonden van 31 fte in 2010 en daarbovenop bruto 115 fte voorzien wordt voor de komende 3 jaar. Tegelijkertijd dient er 32 fte van de laatste intensivering afgetrokken te worden aangezien deze middels het anders inrichten van werkzaamheden worden gefinancierd vanuit eigen middelen. Het gaat dus feitelijk om een intensivering van 31 fte in 2010 plus een intensivering van 83 fte in 2011 t/m 2013. De intensivering in 2010 was in eerste instantie geoormerkt als tijdelijk aangezien DNB nog geen zicht had op het toezichtlandschap na de crisis. Destijds heeft zij wel aangemerkt dat het zeer waarschijnlijk was dat deze tijdelijke intensivering in de toekomst als structureel aangemerkt zou worden. De heer Heuvelman vult aan dat er in 2010 met de intensivering een noodverband is gelegd. Vervolgens is DNB aan de slag gegaan om een visie en plan van aanpak op te stellen voor een structurele aanpassing van het toezicht.

Uit de Visie op Toezicht, het plan van aanpak cultuurverandering en nieuwe wettelijke taken zijn de volgende nieuwe speerpunten naar voren gekomen die intensiveringen bij het toezicht op verzekeraars noodzakelijk maken:

- Grote toename van internationaal overleg, vooral vanwege de verplichte deelname aan en opzet van internationale colleges voor internationale verzekeraars
- De wens scherper toezicht te houden op de beloningen in de financiële sector
- De nieuwe wettelijke plicht om de raad van commissarissen te toetsen op deskundigheid en de wens om de toetsing van bestuurders nog uitvoeriger te verrichten
- De noodzaak voor meer financiële expertise binnen DNB om de financiële producten op de balansen van de financiële instellingen beter te kunnen doorgronden.
- De implementatie van Solvency 2
- Het opzetten van een toezicht-brede risico-management functie die binnen DNB toezicht zal houden op de kwaliteit van het toezicht en de gevolgde procedures.
- Het opzetten van een toezichtbrede interventie eenheid die vooral ook bij de probleemdossiers zal worden betrokken.

Bovenstaande speerpunten worden in de komende 3 jaar gerealiseerd.

Zorgverzekeraars Nederland vraagt of de veranderingen van het toezicht doorgaan indien DNB geen toestemming krijgt om de intensiveringen door te voeren. De heer Heuvelman antwoordt dat er in die situaties duidelijke prioriteiten moeten worden gesteld.

Het Verbond van Verzekeraars vraagt naar de hoogte van de intensiveringen bij het toezicht op verzekeraars in 2011. De heer Heuvelman bevestigt dat voor het toezicht op verzekeraars geldt dat de intensiveringen naar voren zijn gehaald en niet het patroon volgen van 50%/30%/20% (zoals de realisatie van het totaal aan intensiveringen in 2011, respectievelijk 2012 en 2013). Hij geeft aan dat met name vanwege de implementatie van Solvency 2 de intensiveringen voor het toezicht op verzekeraars naar voren zijn gehaald. Het Verbond van Verzekeraars merkt op dat Solvency 2 tot gevolg zou moeten hebben dat er beter toezicht wordt gehouden met minder capaciteit. De heer Heuvelman geeft aan dat een vermindering van de toezichtcapaciteit geen doelstelling van Solvency 2 is, hoewel dit in de toekomst wel een gewenst effect zou zijn. Een dergelijke afname van het toezicht vanwege Solvency 2 ligt echter verder dan de tijdshorizon van de voorziene intensiveringen voor de komende 3 jaar.

Zorgverzekeraars Nederland geeft aan dat zij de uitleg van de intensiveringen door DNB onvoldoende transparant vindt en vraagt om aanvullende uitleg. Na enige uitleg van de heer Heuvelman geeft Zorgverzekeraars Nederland aan nog steeds behoefte te hebben aan een aanvullend overleg betreffende de achtergronden van de intensiveringen, dit om het gevoel van transparantie bij de achterban te vergroten. Zorgverzekeraars Nederland voegt eraan toe, dat dit verzoek om transparantie niet op voorhand inhoudt dat men het oneens is met de intensiveringen, echter, in de sector leeft het gevoel van intransparantie bij de toezichthouder en dit gevoel komt de relatie met de toezichthouder, en daarmee het kwaliteit van het toezicht niet ten goede. Mevrouw Butzke merkt op dat DNB zich dit gevoel in de sector moet aantrekken. DNB neemt het verzoek tot aanvullend overleg op in de actielijst

Het Verbond van Verzekeraars spreekt zijn zorg uit over de forse verhoging van de kosten van het toezicht op verzekeraars in de afgelopen 5 jaar, zeker wanneer er rekening wordt gehouden met het feit dat de nalevings-kosten nog eens met een factor vijf zijn toegenomen. Tegelijkertijd begrijpt het ook dat er intensiveringen noodzakelijk zijn om het toezicht in de komende jaren te verbeteren. Dit brengt het Verbond van Verzekeraars tot de conclusie dat het de door DNB ingediende concept begroting 2011 moet ondersteunen. Vervolgens gaat het Verbond in op een aantal specifieke punten van de begroting. Allereerst merkt zij op dat er in de begroting veel gesproken wordt over bijten en doorbijten van het toezicht. Daarbij merkt het op dat het bijten wel constructief bijten zou moeten zijn. Het Verbond zou het een nuttige toevoeging vinden als er ook aandacht zou worden geschonken aan de wens tot een constructieve houding en daarmee de sector uitnodigt om mee te denken over het toezicht in de toekomst. Voorts merkt het Verbond op dat er voornamelijk wordt gesproken over meer toezicht,

niet over beter toezicht. Het Verbond geeft aan dat het voornemens is om opnieuw een toezicht-tevredenheids-onderzoek te verrichten en dit voor te leggen aan DNB.

Mevrouw Butzke geeft aan dat zij meer nadruk op een constructieve houding een goede toevoeging vindt.. Mevrouw Butzke stelt dat in de begroting goed naar voren komt dat DNB streeft naar de verbetering van het toezicht. Dit komt tot uiting in de nieuwe speerpunten van het toezicht zoals het instellingsoverschrijdende themagerichte toezicht. Deze aanpak veronderstelt met minder mensen dieper, effectiever en efficiënter toezicht te kunnen houden. Daartegenover kan de gewijzigde werkwijze ook leiden tot toename van het aantal toezichtacties.

Zorgverzekeraars Nederland geeft aan dat het goed zou zijn als DNB meer in overleg treedt met de sector. Als voorbeeld noemt zij het voorstel van DNB om de solvabiliteit van zorgverzekeraars te verhogen dat door het Ministerie van Financiën niet is overgenomen. Mevrouw Butzke merkt op dat er inderdaad in de communicatie ook aandacht besteed moet worden aan het belang van een constructief dialoog.

Ook de FOV is van mening dat de stijging van de toezichtkosten groot is. Maar evenals het Verbond van Verzekeraars is zij van oordeel dat gezien de problematiek de door DNB ingediende conceptbegroting 2011 moet worden ondersteund. Daarbij merkt zij op dat het voor de FOV belangrijk is dat de nieuwe toezichtaanpak op een passende wijze wordt ingevoerd. De heer Heuvelman geeft aan dat er reeds bij de implementatie van Solvency 2 rekening is gehouden met een passend toezichtregime. In dit kader is Solvency 2 Basic opgesteld.

Het Verbond vraagt hoe de aantallen en de toelichting op pagina 12 van de toezichtbegroting zich verhouden met de tabel bovenaan pagina 14. In de toelichting op pagina 12 wordt gesproken over een intensivering, met name voor het toezicht op banken en in mindere mate verzekeraars en pensioenfondsen. In de tabel op pagina 14 is dit niet terug te zien in de stijging van de kosten van het toezicht op verzekeraars vergeleken met de kosten van het toezicht op banken. Mevrouw Butzke antwoordt dat pagina 12 de eindsituatie in 2013 weergeeft. De tabel op pagina 14 laat de consequenties voor de toezichtkosten in 2011 zien. Zoals eerder opgemerkt zijn de intensiveringen voor het toezicht op verzekeraars naar voren gehaald ten opzichte van de intensivering van het toezicht op banken en pensioenfondsen.

Het Verbond merkt op dat het voorziene expertisecentrum voor toezicht op gedrag en cultuur zeer dicht aanligt tegen de taken van de AFM. Het gevaar is dat er een overlap ontstaat tussen het toezicht van de AFM en DNB wat onnodige kosten en problemen met zich mee kan brengen. De heer

Heuvelman onderschrijft het risico, maar stelt tegelijkertijd vast dat in de praktijk dit probleem zich nooit heeft voorgedaan.

Het Verbond vraagt of de conclusies die het IMF trekt over het toezicht verricht door DNB kan leiden tot een hogere begroting of realisatie. Mevrouw Butzke antwoordt dat het niet kan leiden tot een verhoging van de begroting. Voorst is de begroting voor DNB leidend en zal zij zich inspannen om binnen deze kaders te opereren. Tegelijkertijd moet DNB wel oog blijven houden voor conclusies die mogelijk actie vragen van DNB. De heer Van der Voort vult aan dat een eerder onderzoek van het IMF destijds niet geleid heeft tot een verhoging van de kosten.

## **5. Rondvraag**

Ter afronding meldt mevrouw Butzke dat binnen twee weken een conceptverslag van deze vergadering wordt verstuurd aan de deelnemers. Commentaar op het conceptverslag moet binnen twee weken na datum van verzending van het verslag bij DNB worden ingediend en zal vervolgens in het definitieve verslag worden verwerkt. De toezichtbegroting (inclusief de verslagen en eventuele schriftelijke adviezen) wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC en vervolgens uiterlijk 1 december te instemming ingediend bij de Ministeries van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

### **Bijlagen:**

1. Actielijst adviserend panel (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): naar aanleiding van overleg op 15 oktober 2010 is actiepunt 043 toegevoegd.
2. Lijst met voortgang adviezen (gezamenlijke lijst voor alle panelbijeenkomsten): alle punten zijn afgerond en worden afgevoerd.