

Agenda toezichtonderzoeken DNB 2019

De agenda geeft een overzicht van onderzoeken die DNB in 2019 verricht in het kader van haar toezichttaak. Deze onderzoeken werden grotendeels al aangekondigd in de Toezicht Vooruitblik 2019. De agenda ziet op onderzoeken die nu staan gepland en betreft geen definitief overzicht. In de toekomst kunnen onderzoeken worden aangepast, toegevoegd of geschrapt.

Verzekeraars	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019
Implementatie Wet Herstel en Afwikkeling Verzekeraars , die per 1-1-2019 van kracht is. In 2019 vraagt DNB een VCP (Vorbereidend Crisisplan, als bedoeld in deze wet) op bij een groep van verzekeraars.	Seminar in februari over (implicaties van) nieuwe wet; verzekeraars stellen VCP op.	Verzekeraars stellen VCP op.	Start beoordeling van de eerst ontvangen VCP's	Beoordeling van ontvangen VCP's; terugkoppeling van eerste bevindingen
Insurtech (Bedrijfsmodellen & Strategie) : vervolg van 2018, verder onderzoek d.m.v. sectorbrede uitvraag en bij individuele verzekeraar naar specifieke risico's. Doel onderzoek: komen tot een toezichtaanpak die aansluit bij de mogelijkheden en risico's van insurtech.	Vorbereiden sectorbrede uitvraag	Uitzetten sectorbrede uitvraag, gericht op impact van insurtech op bedrijfsmodel en strategie, operationele risico's en gedrag en cultuur.	Uitzetten verdiepende vragenlijst en evt. gesprekken, gericht op specifieke risico's.	Resultaten verwerken
Volmachtkanalen : onderzoek naar beheersing risico's. Dit is essentieel omdat een volmachtconstructie de meest vergaande vorm van uitbesteding is. Uitvraag is via een self-assessment aan de hand van een geactualiseerd normenkader.		Vorbereiding onderzoek	Uitvraag via self-assessment	Terugkoppeling van bevindingen
Scenario's Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) . Doel: inzicht krijgen in hoe verzekeraars de stressscenario's selecteren die ze in de ORSA gebruiken, o.a. door te kijken naar (de gevoeligheden van) het basisscenario.	Analyse ORSA's (vanaf april)	Vervolg analyse ORSA's	Terugkoppeling van bevindingen Verdiepend onderzoek bij geselecteerde verzekeraars	Verdiepend onderzoek bij geselecteerde verzekeraars
Algemeen				
Sectorbrede analyse niet-financiële risico's 2019 . Governance, gedrag & Cultuur, integriteit, operationele en IT-risico's, bedrijfsmodellen & strategie (en mogelijk ook informatie over garanties)	Vorbereiding onderzoek	Uitvraag (april of begin mei)	Beoordeling inzendingen	Afronding
Operationele en IT risico's				
Informatiebeveiliging, cybersecurity	Doorlopende onderzoeken	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Onderzoek en beoordeling van de uitkomsten	Terugkoppeling richting instellingen en sector
Beoordeling operationele en IT-risico's ("OPIT-scan")	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten	Doorlopende onderzoeken, beoordeling uitkomsten

*) Dit overzicht betreft de sectorbrede thema-uitvragen; een meer uitgebreid overzicht wordt elke maand in de Nieuwsbrief Verzekeraars gepubliceerd

Pensioenfondsen	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019
EIOPA IORP stresstest 2019 (inclusief uitvraag klimaatrisico's)		Uitvraag stresstest	Uitvraag stresstest	
Onderzoek datakwaliteit	Onderzoek op processen en governance gericht op datakwaliteit	Onderzoek op processen en governance gericht op datakwaliteit	Onderzoek op processen en governance gericht op datakwaliteit	Onderzoek en rapportage over onderzoek en adviezen
Onderzoek informatiebeveiliging		Self-assessment informatiebeveiliging/cyberrisico	Beoordeling self-assessments	Beoordeling self-assessments en rapportage over onderzoek
Onderzoek IORP II: functioneren risicomanagement en sleutelfunctiehouders Risk en Internal Audit				On-site onderzoek en rapportage over onderzoek en adviezen
Verandervermogen: onderzoek naar strategische risicobeheersing	Onderzoek en monitoren ijkmomenten	Onderzoek en monitoren ijkmoment	Onderzoek en monitoren ijkmomenten	Onderzoek en monitoren ijkmoment
Verandervermogen: onderzoek naar visie en strategie bij middelgrote pensioenfondsen	Uitvraag naar visie en strategie			
Financiële positie pensioenfondsen en voorbereiding op mogelijke kortingen: monitoring kortingspensioenfondsen	Monitoring	Monitoring	Monitoring	Monitoring
Onderzoek kosten PPI's			Onderzoek naar kosten bedrijfsvoering	Onderzoek naar kosten bedrijfsvoering
Onderzoek Wet Verbeterde Premieregeling	Uitvraag en individuele schriftelijke terugkoppeling			

*) Dit is geen totaaloverzicht van alle onderzoeken en uitvragen. De instellingen hebben een gepersonaliseerd overzicht ontvangen van de onderzoeken en uitvragen die op hen betrekking hebben.

Banken	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019
Governance en risicobeheer (functioneren intern toezicht)		Onsites bij geselecteerde banken		Onsites bij geselecteerde banken
Verandervermogen			Onsites bij geselecteerde banken	Onsites bij geselecteerde banken
Hyptotheekportefeuilles	Onsites bij geselecteerde banken			

*) Naast deze onderzoeken voert het SSM in 2019 thematische on-site *campaigns* uit, bestaande uit soortgelijke onderzoeken bij verschillende banken. DNB neemt deel aan deze *campaigns*.

Cross-sectoraal	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019
Fiscale integriteitrisico's bij banken en trustkantoren*	On-site onderzoek bij twee trustkantoren.	On-site onderzoek bij een trustkantoor.	On-site onderzoek bij twee banken.	On-site onderzoek bij een bank.
Ondermijnende en georganiseerde criminaliteit*	In 2019 worden meerdere on-site onderzoeken uitgevoerd op basis van signalen die DNB van FEC en andere partners ontvangt dan wel incidentmeldingen die bij DNB worden gedaan wat betreft een onvoldoende beheersing van het risico op betrokkenheid bij ondermijnende en georganiseerde criminaliteit c.q. daadwerkelijke betrokkenheid bij ondermijnende en georganiseerde criminaliteit			
Basis op orde en toekomstbestendig bij Wwft-plichtige instellingen*	Banken: SIRA-beoordeling van acht banken met afhankelijk van uitkomst aansluitend eventueel on-site onderzoek (in Q2 t/m Q4). Trustkantoren: tenminste vier on-site onderzoeken. Wisselinstellingen: drie on-site onderzoeken.	Levensverzekeraars: een on-site onderzoek. Trustkantoren: tenminste twee on-site onderzoeken	Trustkantoren: tenminste twee on-site onderzoeken. Betaalinstellingen: een on-site onderzoek	Levensverzekeraars: een on-site onderzoek. Trustkantoren: tenminste twee on-site onderzoeken
Thema onderzoek: Maatschappelijke betamelijkheid*			Verkennd onderzoek bij twee tot drie instellingen (banken en trustkantoren)	Verkennd onderzoek bij twee tot drie instellingen (banken en trustkantoren)

*) Bovenstaande thema's worden ook meegenomen in de jaarlijkse data-uitvraag van DNB bij financiële instellingen (vindt plaats in Q1/Q2 2019) ter onderbouwing van het integriteitsrisicoprofiel (zowel qua inherente risico's als beheersing) van deze instellingen.