Kennismaking met nieuwe toezichthouder DNB

Nederlandse captive-eigenaren discussiëren over **impact Solvency II**

Op 18 november organiseerde de Vakgroep Captives in samenwerking met Aon een Round Table over de laatste ontwikkelingen op het gebied van Nederlandse captives. Op de agenda stonden Solvency II, de laatste ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving en trends met betrekking tot nieuwe structuren en vestigingslanden voor captives van Nederlandse moederbedrijven. Ook werd kennis gemaakt met Leen van Duijn, de nieuwe toezichthouder van DNB specifiek voor captives.

Nederlandse bedrijven hebben in de afgelopen jaren zes captives opgericht in onder andere Malta, Luxemburg en de Verenigde Staten. Hiermee is het aantal captives van Nederlandse bedrijven nog steeds groeiende. Dit is in lijn met de wereldwijde ontwikkelingen, waar ondanks strengere regelgeving het aantal captives nog jaarlijks stijgt. Inmiddels zijn er momenteel wereldwijd ruim 7.000 captives actief. Vooral het aantal Cell Captives groeit snel en maakt in Europa nu 36% uit van het totaal aantal in Europa geregistreerde captives. Wat betreft insurance lines is er vooral een groeiende belangstelling voor cyberrisico's en de risico's van employee benefits. Op dit moment tekent slechts 1% van de captives wereldwijd employee benefits programma's. Dit zal naar verwachting snel groeien als gevolg van de toenemende inflatie van zorgkosten en de mogelijke diversificatie-effecten in de bestaande captives door toevoeging van deze programma's.

Solvency II Day 1

Solvency II heeft het runnen van een Nederlandse captive niet eenvoudiger gemaakt. Toch zijn de aanwezigen positief over grote delen van Solvency II, zoals de Own Risk Solvency Assessment (ORSA) en bepaalde governance-elementen. Wel vinden de aanwezigen de zogenaamde Solvency II Agreed upon Procedures (AuP) buitenproportioneel. Deze AuP is gelinkt aan de openingsbalans van Solvency II per 1 januari 2016 (Day 1 reporting).



Dit artikel is verzorgd door Alex van den Doel, Managing Director Aon Global Risk Consulting Benelux

Een vertegenwoordiger van accountantsorganisatie EY gaf toelichting op de AuP en de vervolgstappen hierop. Day 1 reporting omvat het opstellen van een met de verzekeraar afgestemd programma van werkzaamheden (AuP) voor de Solvency II-openingsbalans per 1 januari 2016. Accountants hebben op basis van een vragenlijst van bijna 200 vragen een rapport van feitelijke bevindingen aan de captives en aan DNB uitgebracht.
De captives gaan op basis van deze bevindingen aan de slag met een AuP-actieplan. Dit plan wordt in 2017 ge-audit. De scope van deze audit is in december 2016 in de NBA-alert aangekondigd. Aandachtspunten voor het actieplan zijn onder meer data, Solvency II als BAU (Business As Usual) proces en vastleggingen/documentatie.

Ontwikkelingen rondom toezicht

Captives hebben te maken met regelgeving vanuit verschillende instanties. Vanuit het toezicht zette Kitty Lieverse van Loyens & Loeff de belangrijkste ontwikkelingen uiteen, te weten het voorbereiden van een crisisplan vanaf 2018 en het uitvoeren van een Integriteits Risico Analyse (SIRA), als aanvulling op de Solvency II ontwikkelingen.

Nieuwe toezichthouder

Tot slot werd kennis gemaakt met Leen van Duijn, de nieuwe toezichthouder voor Nederlandse captives. Leen van Duijn heeft een achtergrond in banktoezicht en zowel verzekeraars als captives zijn een nieuwe discipline. In dit kader werd benadrukt dat captives ten opzichte van verzekeraars op een aantal punten verschillen:

- Captives tekenen alleen risico's van het moederbedrijf
- Er is geen contact met consumenten
- Er is een beperkt netto risico
- Er wordt veel gebruik gemaakt van outsourcing

In de komende uitgave van het NARIMagazine een interview met Leen van Duijn.

Terug naar inhoud